ඒකක භාර හැඳින්වීම

Introduction to Unit Trust

t

March - 2024

පොදු අරමුදල් / ඒකක භාර
Mutual Funds / Unit Trusts

සංචිත ආයෝජන සැලසුම්

- කුඩා ආයෝජකයින් බොහෝ පිරිසක් හට ඒකක විකුණා එයින් ලැබෙන අරමුදල් සුරැකුම්පත් මිලදී ගැනීම සඳහා යොදවනු ලැබේ

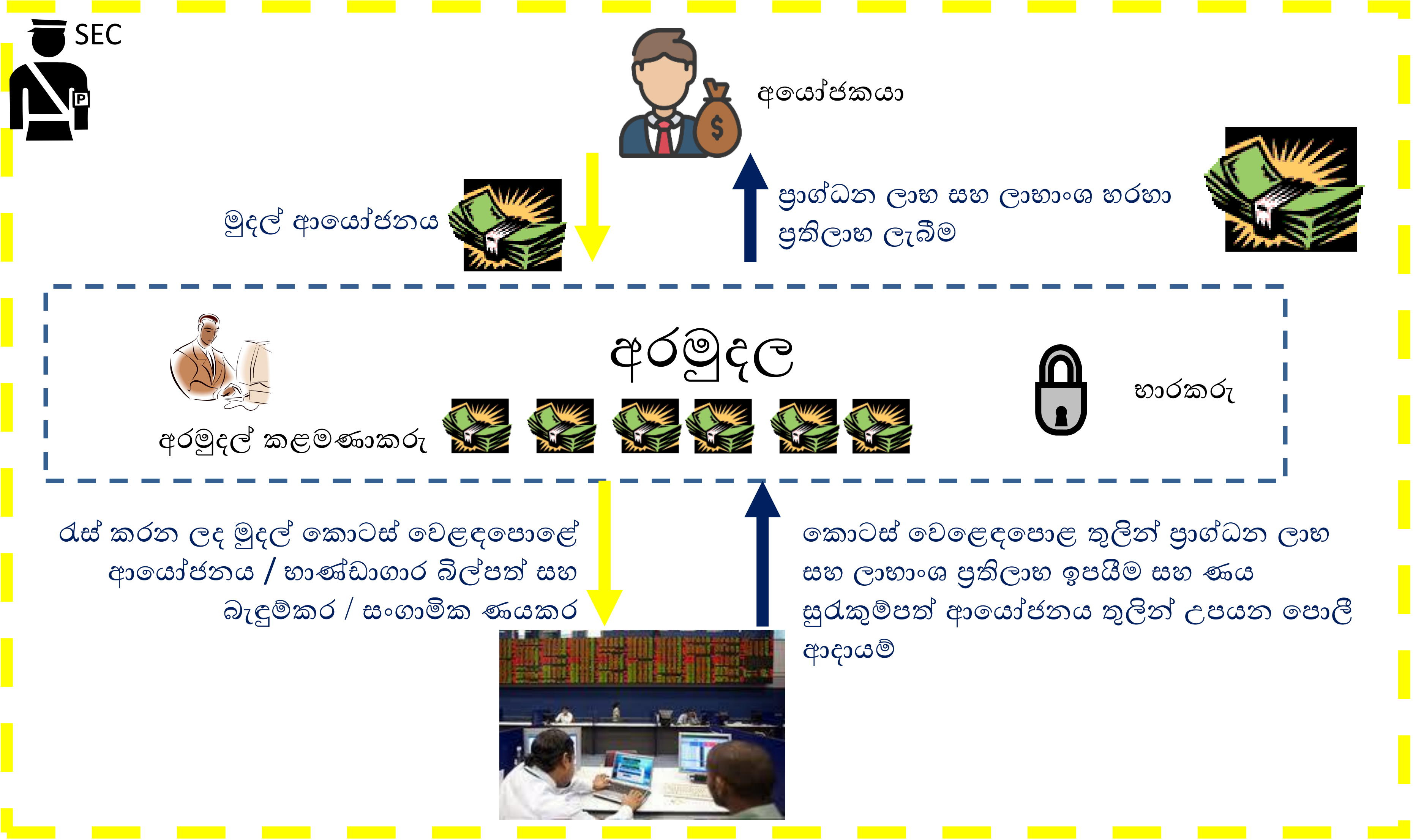
ආයෝජකයින්ගේ දායකත්වයෙන් අරමුදල් රැස් කර ගනී / නීත්‍යානුකූලව පිහිටුවන ලද භාරකාර අරමුදලක් හා ඒකාබද්ධ වේ

