पोर्टफोलियो जाँच

Sharad Gupta

21 अक्टूबर 2026

Asha Devi Sharma के लिए

विषय: आपकी म्यूचुअल फंड जाँच रिपोर्ट

प्रिय Asha जी,

आपने जो म्यूचुअल फंड स्टेटमेंट (CAMS + KFintech) भेजा था, मैंने उसे देखा है। मूल्य 30 सितंबर 2026 के हैं।

इसके लिए धन्यवाद। आगे के पन्नों में दिखाया गया है कि हर फंड में आपके अपने पैसे ने कैसा किया: फंड की फ़ैक्टशीट वाला रिटर्न नहीं, बल्कि आपकी अपनी तारीखों और रकम पर मिला रिटर्न।

इन आँकड़ों को परखने के लिए, आपने जो भी पैसा लगाया या निकाला, उसे उन्हीं तारीखों पर काग़ज़ पर दो जगह और लगाया गया: हर फंड के बेंचमार्क को फ़ॉलो करने वाले इंडेक्स फंड में, और उसी श्रेणी के औसत फंड में। इससे फंड-वार दिखता है कि आपका पैसा कहाँ बेहतर रहा और कहाँ कम।

यह तथ्यों पर आधारित समीक्षा है, किसी फंड को ख़रीदने, बेचने या बदलने की सलाह नहीं। अगर आप इसे साथ बैठकर समझना चाहें, तो इस संदेश का जवाब दें या मुझे फ़ोन करें।

सादर,

Sharad Gupta

ARN-111111 · AMFI-पंजीकृत म्यूचुअल फंड डिस्ट्रीब्यूटर

Fund X-Ray.

म्यूचुअल फंड जाँच

नमूना: काल्पनिक निवेशक और फंड

पोर्टफोलियो समीक्षा · निजी

आपके पैसे ने *असल में* कैसा किया।

आपके म्यूचुअल फंड, फंड-वार, इंडेक्स फंड और श्रेणी औसत के मुक़ाबले: वही पैसा, वही तारीखें।

₹32.14 लाख	7	10.4%
आज का मूल्य	आज के फंड	सालाना रिटर्न (XIRR)

किसके लिए

Asha Devi Sharma

स्टेटमेंट 1 जनवरी 2015 – 2 अक्टूबर 2026 · 30 सितंबर 2026 के मूल्य

किसने तैयार की

S

Sharad Gupta

ARN-111111 · AMFI-पंजीकृत म्यूचुअल फंड डिस्ट्रीब्यूटर

एक नज़र में

Asha के म्यूचुअल फंड, आज

आज आपके म्यूचुअल फंड का मूल्य, कितना पैसा लगा और निकला, और फंड-वार दो पैमानों से तुलना।

आज का मूल्य	लगाया गया पैसा	निकाला गया पैसा	लाभ	सालाना रिटर्न (XIRR)
₹32.14 लाख	₹19.96 लाख	₹1.94 लाख	₹14.12 लाख	10.4%

आज 7 फंड · 2 फंड पहले पूरे बेचे गए

संक्षेप में

आज आपके म्यूचुअल फंड का मूल्य ₹32.14 लाख है: ₹19.96 लाख लगाने पर ₹14.12 लाख का लाभ, 10.4% सालाना।

हर फंड के बेंचमार्क के इंडेक्स फंड के मुक़ाबले, 6 फंड में आपका पैसा कुल ₹15,957 पीछे है।

हर श्रेणी के औसत फंड के मुक़ाबले, 7 फंड में यह कुल ₹3.29 लाख पीछे है।

सबसे बड़ा अंतर: Arka Large Cap Fund (Regular · Growth), −₹4.08 लाख (Large Cap श्रेणी का औसत)।

वही पैसा, वही तारीखें

आपने जो भी पैसा लगाया या निकाला, उसे उसी तारीख को दो पैमानों में भी लगाया गया। दोनों का मूल्य एक ही दिन का है।

हर फंड के बेंचमार्क के इंडेक्स फंड से तुलना

हर फंड की तुलना उसके बेंचमार्क को फ़ॉलो करने वाले इंडेक्स फंड से: Large Cap और Flexi Cap के लिए Nifty 50; ELSS (Tax Saver) के लिए Nifty 500।

