

Parag Parikh Flexi Cap Fund

Flexi Cap Fund · PPFAS Mutual Fund · TER: 0.85% · Age: 13.1 yrs

6.1

out of 10
BullWiser Score**REVIEW — CHECK ALTERNATIVES**

Average performance or high costs. Better options may exist.

1 YEAR RETURN

+0.9%

3 YEAR (CAGR)

+16.0%

5 YEAR (CAGR)

+15.8%

SINCE INCEPTION

+18.3%

WHAT THIS MEANS FOR YOU — IN PLAIN ENGLISH

Here's the honest picture. Over the last 3 years, this fund has been growing your money at roughly 16% per year. To put that in real terms — if you'd kept ₹1 lakh in a bank FD, you'd have about ₹1.23 lakh today. This fund would have turned it into ₹1.56 lakh. The long-term story is genuinely decent. But in the last 1 year, this fund only grew 0.9%. Most similar Flexi Cap Fund funds did noticeably better. It's going through a weak patch right now.

On fees: 0.85% per year. On every ₹1 lakh invested, ₹850 quietly disappears every year — whether the fund goes up or down. Reasonable, but worth watching.

BOTTOM LINE > Bottom line: Think of this fund like a B-grade student who used to get A's. Long-term record is okay, but recent performance has slipped and the fees aren't helping. No panic-exit needed, but spend 15 minutes checking if a better option exists in the same category (Flexi Cap Fund).

YOUR MONEY REALITY CHECK — AFTER TAX & INFLATION

You put in over 5 years

₹10,000/month × 5 years

₹6.00 L

Your total outflow

Fund grows to (market value)

At 16.0% assumed return — not in your bank yet

₹9.22 L

Paper wealth before tax

Tax you pay on exit

LTCC 12.5% on gains above ₹1.25L/yr when you redeem

₹22,500

Paid to government

What you actually take home

Market value minus tax — real bank deposit

₹8.76 L

Hits your bank

Purchasing power in TODAY's money

After 6% annual inflation over 5 years

₹6.55 L

Inflation-adjusted

You save vs Regular plan investors

Because you chose Direct — stays in your pocket

₹23,132

Direct plan advantage ✓

FUND DETAILS

AMC	PPFAS Mutual Fund
Expense Ratio	0.85%
Fund Age	13.1 years
Category	Flexi Cap Fund

SCORING PILLARS

Returns Quality	1.7/3	1Y return 0.9% — significantly below category 3Y return 16.0% — strong long-te
Charges & Costs	1.2/3	High — expense ratio 0.85% is above average You pay ₹850 per lakh per year as
Stability & Risk	1.2/2	Sharpe 0.97 — average risk-adjusted returns Max fall 31.2% — normal equity fun
Fund Quality	2.0/2	PPFAS Mutual Fund — established AMC with strong track record 5+ year track rec


△ On a ₹10,000/month SIP over 20 years, this expense ratio could cost you


approximately 14% of your final corpus

 **You are in a DIRECT plan — lower fees, more wealth for you**
Direct plans skip the distributor middleman. 100% of returns stay with you.

YOUR SIP — WHAT EVERY NUMBER ACTUALLY MEANS


SIP of ₹10,000/month for 5 years · Return assumed: 16.0% p.a. (fund's 3Y CAGR) · TER: 0.85%


 **You put in (Total SIP outflow)** **₹6.00 L**
Every rupee of YOUR money. 5 years of ₹10,000 monthly payments. This is your real cost.

 **Fund grows to (market value)** **₹9.22 L**
What your fund is worth on paper at 16.0% CAGR. This is NOT your bank balance — you still need to sell and pay tax.

 **LTCG Tax (12.5%) — on instalments held > 1 year** **₹20,446**
Equity MF gains above ₹1.25L taxed at 12.5%. Applies to all SIP instalments older than 12 months.

 **STCG Tax (20%) — on last 12 instalments held < 1 year** **₹2,054**
Your last 12 monthly SIPs held under 1 year at redemption — taxed at 20% flat. No exemption applies.

 **What you actually take home** **₹8.76 L**
Market value minus all taxes. This is the real amount that hits your bank account when you redeem everything.

 **Purchasing power in TODAY's money** **₹6.55 L**
After 6% annual inflation over 5 years. Plan your corpus around THIS number, not the headline figure.

HOW YOUR TAX IS CALCULATED — STEP BY STEP

SIP instalments 1-48 (held > 1 yr) → LTCG gains	₹2.89 L
Less: ₹1.25L annual LTCG exemption	- ₹1,25,000
Taxable LTCG × 12.5%	= ₹20,446
SIP instalments 49-60 (held < 1 yr) → STCG gains	₹10,268
STCG gains × 20% flat (no exemption)	= ₹2,054
Total Tax	₹22,500

This estimate assumes full redemption at end of 5 years. Actual tax depends on real purchase NAVs, exact dates, and your other capital gains. ₹1.25L exemption applies across ALL your equity MF gains — not per fund. Consult a CA before filing.