- සෑම ආයෝජකයෙකුටම ආයෝජනය කළ අනුපාතයට අරමුදලේ හිමිකම් ඇත

පසුව මුදල් ආයෝජනය කරනු ලබන්නේ වෘත්තීය අරමුදල් කළමනාකරුවන් විසින් කොටස් හෝ ස්ථාවර ආදායම් සුරකම්පත්හි හෝ එම දෙවර්ගයේම වේ .

- භාරකරුවන් විසින් ආයෝජන කළමනාකරුගේ කළමනාකරණ කටයුතු අධීක්ෂණය කරයි

පොදු අරමුදල්/ ඒකක භාර
Mutual Funds / Unit Trusts



අරමුදල් කළමනාකරණ සමාගම සහ භාරකරු
Management Company Vs Trustee

අරමුදල් කළමනාකරණ
Management Company

- ඒකක භාර අරමුදලේ ආයෝජන කළමනාකරු
- ඒකක භාරයේ අරමුණු සුරක්ෂිත කිරීම සඳහා සුරැකුම්පත් ආයෝජනය සම්බන්ධයෙන් තීරණ ගැනීම
- අවම ශුද්ධ ප්‍රාග්ධනය රු. මිලියන 25 කි

භාරකරු
Trustee

- ආයෝජකයින්ගේ අභිමතය ආරක්ෂා කිරීම
- සුරැකුම්පත් හා විනිමය කොමිෂන් සභාව පනත, ඒකක භාර සංග්‍රහය, භාර ඔප්පුව, KIID සහ සුරැකුම්පත් හා විනිමය කොමිෂන් සභා නියෝගවල විධිවිධාන අනුව ඒකක භාරය කළමනාකරණය කර ඇති බවට සහතික වීම
- තැන්පතු ලෙස තබන ලද වත්කම් ඒකක භාරය වෙනුවෙන් භාරකරු විසින් දරනු ලැබේ
- ඒකක භාරයේ ආයෝජන, භාර ඔප්පුව සහ සුරැකුම්පත් හා විනිමය කොමිෂන් සභා නියෝග වලට යටත්ව කළමනාකරණ සමාගම විසින් ලබා දී ඇති උපදෙස් ක්‍රියාත්මක කිරීම

Public

පොදු අරමුදල් මට සුදුසුද?
Are Mutual Funds Suitable for Me?

ප්‍රතිලාභ

- ද්‍රවශීලතාව
- කුඩා ප්‍රග්ධනයකින් ප්‍රාග්ධන වෙළඳපොළට ඍජුව ප්‍රවේශ වීමේ හැකියාව
- විවිධාංගීකරණය තුළින් අවදානම අඩු වීම
- වෘත්තීය කළමනාකරණය
- පරිපාලනය පහසු වීම
- Return potential
- නම්‍යශීලීභාවය සහ මාර්ග තෝරා ගැනීමේ හැකියාව
- හොඳින් නියාමනය වීම