आपके फंड ₹30.82 लाख

वही पैसा वहाँ ₹30.98 लाख

अंतर **−₹15,957**

आपके 7 में से 6 फंड, आज का मूल्य ₹30.82 लाख।

6 में से 4 फंड आगे, 2 पीछे।

इस तुलना में नहीं: Bodhi Short Duration Fund (₹1.33 लाख): Short Duration फंड के लिए कोई इंडेक्स फंड नहीं है।

कुछ तुलनाएँ पैसा लगने के बाद शुरू होती हैं, क्योंकि बाज़ार डेटा 31 जनवरी 2016 से है।

हर फंड की श्रेणी के औसत फंड से तुलना

हर फंड की तुलना उसकी अपनी SEBI श्रेणी के सभी फंड के औसत से: Large Cap, Flexi Cap, ELSS (Tax Saver) और Short Duration।

आपके फंड ₹32.14 लाख

वही पैसा वहाँ ₹35.43 लाख

अंतर **−₹3.29 लाख**

आपके सभी 7 फंड, आज का मूल्य ₹32.14 लाख।

7 में से 3 फंड आगे, 4 पीछे।

कुछ तुलनाएँ पैसा लगने के बाद शुरू होती हैं, क्योंकि बाज़ार डेटा 31 जनवरी 2016 से है।

संदर्भ के लिए: आपके 6 इक्विटी फंड का पैसा (आज ₹30.82 लाख) Nifty 50 इंडेक्स फंड में ₹30.89 लाख होता (−₹7,670)।

म्यूचुअल फंड निवेश बाजार जोखिमों के अधीन हैं, योजना संबंधी सभी दस्तावेजों को ध्यान से पढ़ें। पिछला प्रदर्शन भविष्य में बना रहे, यह ज़रूरी नहीं है।

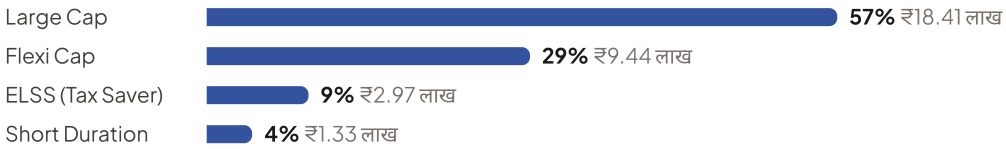
फंड-वार

हर फंड ने कैसा किया

आपका रिटर्न वह है जो फंड में आपके अपने पैसे ने कमाया। आख़िरी दो कॉलम आज आपके फंड और पैमाने में लगे उसी पैसे का अंतर दिखाते हैं: + यानी आपका फंड आगे, – यानी पैमाने में पैसा ज़्यादा होता।

फंड	आज का मूल्य	आपका रिटर्न	इंडेक्स फंड से	श्रेणी औसत से
Arka Large Cap Fund (Regular · Growth) Large Cap · Regular · Growth	**₹17.73 लाख**	7.8% सालाना	–₹2.60 लाख	–₹4.08 लाख
Falak Flexi Cap Fund Flexi Cap · Regular · Growth	**₹6.75 लाख**	15.3% सालाना	+₹2.19 लाख	+₹1.33 लाख
Chitra ELSS Tax Saver Fund ELSS (Tax Saver) · Regular · Growth	**₹2.97 लाख**	15.0% सालाना	+₹18,071	+₹10,156
Bodhi Flexi Cap Fund Flexi Cap · Regular · Growth	**₹2.03 लाख**	10.5% सालाना	+₹341	–₹48,283
Bodhi Short Duration Fund Short Duration · Direct · Growth	**₹1.33 लाख**	6.6% सालाना	तुलना नहीं	–₹4,964
Arka Large Cap Fund (Regular · IDCW) Large Cap · Regular · IDCW	**₹68,103**	8.7% सालाना	–₹6,349	–₹16,666
Ekam Flexi Cap Fund Flexi Cap · Regular · Growth	**₹66,155**	13.4% सालाना	+₹12,600	+₹5,659
कुल अंतर: 6 फंड इंडेक्स फंड से, 7 श्रेणी औसत से	**₹32.14 लाख**		–₹15,957	–₹3.29 लाख

आपका पैसा किस श्रेणी में है



म्यूचुअल फंड निवेश बाजार जोखिमों के अधीन हैं, योजना संबंधी सभी दस्तावेजों को ध्यान से पढ़ें। पिछला प्रदर्शन भविष्य में बना रहे, यह ज़रूरी नहीं है।

फंड का ब्योरा

हर फंड, विस्तार से

Arka Large Cap Fund (Regular · Growth)

