MUTUALFUNDS Sahi Hai

SHRIRAM Mutual Fund

GOALS ANEK, MUTUAL FUND EK

ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಎಫ್‌ಎಕ್ಯೂಗಳು

ನಿಮ್ಮ ಹಣ ನಿಮ್ಮ ಹಕ್ಕು.

→

ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ, ಎಲ್ಲಾ ಯೋಜನೆ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಿ.

SHRIRAM
Mutual Fund
GOALS ANEK, MUTUAL FUND EK

ಪ್ರಶ್ನೆ 1

ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಮೊತ್ತ ಎಂದರೇನು?

ರಿಡೆಂಪ್ಷನ್ ಮಾಡಿದಾಗ, ಮೆಚ್ಯುರಿಟಿಯಾದಾಗ ಅಥವಾ ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಬಂದಾಗ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ಪಾವತಿ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ನೋಂದಣಿ ಮಾಡಿಕೊಂಡ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗೆ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಲಭ್ಯವಿರುವ ದಾಖಲೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಹೂಡಿಕೆದಾರರ ನೋಂದಾಯಿತ ವಿಳಾಸಕ್ಕೆ ಮುದ್ರಿತ ಚೆಕ್ ಅನ್ನು ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಈ ಪಾವತಿಗಳನ್ನು ವಿತರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಪಾವತಿಯನ್ನು ವಿತರಣೆ ಮಾಡಿದರೂ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಬದಲಾವಣೆ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ಮುಚ್ಚಿರುವುದು, ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ವಿವರಣೆ ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಚೆಕ್ ಸಿಗದಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ನಗದೀಕರಿಸದಿದ್ದರೆ, ದಾಖಲೆಗಳಲ್ಲಿ ವಿಳಾಸ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಆಗದಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಇತರ ಕಾರಣಗಳಿಂದ ಅದು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಆಗದಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ನಗದೀಕರಿಸದಿದ್ದರೆ ಅಂತಹ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಮೊತ್ತ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಕೆವೈಸಿಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸದೇ ಇದ್ದರೆ, ಅವರಿಗೆ ಪಾವತಿ ಮಾಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಹೀಗಾಗಿ, ಇಂತಹ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಪಾವತಿ ದಿನಾಂಕದಂದು ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಸ್ಕೀಮ್‌ಗೆ ನೇರವಾಗಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

→

ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ, ಎಲ್ಲಾ ಯೋಜನೆ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಿ.

ಪ್ರಶ್ನೆ 2

ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಮೊತ್ತ ಇದ್ದರೆ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಹೇಗೆ ತಿಳಿಯುತ್ತದೆ?

ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಮೊತ್ತದ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಅಸೆಟ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಂಪನಿ (ಎಎಂಸಿ) ಮತ್ತು ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಾರ್ ಮತ್ತು ಟ್ರಾನ್ಸ್‌ಫರ್ ಏಜೆಂಟ್ (ಆರ್‌ಟಿಎ) ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಲಭ್ಯವಾಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಎಂಎಫ್ ಸೆಂಟ್ರಲ್‌ನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್ www.mfcentral.com ಗೆ ಕೂಡಾ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಲಾಗಿನ್ ಮಾಡಬಹುದು. ಬಳಕೆದಾರರ ಐಡಿ, ಪಾಸ್‌ವರ್ಡ್ ಅಥವಾ ಒಟಿಪಿ ಬಳಸಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಲಾಗಿನ್ ಮಾಡಬಹುದು ಮತ್ತು ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ನೀಡಲು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಿ.

ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಿದ ಕ್ರೋಢೀಕೃತ ಖಾತೆ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್‌ಗಳ (ಸಿಎಎಸ್) ಭಾಗವಾಗಿ ಪಾವತಿ ಮಾಡಿಲ್ಲದ / ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಮೊತ್ತದ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನೂ ಸೇರಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಮೊತ್ತದ ಬಗ್ಗೆ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಮಾಹಿತಿ ನೀಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಜ್ಞಾಪನೆಗಳು / ಸಂವಹನಗಳನ್ನು ಕೂಡಾ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ಸ್ ನೀಡುತ್ತದೆ.

→

ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ, ಎಲ್ಲಾ ಯೋಜನೆ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಿ.

ಪ್ರಶ್ನೆ 3

ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಇನ್ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಟ್ರೇಸಿಂಗ್ ಮತ್ತು ರಿಟ್ರೈವಲ್ ಅಸಿಸ್ಟೆಂಟ್ (MITRA - ಮಿತ್ರಾ) ಎಂದರೇನು ಮತ್ತು ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸಲು ಅದು ಹೇಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ?

ಮಿತ್ರಾ ಎಂಬುದು ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಹಾಗೂ ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಪತ್ತೆಹಚ್ಚಲು ಇರುವ ಒಂದು ಸೇವಾ ವೇದಿಕೆಯಾಗಿದೆ. ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಫೋಲಿಯೋ, ಎಂದರೆ ಕಳೆದ 10 ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆದಾರರರು ಯಾವುದೇ ವ್ಯವಹಾರ (ಹಣಕಾಸು ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು-ರಹಿತ) ಮಾಡಿಲ್ಲದ, ಆದರೆ ಫೋಲಿಯೋದಲ್ಲಿ ಯೂನಿಟ್ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಫೋಲಿಯೋ ಆಗಿರುತ್ತದೆ.