Smart Move: LTCG Tax Harvesting — Every April

After 5 years at 6% inflation, your ₹8.76 L take-home only buys what ₹6.55 L buys today. Smart move: redeem up to ₹1.25L in gains every April — zero LTCG tax on that slice, and your cost basis resets legally.

LUMP SUM — ONE-TIME INVESTMENT PROJECTION

One-time investment of ₹1.00 L for 5 years · Return assumed: 16.0% p.a. (fund's 3Y CAGR) · TER: 0.85%

 You invest once (Lump Sum)

Total cash from your pocket — one single payment, no monthly commitment.

₹1.00 L

 Grows to (market value)

2.1x of your money at 16.0% CAGR over 5 years. Paper wealth — not yet in your bank.

₹2.10 L

 LTCG Tax (12.5% on gains above ₹1.25L + 4% cess)

One-time tax on redemption. Equity gains above ₹1.25L taxed at 12.5% + 4% cess.

₹0

 What you actually take home

Market value minus LTCG tax. Real amount hitting your bank on exit.

₹2.10 L

 You save vs Regular plan investors

Because you chose Direct — fee compounded over 5 years stays with you.

₹8,017

TOP PORTFOLIO HOLDINGS

Source: AMFI monthly portfolio disclosure (most recent available)

#	STOCK / INSTRUMENT	TYPE	% OF FUND
1	Power Grid Corporation of India Limited	Equity	6.99%
2	Coal India Limited	Equity	5.95%
3	ITC Limited	Equity	5.43%
4	Alphabet Inc A	Equity	4.90%
5	Bajaj Holdings & Investment Limited	Equity	4.41%
6	Mahindra & Mahindra Limited	Equity	3.52%
7	HCL Technologies Limited	Equity	3.43%
8	Infosys Limited	Equity	3.03%
9	Maruti Suzuki India Limited	Equity	2.87%
10	Bharti Airtel Limited	Equity	2.83%
11	Tata Consultancy Services Limited	Equity	2.79%
12	Embassy Office Parks REIT	Equity	2.51%

Action Blueprint

Your personalised, fund-specific to-do list for **Parag Parikh Flexi Cap Fund**. Every step is specific to your fund, plan type, and verdict.

✔ Well Done: You are in a Direct plan

Already saving

₹23,132

vs Regular plan investors. Score:

6.1/10

. Here's how to optimise from here.

YOUR OPTIMISATION PLAN — AVERAGE VERDICT

1

Shortlist Better Alternatives Now

Parag Parikh Flexi Cap Fund scores 6.1/10 — average. Go to BullWiser Fund Scanner → filter by **Flexi Cap Fund** → sort by BullWiser Score. Find 2-3 funds scoring 7.5+ and compare TER, 3Y/5Y returns. Don't switch impulsively — compare over 1-3 months.

2

Plan LTCG Tax Harvesting — Every April

LTCG tax (12.5%) only applies on gains **above ₹1.25L per financial year**. Every April, check if you have up to ₹1.25L in unrealised gains. If yes — redeem and immediately reinvest. Tax = ₹0. Cost basis resets legally. Over 5 years, this can save significant LTCG.

3

Check for Portfolio Overlap

If you hold multiple equity funds, use BullWiser's Overlap Checker. Most investors unknowingly hold the same top 30 stocks across 4-5 "different" funds. True diversification = different categories: Flexi Cap + Mid Cap + International + Gold ETF.

4

Set Up an Annual April Review Routine

Every April: re-check all fund scores on BullWiser.com, plan LTCG tax harvesting, increase SIP by 10%, look for funds that dropped below 6.0. This 30-minute annual habit is the single most impactful action for long-term wealth building.

Understand Your Fund

Every number explained in plain language, specific to **Parag Parikh Flexi Cap Fund**.

BULLWISER SCORE: 6.1/10 — WHAT DOES THIS MEAN?

Pay attention. 6.1/10 means this fund is lagging peers. Your money is growing, but not as fast as it could. Explore better alternatives on BullWiser Fund Scanner.