आपका रिटर्न
7.8% सालाना

Large Cap · Regular · Growth · जनवरी 2017 से

मूल्य	लगाया गया पैसा	लाभ
₹17.73 लाख	₹12.12 लाख	₹5.61 लाख

वही पैसा, वही तारीखें: आज का मूल्य

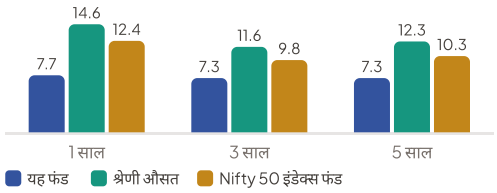
आपका फंड · 7.8% सालाना — ₹17.73 लाख

Nifty 50 इंडेक्स फंड · 10.5% सालाना — ₹20.32 लाख

Large Cap श्रेणी का औसत · 11.9% सालाना — ₹21.81 लाख

Nifty 50 इंडेक्स फंड से **-₹2.60 लाख** | Large Cap श्रेणी का औसत से **-₹4.08 लाख**

फंड के अपने रिटर्न, % सालाना (आपके पैसे के नहीं) · 30 सितंबर 2026 तक



Falak Flexi Cap Fund

आपका रिटर्न
15.3% सालाना

Flexi Cap · Regular · Growth · मार्च 2017 से

मूल्य	लगाया गया पैसा	निकाला गया पैसा	लाभ
₹6.75 लाख	₹2.00 लाख	₹50,000	₹5.25 लाख

वही पैसा, वही तारीखें: आज का मूल्य

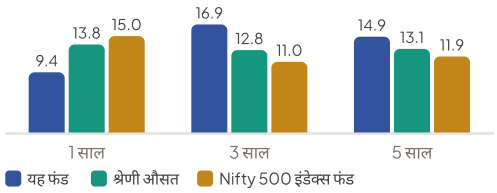
आपका फंड · 15.3% सालाना — ₹6.75 लाख

Nifty 50 इंडेक्स फंड · 11.0% सालाना — ₹4.55 लाख

Flexi Cap श्रेणी का औसत · 12.9% सालाना — ₹5.42 लाख

Nifty 50 इंडेक्स फंड से **+₹2.19 लाख** | Flexi Cap श्रेणी का औसत से **+₹1.33 लाख**

फंड के अपने रिटर्न, % सालाना (आपके पैसे के नहीं) · 30 सितंबर 2026 तक



म्यूचुअल फंड निवेश बाजार जोखिमों के अधीन हैं, योजना संबंधी सभी दस्तावेजों को ध्यान से पढ़ें। पिछला प्रदर्शन भविष्य में बना रहे, यह ज़रूरी नहीं है।

Chitra ELSS Tax Saver Fund

आपका रिटर्न
15.0% सालाना

ELSS (Tax Saver) · Regular · Growth · जनवरी 2023 से

मूल्य	लगाया गया पैसा	लाभ
₹2.97 लाख	₹2.25 लाख	₹72,081

वही पैसा, वही तारीखें: आज का मूल्य

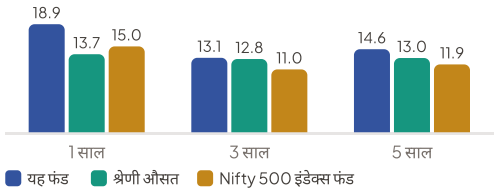
आपका फंड · 15.0% सालाना — ₹2.97 लाख

Nifty 500 इंडेक्स फंड · 11.6% सालाना — ₹2.79 लाख

ELSS (Tax Saver) श्रेणी का औसत · 13.1% सालाना — ₹2.87 लाख

Nifty 500 इंडेक्स फंड से **+₹18,071** | ELSS (Tax Saver) श्रेणी का औसत से **+₹10,156**