අවාසි

- තම අභිමතයට ආයෝජන තීරණ ගත නොහැක
- ප්‍රතිලාභ ලැබීම පිළිබඳ සහතික නොවේ
  - විවිධාංගීකරණය මගින් මූල්‍ය වෙළඳපොළේ සමස්ත පහළයාමෙන් සිදුවන අලාභ වීමේ අවදානමෙන් ආයෝජකයින් ආරක්ෂා නොකෙරේ
  - පොදු අරමුදල් නියාමනය තුළින් ආයෝජනයක වටිනාකම පහත වැටීමේ අවදානම ඉවත් කල නොහැක
- ඉහළ කළමනාකරණ ගාස්තු සහ විකුණුම් කොමිස් - විශේෂයෙන්ම ක්‍රියාශීලිව කළමනාකරණ කටයුතු කරන අරමුදල් සඳහා

වර්ගීකරණය - ආයෝජන අරමුණ මත පදනම්ව

ණය අරමුදල්
Debt Funds

- ❑ කෙටි කාලීන හා දිගු කාලීන ණය උපකරණවල ආයෝජනය කිරීම
- ❑ ස්ථාවර ආදායමක් ලබා දීම අරමුණයි

මුදල් වෙළෙඳපොළ අරමුදල්
Gilt Edged අරමුදල්
ආදායම් අරමුදල්

කොටස් අරමුදල්
Equity Funds

- ❑ කොටස් සුරැකුම්පත්වල ආයෝජනය කිරීම
- ❑ දිගු කාලීනව ප්‍රාග්ධනය වර්ධනය කිරීම අරමුණ වේ

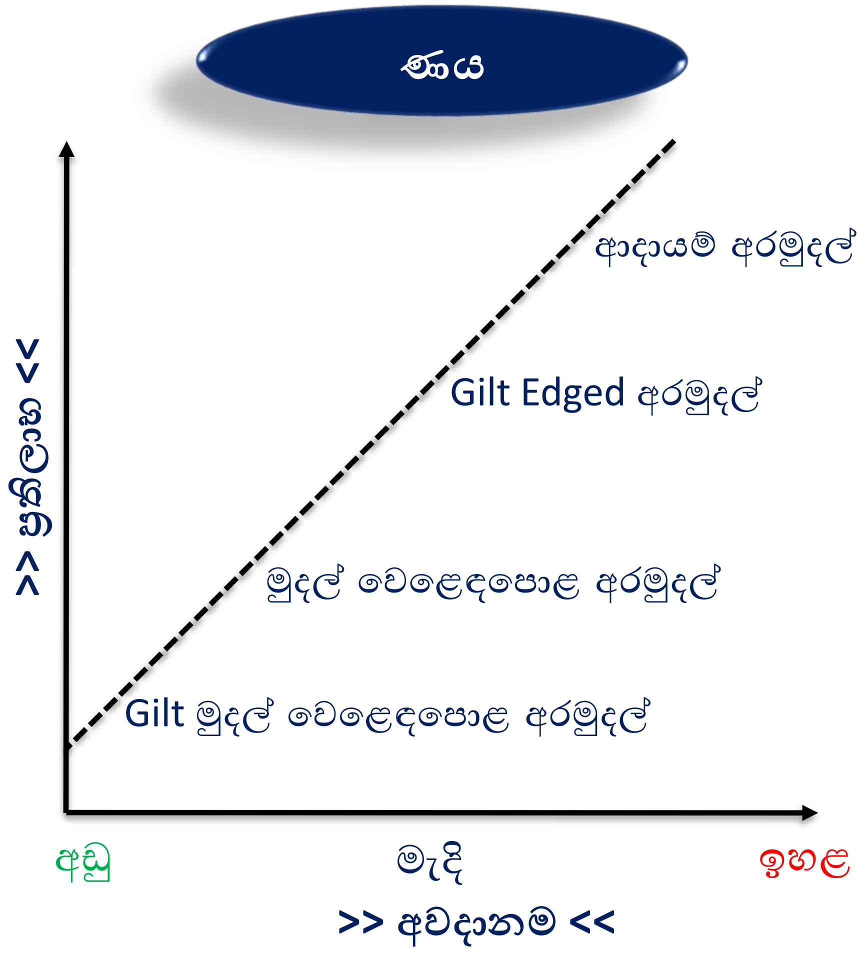
වර්ධන අරමුදල්
දර්ශක අරමුදල්
ක්ෂේත්‍ර අරමුදල්