WHAT YOUR RETURNS ACTUALLY MEAN

1 Year	+0.9%	₹1 lakh became ₹1.01L in 1 year
3 Year CAGR	+16.0%	₹1 lakh grew to ₹1.56L over 3 years
5 Year CAGR	+15.8%	₹1 lakh grew to ₹2.08L over 5 years

Compare: FD ~7% | Inflation ~6% | Stock market (Nifty 50) ~12-14% long-term average

WHAT 0.85% EXPENSE RATIO COSTS YOU

Every year, **0.85%** is deducted from your fund — whether it goes up or down:

- On ₹1 lakh = **₹850/year**
- On ₹10 lakh = **₹8,500/year**
- On ₹50 lakh = **₹42,500/year**

 Reasonable cost — acceptable. Watch if TER rises above 1%.

UNDERSTANDING YOUR RISK

Sharpe Ratio: 0.97 — For the risk this fund took, how much return did it earn?

Average. Acceptable, but better risk-adjusted options may exist.

Worst Fall Ever: 31.2% — ₹1 lakh dropped to ₹68,800 at the lowest point — **but it recovered.**

This is why mutual funds are for money you won't need for 5+ years.

Deep Analysis — Tips Built For This Fund

Not generic advice. Every insight is calibrated to **Parag Parikh Flexi Cap Fund**'s score, costs, category, and returns.

01

WHAT PUTS THIS FUND UNDER REVIEW

Scoring **6.1/10** — average. Likely underperforming peers on returns, or charging above-category TER. Actively compare alternatives in **Flexi Cap Fund** on BullWiser Fund Scanner.

02

COST IMPACT — 0.85% TER DECODED

Reasonable. TER of 0.85% is acceptable. On ₹10L corpus: ₹8,500/year. Watch — if TER rises above 1%, re-evaluate at your next annual review.

03

RETURN QUALITY — 3Y VS 5Y SIGNAL

3Y return: **+16.0%** · 5Y return: **+15.8%**

Always judge MFs over **minimum 3-5 years**. 1Y returns are noise. If 3Y CAGR is within 1-2% of category average, the fund is doing its job.

04

STEP-UP SIP — YOUR BIGGEST WEALTH LEVER

A flat SIP of ₹10,000/month for 5 years builds solid wealth. A **Step-Up SIP** — increasing by 10% every April — builds 60-80% MORE. Example: ₹10,000 flat for 15 yrs → ~₹50L. Same fund, 10% annual step-up → ~₹85L. Set a reminder every April.

Category Context — Flexi Cap Fund

In

Flexi Cap Fund

, well-managed funds typically deliver 12-15% CAGR over 5 years. Your fund's 3Y CAGR of **+16.0%**

should be benchmarked against category peers — not FD rates or Nifty alone. The BullWiser Score of **6.1/10**

already accounts for category-adjusted performance, costs, and consistency.

Have questions about this report?

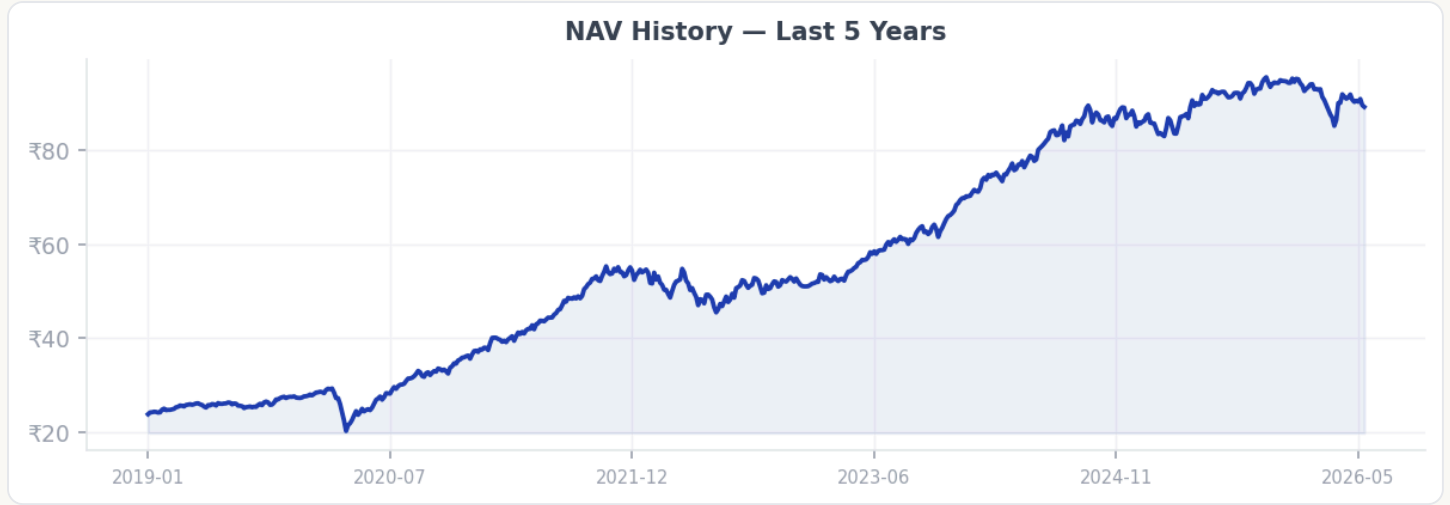
Email: contact@bullwiser.com **Website:** www.bullwiser.com

BullWiser.com is India's free, unbiased mutual fund analyser. No commissions. No conflicts. Just honest data.

