

நம்பிக்கை அலகுகளில்

முதலீடு தொடர்பான அறிமுகம்

t

நம்பிக்கை அலகுகள்

Pooled Investment Plans/ கூட்டு முதலீட்டு திட்டங்கள்

- Pool resources of many small investors by selling them units and using the proceeds to buy securities

Investors' Contributions Are Pooled / Combined Into A Legally Formed Trust Fund

- Each investor has claim to the pool in the proportion invested

திரட்டப்பட்ட நிதியானது நிதி முகாமையாளர்களினால் உரித்துடமை அல்லது நிலையான வருமான பிணையங்களில் முதலீடு செய்யப்படுகின்றது

- Trustees oversee the management by investment manager

நம்பிக்கை அலகுகள்



முதலீட்டாளர்

பண முதலீடு



மூலதன இலாபம் மற்றும்
பங்கிலாபம் ஊடாக திரும்பலை
பெற்றுக் கொள்ளல்



நிதி முகாமையாளர்

நிதியம்



நம்பிக்கை
பொறுப்பாளர்

நிதியத்தை பங்குச்சந்தை/ திறைசேரி
உண்டியல் மற்றும் முறிகள்/
தொகுதிக்கடன்களில் முதலீடு செய்தல்

பங்குச்சந்தை மற்றும் கடன்
முதலீடுகளிலிருந்து மூலதன இலாபம்
மற்றும் பங்கிலாபம்/ வட்டியினை
திரும்பல்களாக பெற்றுக்கொள்ளல்



முகாமைத்துவ கம்பனி எதிர் நம்பிக்கை பொறுப்பாளர்



முகாமைத்துவ கம்பனி

- ❑ Investment manager of the unit trust fund
- ❑ Make decisions regarding the investment of the securities to secure the objectives of the Unit Trust
- ❑ Minimum Net Capital of Rs. 25 Million



நம்பிக்கை பொறுப்பாளர்

- ❑ Safeguard interest of investors
- ❑ Ensure that the Unit Trust is managed as per the provisions of the SEC Act, UT Code, Trust Deed, Explanatory Memorandum and SEC directives
- ❑ Deposited property is held by Trustee on behalf of the Unit Trust
- ❑ Carry out instructions given by managing company w.r.t. investments of Unit Trust, subject to the Trust Deed and SEC directives

நம்பிக்கை அலகுகள் எனக்கு பொருத்தமானதா?

நன்மைகள்

- ❑ Liquidity
- ❑ Direct access to Capital Markets with a small capital
- ❑ Lower risk due to diversification
- ❑ Professional management
- ❑ Convenient Administration
- ❑ Return potential
- ❑ Flexibility and Choice of schemes
- ❑ Well regulated

வரையறைகள்

- ❑ Cannot customize/Personalize investments
- ❑ Returns are not guaranteed
 - ❑ Diversification doesn't protect investors from the risk of loss from an overall decline in financial markets
 - ❑ Mutual fund regulation doesn't eliminate the risk of an investment falling in value
- ❑ High management fees and sales commissions – Especially for actively managed funds

வகைப்படுத்தல் - முதலீட்டு குறிக்கோள் அடிப்படையில்

கடன் நிதியம்

- ❑ Invest in short and long term debt instruments
- ❑ Aim to provide regular income

பணச்சந்தை நிதியங்கள்
Gilt Edged நிதியங்கள்
வருமான நிதியங்கள்

உரித்துடமை நிதியம்

- ❑ Invest in equity securities
- ❑ Aim to provide growth and capital appreciation over long term