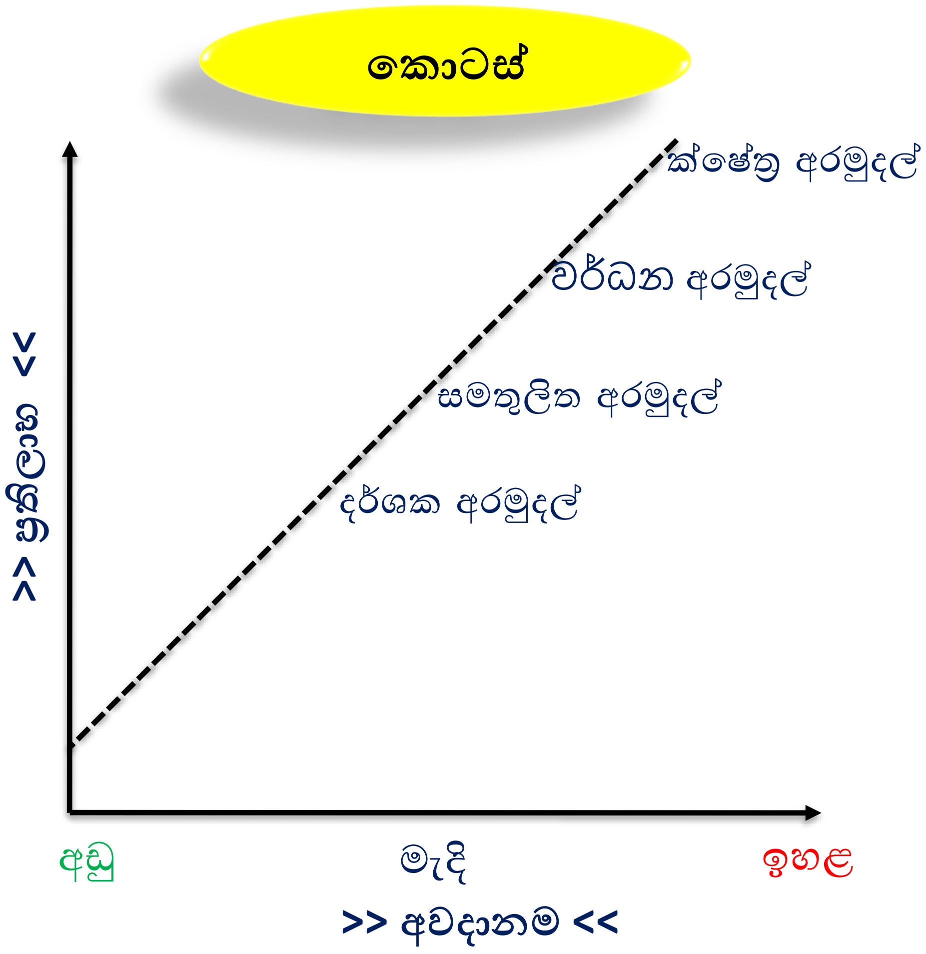
දෙමුහුන් අරමුදල්
Hybrid Funds

- ❑ කොටස් සහ ණය සුරැකුම්පත් ඒකාබද්ධව ආයෝජනය කිරීම
  - කොටස්: ණය අනුපාතය වෙනස් විය හැක
- ❑ ආදායම සහ ප්‍රාග්ධනය වර්ධනය කිරීම යන දෙකම ඉලක්ක කෙරේ

සමතුලිත අරමුදල්

පොදු අරමුදල් - අවදානම / ප්‍රතිලාභ





Public

පොදු අරමුදලක් හරහා මුදල් උපයන්නේ කෙසේද?
How do I make money from a mutual fund?