Charts & Data Appendix

Visual performance data for **Parag Parikh Flexi Cap Fund**. Use these to assess consistency over time — not just averages.

NAV HISTORY — LAST 5 YEARS



Source: AMFI / MFApi · Adjusted for splits · Past NAV does not predict future NAV

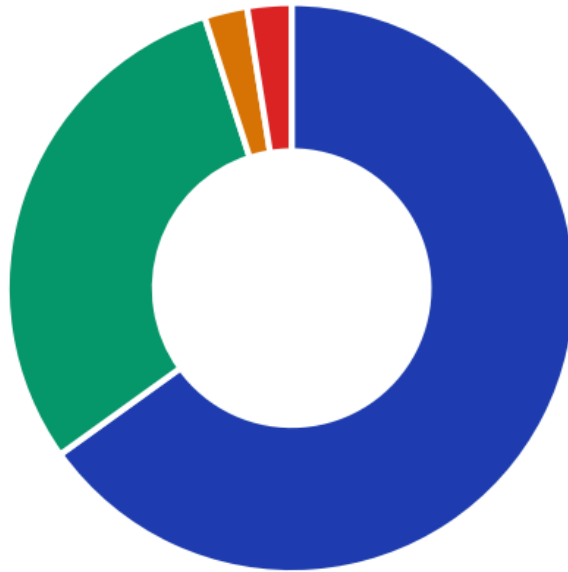
CALENDAR YEAR RETURNS



Green = positive year · Red = negative year

YOUR SIP BREAKDOWN — WHERE THE MONEY GOES

Where Your SIP Money Goes



Invested: ₹6.00 L LTCG Tax: ₹22,500
Real Gains: ₹2.76 L Fee Drag: ₹23,132

5-year SIP: what you put in, real gains, LTCG tax, and fee drag

Full Disclaimer

This report is generated by BullWiser.com for educational and informational purposes only. It does not constitute investment advice, a solicitation, or a recommendation to buy or sell any mutual fund or securities. BullWiser.com is not registered with SEBI as an Investment Adviser. Past performance is not indicative of future results. The BullWiser Honest Score is a proprietary tool and should not be the sole basis for investment decisions. All data sourced from AMFI as of report generation date. Consult a SEBI-registered certified financial planner before investing. Mutual fund investments are subject to market risks. Please read all scheme-related documents carefully.

Parag Parikh Flexi Cap Fund

Flexi Cap Fund · PPFAS Mutual Fund · TER: 0.85% · आयु: 13.1 साल

6.1

समीक्षा करें — विकल्प देखें

में से 10

BullWiser स्कोर

औसत प्रदर्शन या अधिक लागत। बेहतर विकल्प मौजूद हो सकते हैं।

1 साल रिटर्न

+0.9%

3 साल (CAGR)

+16.0%

5 साल (CAGR)

+15.8%

शुरुआत से अब तक

+18.3%

आपके लिए क्या मतलब है — सरल हिंदी में

सच्ची तस्वीर यह है — पिछले 3 सालों में इस फंड ने आपका पैसा लगभग 16% सालाना की दर से बढ़ाया है। सीधी बात करें तो — अगर आपने ₹1 लाख बैंक FD में रखे होते, तो आज आपके पास ₹1.23 लाख होते। इस फंड ने उसे ₹1.56 लाख बना दिया। लंबी अवधि की कहानी वाकई ठीक-ठाक है। लेकिन पिछले 1 साल में इस फंड ने केवल 0.9% दिया। इसी श्रेणी के ज्यादातर Flexi Cap Fund फंड काफी बेहतर रहे। अभी कमज़ोर दौर चल रहा है।

फीस की बात करें तो: 0.85% सालाना। हर ₹1 लाख के निवेश पर ₹850 हर साल चुपचाप कट जाते हैं — चाहे बाज़ार ऊपर जाए या नीचे। ठीक-ठाक है, लेकिन नज़र रखें।

निष्कर्ष > निष्कर्ष: यह फंड ऐसे B-ग्रेड छात्र जैसा है जो पहले A लाता था। लंबा रिकॉर्ड ठीक है, लेकिन हाल का प्रदर्शन फिसला है और फीस मदद नहीं कर रही। घबराकर निकलने की ज़रूरत नहीं — बस 15 मिनट निकालें और देखें कि इसी श्रेणी (Flexi Cap Fund) में कोई बेहतर विकल्प है या नहीं।