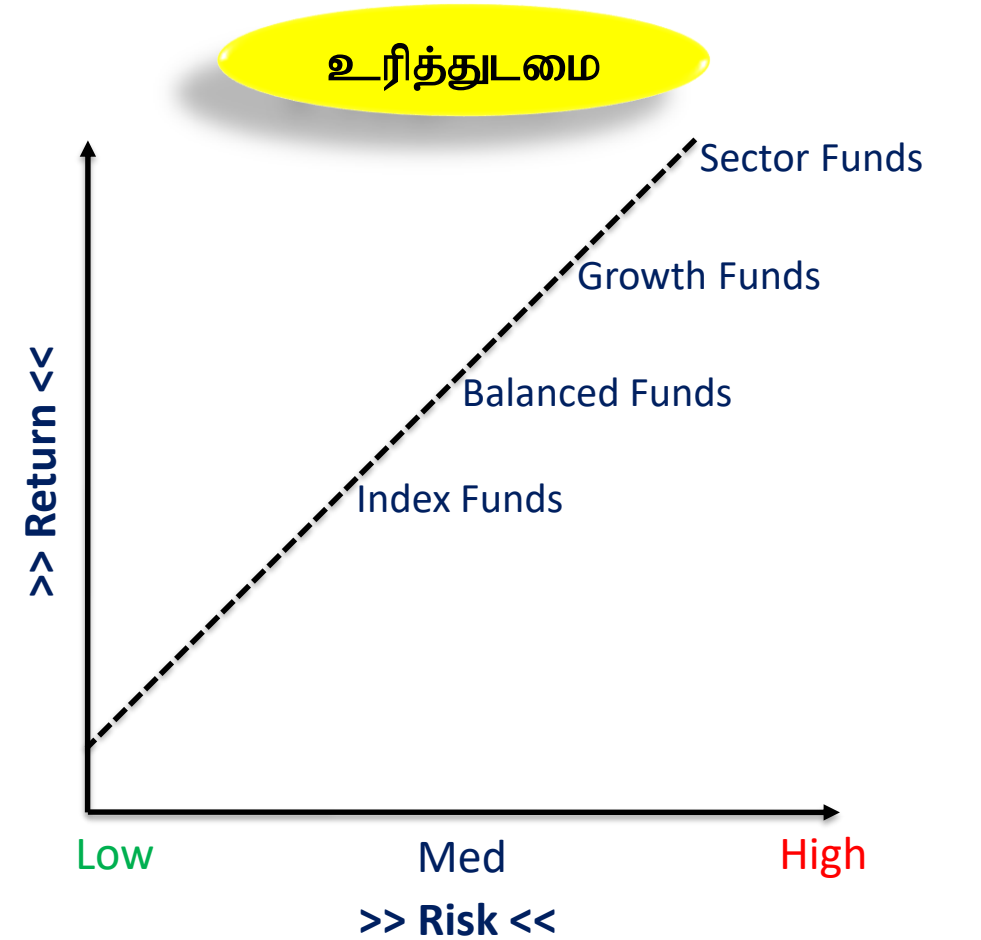
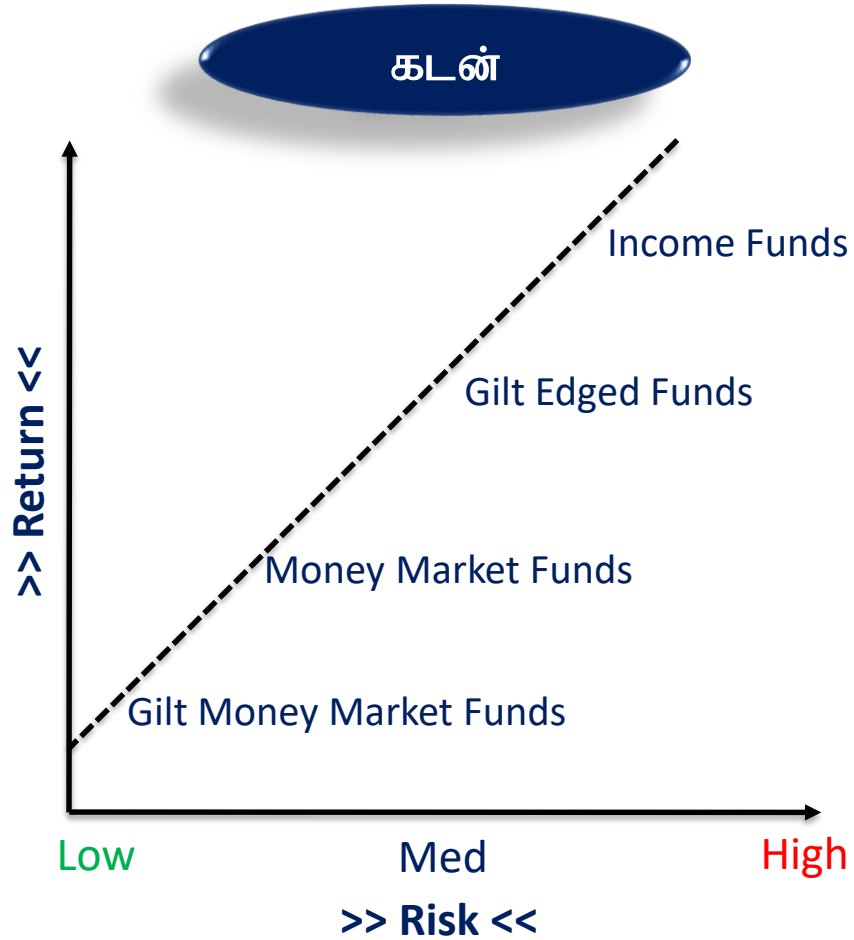
வளர்ச்சி நிதியங்கள்
சுட்டி நிதியங்கள்
துறை குறித்த நிதியங்கள்