फंड के अपने रिटर्न, % सालाना (आपके पैसे के नहीं) · 30 सितंबर 2026 तक



Bodhi Flexi Cap Fund

आपका रिटर्न
10.5% सालाना

Flexi Cap · Regular · Growth · जून 2015 से

मूल्य	लगाया गया पैसा	लाभ
₹2.03 लाख	₹69,000	₹1.34 लाख

वही पैसा, वही तारीखें: आज का मूल्य

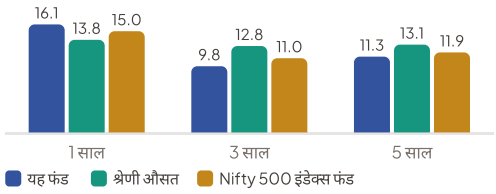
आपका फंड · 10.5% सालाना — ₹2.03 लाख

Nifty 50 इंडेक्स फंड · 10.5% सालाना — ₹2.03 लाख

Flexi Cap श्रेणी का औसत · 12.8% सालाना — ₹2.51 लाख

Nifty 50 इंडेक्स फंड से **+₹341** | Flexi Cap श्रेणी का औसत से **-₹48,283**

फंड के अपने रिटर्न, % सालाना (आपके पैसे के नहीं) · 30 सितंबर 2026 तक



31 जनवरी 2016 से तुलना; इससे पहले की तारीखें बाज़ार डेटा में नहीं हैं।

उसी अवधि में: आपका फंड 10.5% सालाना; Nifty 50 इंडेक्स फंड 10.5% सालाना; Flexi Cap श्रेणी का औसत 12.8% सालाना।

म्यूचुअल फंड निवेश बाजार जोखिमों के अधीन हैं, योजना संबंधी सभी दस्तावेजों को ध्यान से पढ़ें। पिछला प्रदर्शन भविष्य में बना रहे, यह ज़रूरी नहीं है।

Bodhi Short Duration Fund

आपका रिटर्न
6.6% सालाना

Short Duration · Direct · Growth · मई 2022 से

मूल्य	लगाया गया पैसा	लाभ
₹1.33 लाख	₹99,995	₹32,700

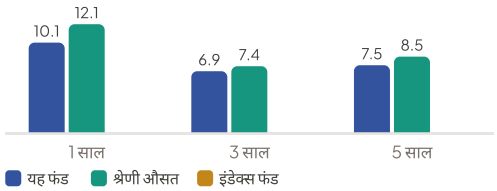
वही पैसा, वही तारीखें: आज का मूल्य

आपका फंड · 6.6% सालाना — ₹1.33 लाख

Short Duration श्रेणी का औसत · 7.5% सालाना — ₹1.38 लाख

Short Duration श्रेणी का औसत से -₹4,964

फंड के अपने रिटर्न, % सालाना (आपके पैसे के नहीं) · 30 सितंबर 2026 तक



इंडेक्स फंड: तुलना नहीं हुई, Short Duration फंड के लिए कोई इंडेक्स फंड नहीं है।

Arka Large Cap Fund (Regular · IDCW)

आपका रिटर्न
8.7% सालाना

Large Cap · Regular · IDCW · अप्रैल 2019 से

मूल्य	लगाया गया पैसा	निकाला गया पैसा	लाभ
₹68,103	₹40,000	₹3,900	₹32,003

वही पैसा, वही तारीखें: आज का मूल्य

आपका फंड · 8.7% सालाना — ₹68,103

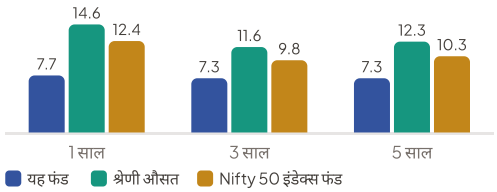
Nifty 50 इंडेक्स फंड · 10.0% सालाना — ₹74,452

Large Cap श्रेणी का औसत · 11.8% सालाना — ₹84,769

Nifty 50 इंडेक्स फंड से -₹6,349

Large Cap श्रेणी का औसत से -₹16,666

फंड के अपने रिटर्न, % सालाना (आपके पैसे के नहीं) · 30 सितंबर 2026 तक



म्यूचुअल फंड निवेश बाजार जोखिमों के अधीन हैं, योजना संबंधी सभी दस्तावेजों को ध्यान से पढ़ें। पिछला प्रदर्शन भविष्य में बना रहे, यह ज़रूरी नहीं है।

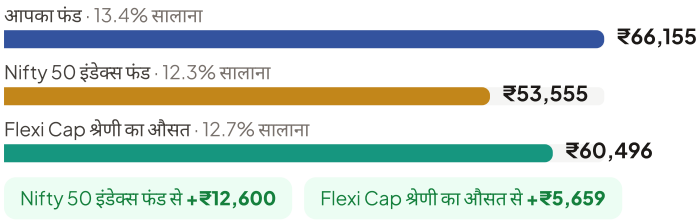
Ekam Flexi Cap Fund

आपका रिटर्न
13.4% सालाना

Flexi Cap · Regular · Growth · जनवरी 2019 से

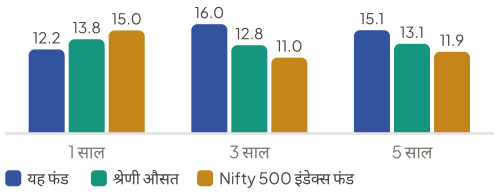
मूल्य	लगाया गया पैसा	निकाला गया पैसा	लाभ
₹66,155	₹79,999	₹54,682	₹40,838