आपके पैसे की असली तस्वीर — टैक्स और महंगाई के बाद

5 सालों में आपने लगाया

₹10,000/माह × 5 साल

₹6.00 L

आपका कुल खर्च

फंड की बाज़ार कीमत बनती है

16.0% अनुमानित रिटर्न पर — अभी आपके बैंक में नहीं

₹9.22 L

टैक्स से पहले का मूल्य

बाहर निकलने पर टैक्स

LTCG 12.5% — ₹1.25 लाख/साल से ऊपर के लाभ पर

₹22,500

सरकार को जाएगा

आपके हाथ में आएगा

बाज़ार कीमत घटा टैक्स — असली बैंक जमा

₹8.76 L

बैंक में आएगा

आज के रुपयों में असली ताकत

5 सालों में 6% सालाना महंगाई के बाद

₹6.55 L

महंगाई-समायोजित

Regular की तुलना में आपकी बचत

Direct चुनने की वजह से — आपकी जेब में रहेगा

₹23,132 Direct प्लान का फायदा ✓

AMC	PPFAS Mutual Fund
Expense Ratio	0.85%
फंड आयु	13.1 साल
श्रेणी	Flexi Cap Fund

रिटर्न गुणवत्ता	1.7/3	1Y return 0.9% — significantly below category 3Y return 16.0% — strong long-te
शुल्क और लागत	1.2/3	High — expense ratio 0.85% is above average You pay ₹850 per lakh per year as
स्थिरता और जोखिम	1.2/2	Sharpe 0.97 — average risk-adjusted returns Max fall 31.2% — normal equity fun
फंड गुणवत्ता	2.0/2	PPFAS Mutual Fund — established AMC with strong track record 5+ year track rec

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

अस्वीकरण: केवल शैक्षिक उद्देश्य · SEBI पंजीकृत नहीं · निवेश सलाह नहीं · निवेश से पहले BullWiser Analytics Pvt. Ltd. · CIN: U62099MR2026PTC476963 प्रमाणित वित्तीय सलाहकार से मिलें

✓ **आप DIRECT प्लान में हैं — कम फीस, अधिक संपत्ति**
Direct प्लान डिस्ट्रीब्यूटर को बीच में नहीं आने देता। 100% रिटर्न आपके पास रहता है।

आपका SIP — हर संख्या का असली मतलब

SIP: ₹10,000/माह · अवधि: 5 साल · अनुमानित रिटर्न: 16.0% प्रतिवर्ष (फंड का 3Y CAGR) · TER: 0.85%

💰 **आपने लगाया (कुल SIP राशि)** ₹6.00 L
आपके जेब से निकला हर रुपया। 5 साल में ₹10,000 की मासिक किस्तें। यही आपकी असली लागत है।

📈 **फंड की बाज़ार कीमत बनती है** ₹9.22 L
16.0% CAGR पर कागज़ पर फंड की कीमत। यह आपका बैंक बैलेंस नहीं है — बेचकर टैक्स देना होगा।

🏠 **LTCG टैक्स (12.5%) — 1 साल से अधिक की किस्तों पर** ₹20,446
इक्विटी MF लाभ ₹1.25 लाख से ऊपर पर 12.5% टैक्स। 12 महीने से पुरानी सभी SIP किस्तों पर लागू।

< **STCG टैक्स (20%) — आखिरी 12 किस्तें (1 साल से कम)** ₹2,054
रिडेम्पशन के समय 1 साल से कम पुरानी आखिरी 12 किस्तें — 20% फ्लैट टैक्स। कोई छूट नहीं।

✓ **आपके हाथ में आया** ₹8.76 L
बाज़ार कीमत घटा सभी टैक्स। सब कुछ भुनाने पर यही राशि आपके बैंक में पहुँचेगी।

📉 **आज के रुपयों में असली ताकत** ₹6.55 L
5 सालों में 6% सालाना महंगाई के बाद। अपना लक्ष्य इस संख्या के आधार पर तय करें, हेडलाइन आँकड़े के आधार पर नहीं।

आपका टैक्स कैसे बनता है — कदम दर कदम

SIP किस्त 1-48 (1 साल से अधिक पुरानी) → LTCG लाभ	₹2.89 L
घटाएं: ₹1.25 लाख वार्षिक LTCG छूट	- ₹1,25,000
करयोग्य LTCG × 12.5%	= ₹20,446
SIP किस्त 49-60 (1 साल से कम पुरानी) → STCG लाभ	₹10,268
STCG लाभ × 20% फ्लैट (कोई छूट नहीं)	= ₹2,054
कुल टैक्स	₹22,500