Hybrid நிதியம்

- ❑ Invest in combination of equity and debt securities
 - Equity : Debt ratio may vary
- ❑ Aim to provide both income and capital appreciation

சமநிலை நிதியங்கள்

நம்பிக்கை அலகுகள்- இடர்நேர்கை/ திரும்பல் வரைபு



எவ்வாறு நான் நம்பிக்கை அலகுகளிலிருந்து பணத்தை உழைக்க முடியும்?

நிதியத்தால் உருவாக்கப்பட்ட திரும்பல்

❑ மூலதன அதிகரிப்பு:

- As the value of securities in the fund increases, the fund's unit price / NAV will also increase

❑ கூப்பன்/வட்டி/பங்கிலாப வருமானம்:

- Fund will earn interest income from the fixed income securities it holds or will have dividend income from the shares

முதலீட்டாளருக்கான திரும்பல்

❑ மூலதன அதிகரிப்பு :

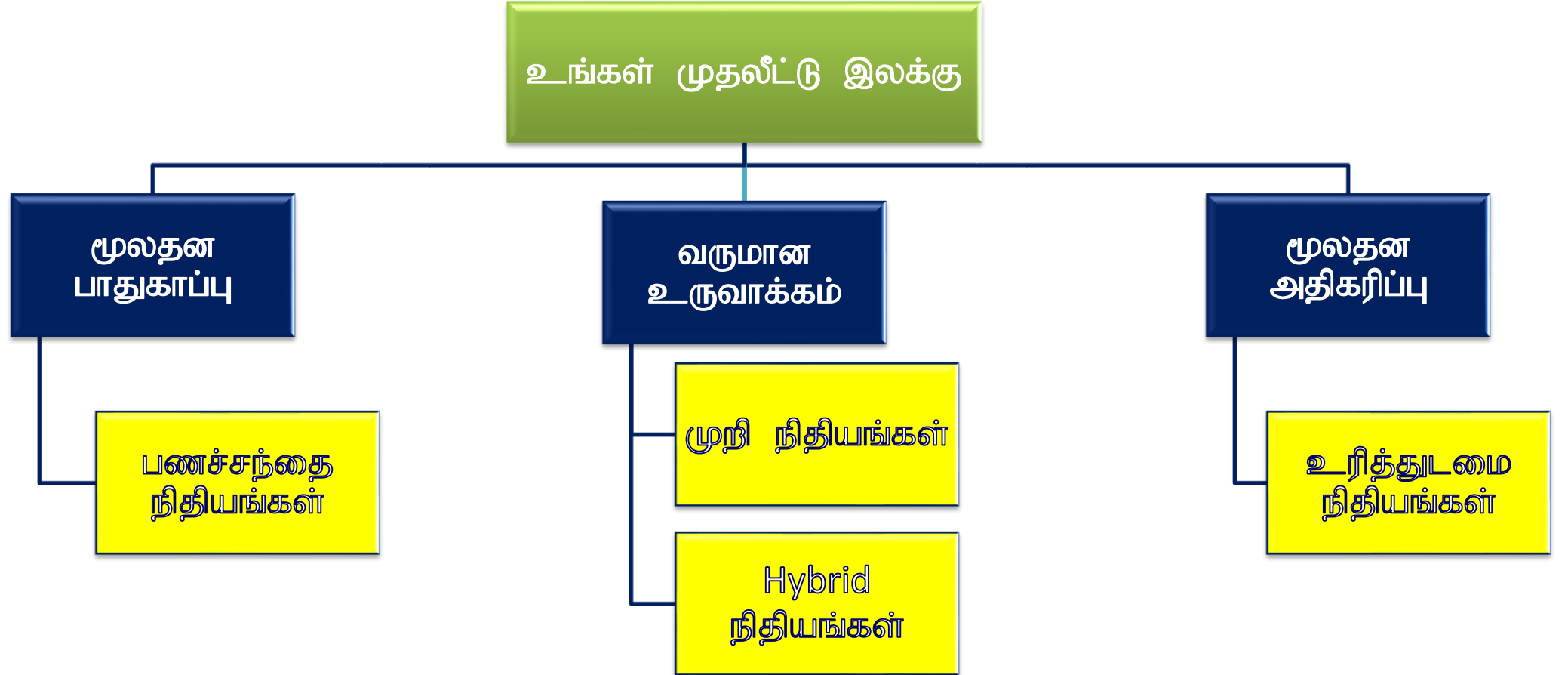
- Investor can make a profit by selling the units at a price higher than at which he/she bought