අරමුදල විසින් ජනනය කරන ලද ප්‍රතිලාභ

- ප්‍රාග්ධනය වර්ධනය වීම :
  - අරමුදලේ සුරැකුම්පත්වල වටිනාකම වැඩි වන විට, අරමුදලේ ඒකක මිල / ශුද්ධ වත්කම් අගය (NAV) ද වැඩි වේ
- කූපන් / පොලී / ලාභාංශ ආදායම :
  - අරමුදල එය සතු ස්ථාවර ආදායම් සුරැකුම්පත් වලින් පොලී ආදායම් ඉපයීම හෝ කොටස් වලින් ලාභාංශ ආදායම් ඉපයීම සිදු කරයි

ආයෝජකයා වෙත ආපසු ලැබෙන ප්‍රතිලාභ

- ප්‍රාග්ධනය වර්ධනය වීම :
  - ආයෝජකයාට ඔහු/ඇය මිල දී ගත් මිලට වඩා වැඩි මිලකට ඒකක විකිණීමෙන් ලාභ උපයා ගත හැකිය
- ආදායම් බෙදාහැරීම :
  - අරමුදල විසින් උපයාගත් ලාභය ලාභාංශ ලෙස ලබා දිය හැකිය

ඒකක භාර අරමුදලක් තෝරා ගැනීම

ආරම්භක පියවර ලෙස, ඔබේ ආයෝජන ඉලක්කය සහ අවදානම් මට්ටම තීරණය කරන්න

ඔබේ ආයෝජන ඉලක්කය

- **ප්‍රාග්ධන සංරක්ෂණය**
  - මුදල් වෙළෙඳපොළ අරමුදල්
- **ආදායම් උත්පාදනය**
  - බැඳුම්කර අරමුදල්
  - දෙමුහුන් අරමුදල් (Hybrid Funds)
- **ප්‍රාග්ධන වර්ධනය**
  - කොටස් අරමුදල්

ඒකක භාරයක් මිලට ගන්නේ කෙසේද?

මූල්‍ය ඉලක්ක මත පදනම්ව 'මිලදී ගත යුතු දේ' හඳුනා ගන්න

විවිධ ඒකක භාර සමාගම් සතුව ඇති අරමුදල් ඇගයීම. Evaluate Funds from various Unit Trust Cos.

විවෘතාන්ත (Open End) අරමුදල් සඳහා

Online | **Offline**

ආයෝජන කළමනාකරණ සමාගම්
Financial Distributor *(Banks, FIs, Brokers, Individual Agents)*

- පෝරමය පුරවන්න
- අදාළ ලියකියවිලි අමුණන්න
- යොමු කරන්න

අවෘතාන්ත (Close End) අරමුදල් සඳහා හෝ ETFs

Online | **Offline**

ඔබේ තැරැව්කරු අමතන්න නැතහොත් **අන්තර්ජාලය** හරහා මිලදී ගැනීමේ ඇණවුම ක්‍රියාත්මක කරන්න

ඒකක භාර අරමුදලක් තෝරාගැනීමේදී අවධානය යොමු කළ යුතු කරුණු

- අය කරන ගාස්තු
- අරමුදලේ ප්‍රමාණය
- Track record of the fund management team
- ස්ථාවර ආදායම් ඒකක භාර අරමුදල් සඳහා :
  - අරමුදලේ පවත්වාගෙන යන කාලසීමාවන්
  - අරමුදලේ අවදානම් තත්වය
  - ආයෝජන වර්ග (Instrument types)

- කාර්ය සාධනය / Performance
  - අතීත කාර්ය සාධනය තක්සේරු කරන්න
  - Closely pay attention to the risk profile of the fund and disclosures on risk parameters
  - Look for consistency

ශ්‍රී ලංකාවේ ආයෝජන කළමනාකරණ සමාගම්

- ශ්‍රී ලංකාවේ ඒකක භාර අරමුදල් කළමනාකරණ සමාගම් SEC හි නියාමන අධිකාරියට යටත් වේ.
  - දැනට ඒකක භාර අරමුදල් කළමනාකරණ සමාගම් 15ක් සදහා සුරැකුම්පත් හා විනිමය කොමිෂන් සභාව විසින් බලපත්‍ර ලබා ඇත