यह अनुमान 5 साल के अंत में पूर्ण रिडेम्पशन मानकर है। असली टैक्स खरीद NAV, सटीक तारीखों और आपके अन्य पूंजीगत लाभ पर निर्भर करेगा। ₹1.25 लाख छूट आपके सभी इक्विटी MF लाभों पर लागू होती है — प्रति फंड नहीं। ITR भरने से पहले CA से सलाह लें।

🔥 **स्मार्ट कदम: हर अप्रैल LTCG टैक्स हार्वेस्टिंग करें**

5 साल बाद 6% महंगाई के बाद, आपका ₹8.76 L का हाथ में आया पैसा आज के ₹6.55 L जितना ही खरीद पाएगा। स्मार्ट कदम: हर अप्रैल ₹1.25 लाख तक के लाभ भुनाएं — उस हिस्से पर LTCG टैक्स शून्य, और लागत आधार कानूनी तरीके से रीसेट हो जाता है।

एकमुश्त निवेश — एक बार के निवेश का अनुमान

एकमुश्त निवेश: ₹1.00 L · अवधि: 5 साल · अनुमानित रिटर्न: 16.0% प्रतिवर्ष (फंड का 3Y CAGR) · TER: 0.85%

💰 आपने एकमुश्त लगाया

आपकी जेब से एक बार निकला पैसा — कोई मासिक प्रतिबद्धता नहीं।

₹1.00 L

📈 बढ़कर बन जाता है (बाज़ार कीमत)

5 सालों में 16.0% CAGR पर आपका पैसा 2.1x हो जाता है। कागज़ी दौलत — अभी बैंक में नहीं।

₹2.10 L

🏠 LTCG टैक्स (12.5% — ₹1.25 लाख से ऊपर के लाभ पर)

रिडेम्पशन पर एकमुश्त टैक्स। इक्विटी लाभ ₹1.25 लाख से ऊपर पर 12.5%।

₹0

✅ आपके हाथ में आएगा

बाज़ार कीमत घटा टैक्स। बाहर निकलने पर बैंक में आने वाली असली राशि।

₹2.10 L

❤️ Regular निवेशकों की तुलना में आपकी बचत

Direct चुनने की वजह से — 5 सालों में चक्रवृद्धि फीस आपके पास रहती है।

₹8,017

शीर्ष पोर्टफोलियो होल्डिंग्स

स्रोत: AMFI मासिक पोर्टफोलियो प्रकटीकरण (सबसे हालिया उपलब्ध)

#	स्टॉक / साधन	प्रकार	फंड का %
1	Power Grid Corporation of India Limited	Equity	6.99%
2	Coal India Limited	Equity	5.95%
3	ITC Limited	Equity	5.43%
4	Alphabet Inc A	Equity	4.90%
5	Bajaj Holdings & Investment Limited	Equity	4.41%
6	Mahindra & Mahindra Limited	Equity	3.52%
7	HCL Technologies Limited	Equity	3.43%
8	Infosys Limited	Equity	3.03%
9	Maruti Suzuki India Limited	Equity	2.87%
10	Bharti Airtel Limited	Equity	2.83%
11	Tata Consultancy Services Limited	Equity	2.79%
12	Embassy Office Parks REIT	Equity	2.51%

एक्शन प्लान

Parag Parikh Flexi Cap Fund के लिए आपकी व्यक्तिगत, फंड-विशेष कार्य सूची। हर कदम आपके फंड, प्लान प्रकार और निर्णय के हिसाब से तैयार।

✓ शाबाश: आप Direct प्लान में हैं

Regular निवेशकों की तुलना में पहले से

₹23,132

बचा रहे हैं। स्कोर:

6.1/10

। अब इसे और बेहतर करने के तरीके।

आपका अनुकूलन प्लान — AVERAGE निर्णय

1 अभी बेहतर विकल्प खोजना शुरू करें

Parag Parikh Flexi Cap Fund को 6.1/10 मिला है — औसत। BullWiser Fund Scanner → Flexi Cap Fund फ़िल्टर करें → BullWiser Score के अनुसार क्रमबद्ध करें। 7.5+ स्कोर वाले 2-3 फंड खोजें और TER, 3Y/5Y रिटर्न तुलना करें। आवेग में स्विच न करें — 1-3 महीने तुलना करें।