❑ வருமான பகிர்வு:

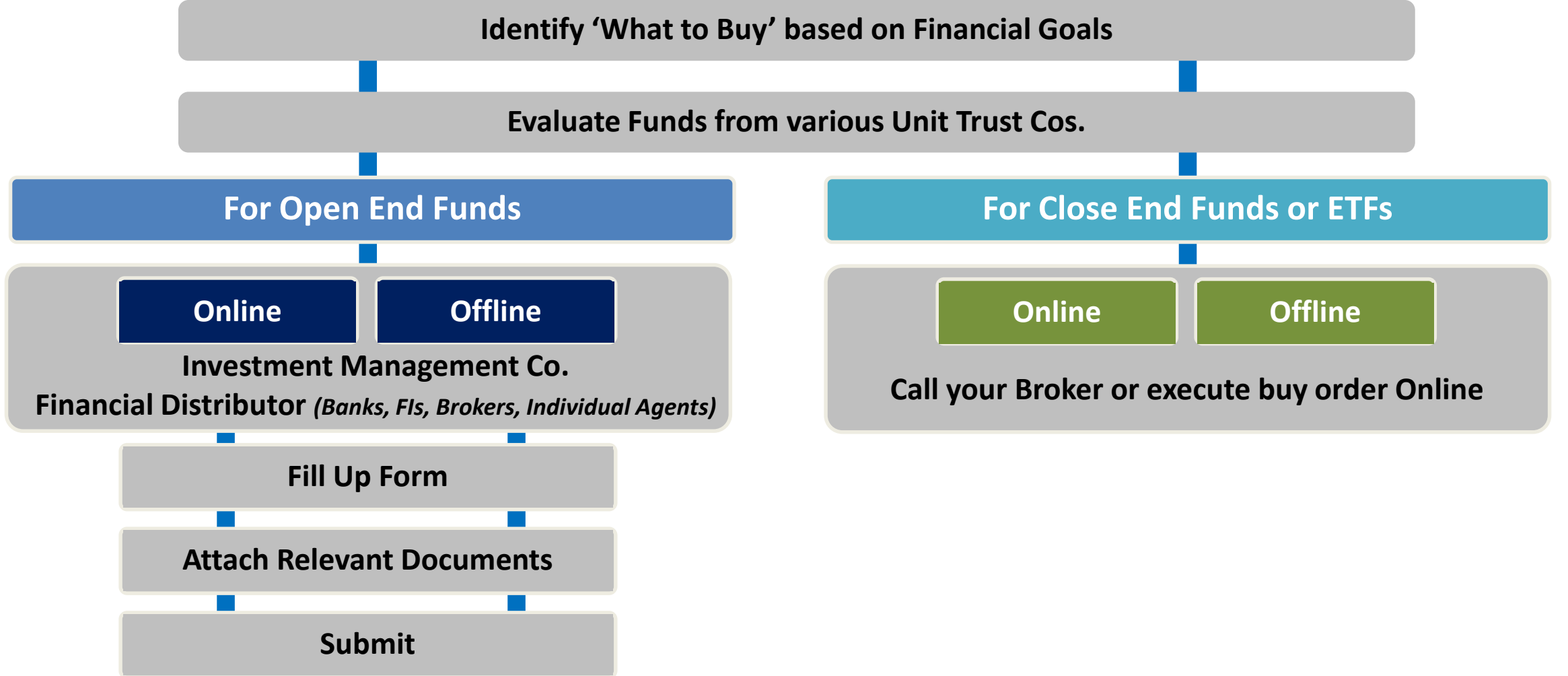
- The fund may pass on the profits it has earned in the form of dividends

நம்பிக்கை அலகு நிதியமொன்றை தெரிவு செய்தல்

As the initial Step, Determine your Investment goal and Risk Appetite



நம்பிக்கை அலகொன்றை எவ்வாறு கொள்வனவு செய்வது?