- ඒකක භාරයක අවම ආයෝජනය රු. 1,000/- වන අතර 5% නොඉක්මවන front end ගාස්තුවක් ඇතුළත් වේ
  - මුල් ආයෝජනයේ වටිනාකම මිලදී ගත් දිනයේ මිලෙන් බෙදනු ලැබේ
  - ඒකකයක කොටස් වෙන් කිරීමට හැකියාව ඇත
  - ඒකක භාරයේ ස්වභාවය අනුව අවම ආයෝජනය වෙනස් විය හැක

පොදු අරමුදල් නියාමනය
Mutual Fund Regulation

SEC විසින් නියාමනය

- ❑ කළමනාකරණ සමාගමකට බලපත්‍රයක් ලබා දීම / අත්හිටුවීම හෝ අවලංගු කිරීම
- ❑ ඒකක භාරයේ භාරකරු සුරැකුම්පත් හා විනිමය කොමිෂන් සභාව විසින් අනුමත කළ යුතුය
- ❑ සුරැකුම්පත් හා විනිමය කොමිෂන් සභාව විසින් සියලුම වෙළඳ දැන්වීම් සහ ප්‍රවර්ධන කටයුතුහි අන්තර්ගතය අනුමත කරයි
- ❑ අරමුදලක අවම වශයෙන් ඒකක හිමියන් 50ක් සිටිය යුතුය

ආයෝජන සීමාවන්

	උපරිම වෙන් කිරීම / **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%

වෙනත් සීමාවන්

- ❑ අරමුදලට විශේෂිත වූ වෙනත් සීමාවන් දැනගැනීම පිණිස පහත ලේඛන පරිශීලනය කරන්න :
  - සංස්ථා ප්‍රකාශය / භාර ඔප්පුව
  - KIID
- ❑ අරමුදලේ තොරතුරු පත්‍රිකාව /පුවත් පත්‍රිකා, සමාගම් වෙබ් අඩවිය සහ විගණනය කළ ගිණුම් හරහා වැඩිදුර තොරතුරු දැනගැනීමට හැකියාව ඇත

ඒකක භාර අරමුදල් ගැන වැඩිදුර විස්තර ලබා ගැනීමට පරිශීලනය කල හැකි මාධ්‍යන් කවරේද?

- පසුගිය කාර්‍ය සාධන වාර්තා සහ වත්මන් මිල දත්ත ඇතුළු ඒකක භාර අරමුදල් පිළිබඳ වැඩි විස්තර ශ්‍රී ලංකා ඒකක භාර සංගමයේ වෙබ් අඩවිය හරහා ලබා ගත හැක.
- http://utasl.lk/
- http://utasl.lk/performance-reports/

- ඒකක භාර කළමනාකරණ සමාගම් වෙබ් අඩවි හරහා ඔවුන්ගේ කළමනාකරණය යටතේ පවතින ඒකක භාරයන්හි මාසික තොරතුරු පත්‍රිකා සහ පුවත් පත්‍රිකා ප්‍රචාරණය කර ඇත.
- වසර මැද සහ සම්පූර්ණ වසර සඳහා අරමුදල් කළමනාකරුගේ සමාලෝචන සහ අරමුදලේ ආයෝජන උපාය මාර්ග සහ අතීත තොරතුරු වාර්තා පිළිබඳ තොරතුරු අඩංගු වාර්ෂික මූල්‍ය වාර්තා

CT CLSA කොටස් අරමුදල
(CT CLSA Equity Fund)

Public

CT CLSA කොටස් අරමුදල | අරමුදල් විස්තර සහ කාර්ය සාධනය

CT CLSA Equity Fund | **Fund Details and Performance**

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*

CT CLSA
Commitment. Trust. Continuity

ස්තූතියි..!!