वही पैसा, वही तारीखें: आज का मूल्य



Nifty 50 इंडेक्स फंड से **+₹12,600** · Flexi Cap श्रेणी का औसत से **+₹5,659**

फंड के अपने रिटर्न, % सालाना (आपके पैसे के नहीं) · 30 सितंबर 2026 तक



6 जनवरी 2020 को पूरा बेचा गया और बाद में फिर ख़रीदा गया। उस दिन: Nifty 50 इंडेक्स फंड −₹3,718; Flexi Cap श्रेणी का औसत −₹1,209।

पहले बेचे गए

पहले पूरे बेचे गए फंड

ये फंड अब आपके पास नहीं हैं। तुलना वाला पैसा भी बेचने के दिन निकाला गया, इसलिए अंतर उसी दिन का है।

फंड	कब तक	लगाया	मिला	आपका रिटर्न	इंडेक्स फंड से	श्रेणी औसत से
Dhruv Large Cap Fund Large Cap · Regular	फ़रवरी 2018 – मार्च 2020	₹60,000	₹72,527	9.6% सालाना	-₹6,138	-₹1,882
Old Closed Fund Regular	मई 2016 – मई 2018	₹10,000	₹13,000	14.0% सालाना	तुलना नहीं	तुलना नहीं

तुलना नहीं हुई: यह फंड हमारे फंड डेटा में नहीं है।

म्यूचुअल फंड निवेश बाजार जोखिमों के अधीन हैं, योजना संबंधी सभी दस्तावेजों को ध्यान से पढ़ें। पिछला प्रदर्शन भविष्य में बना रहे, यह ज़रूरी नहीं है।

कैसे पढ़ें

यह रिपोर्ट कैसे बनी

वही पैसा, वही तारीखें

आपके स्टेटमेंट की हर ख़रीद, SIP, निकासी और डिविडेंड को उसी तारीख को, उतनी ही रकम के साथ पैमाने में भी जोड़ा गया है। दोनों का मूल्य एक ही दिन का है, इसलिए अंतर सिर्फ़ निवेश के प्रदर्शन का है।

श्रेणी औसत

उसी SEBI श्रेणी (Large Cap, Flexi Cap, ELSS आदि) के सभी फंड का औसत, उसी प्लान में।

Regular और Direct

Regular प्लान की तुलना Regular प्लान से, और Direct की Direct से की गई है।

डेटा

फंड की कीमतें (NAV) AMFI से, 30 सितंबर 2026 तक। आपकी रकम, तारीखें और यूनिट्स आपके CAS से।

बेंचमार्क के इंडेक्स फंड

वह सामान्य इंडेक्स फंड जो उस इंडेक्स को फ़ॉलो करता है जिससे फंड को मापा जाता है, फंड की श्रेणी के हिसाब से: जैसे Large Cap के लिए Nifty 50, Mid Cap के लिए Nifty Midcap 150। हर फंड के पेज पर इस्तेमाल हुए इंडेक्स का नाम है।

आपका रिटर्न (XIRR)

आपके अपने पैसे का सालाना रिटर्न, हर रकम को उसके लगने या निकलने के दिन से गिनकर। जब तक पैसा औसतन एक साल नहीं लगा, तब तक अब तक का बदलाव।

शुल्क

दोनों तरफ़ स्टैम्प ड्यूटी और STT शामिल नहीं हैं।

ज़रूरी

म्यूचुअल फंड निवेश बाजार जोखिमों के अधीन हैं, योजना संबंधी सभी दस्तावेजों को ध्यान से पढ़ें।

पिछला प्रदर्शन भविष्य में बना रहे, यह ज़रूरी नहीं है।

यह रिपोर्ट आपके स्टेटमेंट और सार्वजनिक NAV डेटा के तथ्य दिखाती है। यह किसी फंड को ख़रीदने, बेचने या बदलने की सलाह नहीं है।

S
तैयार किया: Sharad Gupta
ARN-111111 · AMFI-पंजीकृत म्यूचुअल फंड डिस्ट्रीब्यूटर
7017258552 · advisor@example.com

AdvisorGrow से बनाया गया