2 हर अप्रैल LTCG टैक्स हार्वेस्टिंग करें

LTCG टैक्स (12.5%) केवल ₹1.25 लाख प्रति वित्त वर्ष से ऊपर के लाभ पर लगता है। हर अप्रैल जाँचें कि अगर ₹1.25 लाख तक का अप्राप्त लाभ है। अगर है — रिडीम करें और तुरंत फिर निवेश करें। टैक्स = ₹0। लागत आधार कानूनी तरीके से रीसेट। 5 सालों में यह काफी LTCG बचा सकता है।

3 पोर्टफोलियो ओवरलैप जाँचें

अगर आप कई इक्विटी फंड रखते हैं, तो BullWiser का Overlap Checker इस्तेमाल करें। ज़्यादातर निवेशक अनजाने में 4-5 "अलग-अलग" फंडों में एक ही शीर्ष 30 स्टॉक रखते हैं। असली विविधता = अलग श्रेणियाँ: Flexi Cap + Mid Cap + International + Gold ETF।

4 हर अप्रैल वार्षिक समीक्षा की आदत बनाएं

हर अप्रैल: BullWiser.com पर सभी फंड स्कोर जाँचें, LTCG टैक्स हार्वेस्टिंग करें, SIP 10% बढ़ाएं, 6.0 से नीचे गिरे फंड खोजें। यह 30 मिनट की सालाना आदत दीर्घकालिक संपत्ति निर्माण के लिए सबसे असरदार कदम है।

अपना फंड समझें

हर संख्या सरल भाषा में, विशेष रूप से **Parag Parikh Flexi Cap Fund** के लिए।

BullWiser स्कोर: 6.1/10 — इसका क्या मतलब है?

ध्यान दें। 6.1/10 का मतलब यह फंड समकक्षों से पीछे है। आपका पैसा बढ़ रहा है, लेकिन उतना नहीं जितना हो सकता था। BullWiser Fund Scanner पर बेहतर विकल्प खोजें।

आपके रिटर्न का असली मतलब

1 साल	+0.9%	₹1 लाख 1 साल में ₹1.01L बना
3 साल CAGR	+16.0%	₹1 लाख 3 साल में ₹1.56L बना
5 साल CAGR	+15.8%	₹1 लाख 5 साल में ₹2.08L बना

तुलना: FD ~7% | महंगाई ~6% | शेयर बाज़ार (Nifty 50) ~12-14% दीर्घकालिक औसत

0.85% Expense Ratio आपको क्या खर्च कराता है

हर साल **0.85%** आपके फंड से कटता है — चाहे बाज़ार ऊपर जाए या नीचे:

- ₹1 लाख पर = ₹850/साल
- ₹10 लाख पर = ₹8,500/साल
- ₹50 लाख पर = ₹42,500/साल

उचित लागत — स्वीकार्य। अगर TER 1% से ऊपर जाए तो ध्यान दें।

अपने जोखिम को समझें

Sharpe Ratio: 0.97 — इस फंड ने जितना जोखिम लिया, उसके लिए कितना रिटर्न कमाया?

औसत। स्वीकार्य, पर बेहतर जोखिम-समायोजित विकल्प हो सकते हैं।

सबसे बड़ी गिरावट: 31.2% — ₹1 लाख सबसे निचले बिंदु पर ₹68,800 रह गया था — लेकिन यह वापस आया।

इसीलिए म्यूचुअल फंड उस पैसे के लिए हैं जिसकी ज़रूरत 5+ साल तक नहीं होगी।

गहरा विश्लेषण — इस फंड के लिए खास सुझाव

सामान्य सलाह नहीं। हर बात **Parag Parikh Flexi Cap Fund** के स्कोर, लागत, श्रेणी और रिटर्न के हिसाब से तैयार।

01

यह फंड समीक्षा में क्यों है

6.1/10 — औसत। समकक्षों की तुलना में रिटर्न कम या TER ज्यादा। BullWiser Fund Scanner पर **Flexi Cap Fund** में विकल्प सक्रिय रूप से खोजें।

02

लागत का असर — **0.85% TER समझें**

उचित। 0.85% TER स्वीकार्य है। ₹10L corpus पर: ₹8,500/साल। ध्यान रखें — TER 1% से ऊपर जाए तो अगली समीक्षा में पुनर्मूल्यांकन करें।

03

रिटर्न की गुणवत्ता — 3Y बनाम 5Y संकेत

3Y रिटर्न: **+16.0%** · 5Y रिटर्न: **+15.8%**

MF को हमेशा **न्यूनतम 3-5 साल** में आँकें। 1Y रिटर्न शोर है। अगर 3Y CAGR श्रेणी औसत के 1-2% के भीतर है, तो फंड अपना काम कर रहा है।