நம்பிக்கை அலகு நிதியமொன்றை தெரிவு செய்யும்போது கவனிக்க வேண்டிய விடயங்கள்

❑ Fees Charged

❑ Fund Size

❑ Track record of the fund management team

❑ Specific to Fixed Income Unit Trust Funds:

- Durations maintained in the fund
- Risk Profile of the fund
- Instrument types

❑ Performance

- Evaluate past performance
- Closely pay attention to the risk profile of the fund and disclosures on risk parameters
- Look for consistency

இலங்கையிலுள்ள முதலீட்டு முகாமைத்துவ கம்பனிகள்

- ❑ Unit Trust Fund Management Companies in Sri Lanka fall under the regulatory authority of the SEC
 - Currently 15 unit trust fund management companies are licensed by the SEC
- ❑ Minimum Investment in a Unit Trust is Rs. 1,000/- which may include a front-end fee not exceeding 5%
 - Initial investment will be divided by the offer price at the date of purchase
 - Possible to allot fractions of a unit
 - Minimum Investment may vary with type of Unit Trust

நிதிய முறைமைப்படுத்தல்

இ.பி.ப.ஆ முறைமைப்படுத்தல்

- ❑ Grant / suspend or cancel a license to a management company
- ❑ Unit Trust's Trustee must be approved by the SEC
- ❑ SEC approves the contents of all advertisements and promotional material
- ❑ Minimum 50 unit holders in a Fund

முதலீட்டு கட்டுப்பாடுகள்

	Maximum Allocation
✓ Liquidity	> 3% (Min)
✓ Listed Equity	15%
✓ Listed Debt	25%
✓ Unlisted Debt	
• Rated / Guaranteed / Endorsed	15%
• NOT Rated / Guaranteed / Endorsed	
• Listed Issuer	10%
• Unlisted Issuer	Special Approval Required
✓ Banks	25%

ஏனைய கட்டுப்பாடுகள்

- ❑ For other restrictions specific to the Fund, read the:
 - Prospectus / Trust Deed
 - Explanatory Memorandum
- ❑ The Fund's Fact Sheet/Newsletters, Company Website and Audited Accounts are also good resources to gather further information

நம்பிக்கை அலகுகள் தொடர்பான மேலதிக தகவல்களை எவ்வாறு நான் பெற்றுக்கொள்ள முடியும் ?

- ❑ More Information about Unit Trust funds including past performance reports and current price data could be accessed through the website of the Unit Trust Association of Sri Lanka
 - <http://utasl.lk/>
 - <http://utasl.lk/performance-reports/>
- ❑ Unit Trust Management Company Websites contain Monthly Factsheets and Newsletters on Unit Trusts under Management, Mid Year and Full Year Fund Manager Reviews and Annual Financial Reports which contain usual information about the fund's investment strategy and past track record

CT CLSA உரித்துடமை நிதியம்

CT CLSA உரித்துடமை நிதியம்| நிதிய விபரங்கள் மற்றும் செயலாற்றுகை

Fund Info – 29 Feb 2024

Category	Balanced Fund
AUM	337.3mn
NAV per Unit (Rs.)	32.33
3 Year CAGR - CEF	21.6%
3 Year CAGR - ASPI	12.5%
Inception Date	Feb-1992
3M 6M 12M Returns – CEF	3.4% -1.4% 26.1%
3M 6M 12M Returns – ASPI	0.5% -4.2% 15.9%

Risk and Return Characteristics – 29 Feb 2024

TTM Return – CEF	26.1%
TTM Return - ASPI	15.9%
Over/Under Performance (alpha)	9.8%
Tracking Error (annualized)*	6.3%
Information Ratio (annualized)*	1.61
Beta (daily)	0.72

**On a rolling 12m basis*

நன்றி