04

Step-Up SIP — आपका सबसे बड़ा संपत्ति लीवर

₹10,000/माह का सपाट SIP 5 सालों में ठोस संपत्ति बनाता है। **Step-Up SIP** — हर अप्रैल 10% बढ़ाएं — 60-80% अधिक बनाता है। उदाहरण: ₹10,000 सपाट 15 साल → ~₹50L। वही फंड, 10% सालाना बढ़त → ~₹85L। हर अप्रैल रिमाइंडर लगाएं।

श्रेणी संदर्भ — Flexi Cap Fund

Flexi Cap Fund

में अच्छी तरह प्रबंधित फंड आमतौर पर 5 साल में 12-15% CAGR देते हैं। आपके फंड का 3Y CAGR **+16.0%**

को FD दरों या केवल Nifty से नहीं — श्रेणी के समकक्षों से तुलना करनी चाहिए। BullWiser स्कोर **6.1/10**

पहले से श्रेणी-समायोजित प्रदर्शन, लागत और निरंतरता को ध्यान में रखता है।

इस रिपोर्ट के बारे में कोई सवाल?

ईमेल: contact@bullwiser.com वेबसाइट: www.bullwiser.com

BullWiser.com भारत का मुफ्त, निष्पक्ष म्यूचुअल फंड विश्लेषक है। कोई कमीशन नहीं। कोई हितों का टकराव नहीं। बस ईमानदार डेटा।

चार्ट और डेटा परिशिष्ट

Parag Parikh Flexi Cap Fund का विजुअल प्रदर्शन डेटा। निरंतरता आँकने के लिए केवल औसत नहीं — समय के साथ देखें।

NAV इतिहास — पिछले 5 साल



स्रोत: AMFI / MFApi · विभाजन-समायोजित · पिछला NAV भविष्य के NAV की गारंटी नहीं

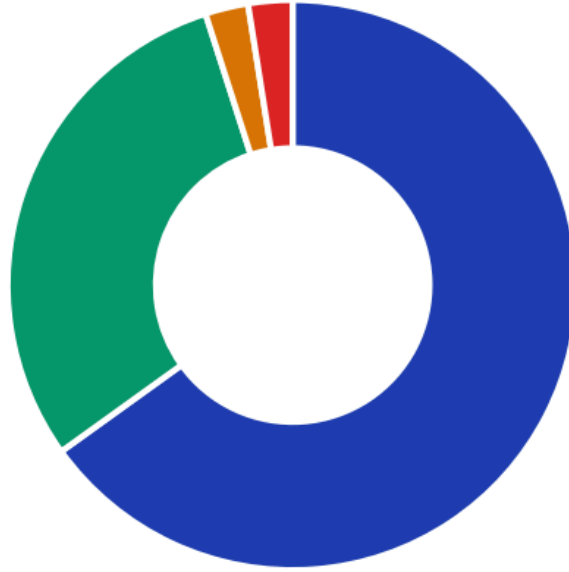
कैलेंडर वर्ष रिटर्न



हरा = सकारात्मक वर्ष · लाल = नकारात्मक वर्ष

आपका SIP विवरण — पैसा कहाँ जाता है

Where Your SIP Money Goes



Invested: ₹6.00 L LTCG Tax: ₹22,500
Real Gains: ₹2.76 L Fee Drag: ₹23,132

5 साल का SIP: लगाया गया, असली लाभ, LTCG टैक्स, और फीस का बोझ

पूर्ण अस्वीकरण

यह रिपोर्ट BullWiser.com द्वारा केवल शैक्षिक और सूचनात्मक उद्देश्यों के लिए तैयार की गई है। यह किसी म्यूचुअल फंड या प्रतिभूति को खरीदने या बेचने की निवेश सलाह, आग्रह, या अनुशंसा नहीं है। BullWiser.com SEBI में Investment Adviser के रूप में पंजीकृत नहीं है। पिछला प्रदर्शन भविष्य के परिणामों का संकेत नहीं है। BullWiser Honest Score एक स्वामित्व उपकरण है और इसे निवेश निर्णयों का एकमात्र आधार नहीं बनाना चाहिए। सभी डेटा रिपोर्ट तैयार होने की तारीख तक AMFI से लिया गया है। निवेश से पहले SEBI-पंजीकृत प्रमाणित वित्तीय योजनाकार से परामर्श करें। म्यूचुअल फंड निवेश बाज़ार जोखिमों के अधीन हैं। कृपया सभी योजना संबंधित दस्तावेज़ ध्यान से पढ़ें।

अस्वीकरण: केवल शैक्षिक उद्देश्य · SEBI पंजीकृत नहीं · निवेश सलाह नहीं · निवेश से पहले BullWiser Analytics Pvt. Ltd. · CIN: U62099MR2026PTC476963 प्रमाणित वित्तीय सलाहकार से मिलें