MF ಸೆಂಟ್ರಲ್ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್ www.mfcentral.com ಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡಿ, ಮುಖಪುಟದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ "ಮಿತ್ರಾ" ಲಿಂಕ್ ಅನ್ನು ಕ್ಲಿಕ್ ಮಾಡುವ ಮೂಲಕ ಆಕ್ಸೆಸ್ ಮಾಡಬಹುದು. ಇಲ್ಲಿ, ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ವಿವಿಧ ಹುಡುಕಾಟ ನಿಯತಾಂಕಗಳನ್ನು ನೀಡುವುದರ ಮೂಲಕ ತಮ್ಮ ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಅಥವಾ ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಹುಡುಕಬಹುದು. ಹುಡುಕಾಟ ಇನ್‌ಪುಟ್‌ಗಳು ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಮತ್ತು ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ದಾಖಲೆಗಳಿಗೆ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯಾದರೆ, ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಅಂತಹ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ನ ಹೆಸರನ್ನು ತೋರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ನಂತರ, ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಲು ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಆಯಾ ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಅಥವಾ RTA ಅನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಬಹುದು. ಕ್ಲೇಮ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಮತ್ತು FAQ ಗಳು ಸಹ ಮಿತ್ರಾದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ.

→

ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ, ಎಲ್ಲಾ ಯೋಜನೆ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಿ.

ಪ್ರಶ್ನೆ 4

ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಏನು?

ಹೂಡಿಕೆದಾರರು AMC ಯ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಫಾರ್ಮ್ ಅನ್ನು ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಿಕೊಂಡು, ಸರಿಯಾಗಿ ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ಫಾರ್ಮ್ ಅನ್ನು AMC/ RTA ಕಛೇರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು. ದಾಖಲೆಗಳ ಪರಿಶೀಲನೆ ಮತ್ತು ಸಹಿ ಹೋಲಿಕೆ ಮಾಡಿದ ನಂತರ, ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಅಪ್ರಿಸಿಯೇಶನ್ ಜೊತೆಗೆ ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಮತ್ತು ರಿಡೆಂಪ್ಶನ್ ಯೋಜನೆ (UDRS) ಇಂದ ಪಾವತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.
ಕ್ಲೇಮ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಪ್ರಶ್ನೆಗಳಿದ್ದರೆ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು RTA (ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಮೊತ್ತವಿರುವ ಸಂಬಂಧಿತ AMC) ಅನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಬಹುದು. ಎರಡೂ RTA ಗಳ ಸಂಪರ್ಕ ವಿವರಗಳು ಅವರ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನ "ನಮ್ಮನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ" ವಿಭಾಗದಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿದೆ:

KFIN: https://www.kfintech.com/contact-us/
CAMS: https://www.camsonline.com/contactus

→

ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ, ಎಲ್ಲಾ ಯೋಜನೆ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಿ.

SHRIRAM
Mutual Fund
GOALS ANEK, MUTUAL FUND EK

ಪ್ರಶ್ನೆ 5

ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಮೊತ್ತವು ಕೈಸೇರದಿದ್ದರೆ, ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಎಲ್ಲಿ ದೂರು ದಾಖಲಿಸಬಹುದು?

7 ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳೊಳಗೆ ಪಾವತಿ/ತಿರಸ್ಕರಿಸುವಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಬರದಿದ್ದರೆ, ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಸಂಬಂಧಿತ AMC/RTA ಕಛೇರಿ ಅಥವಾ AMC ಯ ಸಂಪರ್ಕ ಕೇಂದ್ರವನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಬಹುದು ಮತ್ತು ದೂರು ದಾಖಲಿಸಬಹುದು. ದೂರು ದಾಖಲಿಸಬಹುದಾದ ಸಂಪರ್ಕ ಕೇಂದ್ರ ಮತ್ತು AMC ಯ ಇಮೇಲ್ ಐಡಿ ವಿವರಗಳು AMC ಯ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ “ನಮ್ಮನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ” ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಿವೆ. ನಿಗದಿತ ಸಮಯದೊಳಗೆ ಅಥವಾ ಹೂಡಿಕೆದಾರರ ತೃಪ್ತಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ AMC/RTA ದೂರು ಪರಿಹರಿಸದಿದ್ದರೆ, ಅದನ್ನು ಸೆಬಿಯ SCORES ಪೋರ್ಟಲ್‌ಗೆ ಹೆಚ್ಚಿಸಬಹುದು.

→

ಪ್ರಶ್ನೆ 6

ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡುವವರೆಗೆ ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ಎಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತವೆ?

ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳಿಗೆ ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಮೊತ್ತಗಳನ್ನು ಕಾಲ್ ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್, ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್‌ಗಳು ಅಥವಾ ಓವರ್‌ನೈಟ್ ಸ್ಕೀಮ್/ ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಸ್ಕೀಮ್/ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲು ಅನುಮತಿಸಲಾಗಿದೆ. ಇವುಗಳು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಕಡಿಮೆ ಬಂಡವಾಳ ಅಪಾಯವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆ ಮತ್ತು ಆದಾಯವನ್ನು ಸಹ ನೀಡುತ್ತವೆ. ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಮೊತ್ತಗಳ ನಿಯೋಜನೆಗಾಗಿ ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಪ್ರಾರಂಭಿಸಿದ ಯೋಜನೆಯನ್ನು ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಿಲ್ಲದ ಡಿವಿಡೆಂಡ್/ರಿಡೆಂಪ್ಶನ್ ಯೋಜನೆ (UDRS) ಎಂದು ಕರೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ, ಎಲ್ಲಾ ಯೋಜನೆ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಿ.

SHRIRAM
Mutual Fund
GOALS ANEK, MUTUAL FUND EK

ಪ್ರಶ್ನೆ 7

ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡದ ಮೊತ್ತಗಳಲ್ಲಿನ ಅಪ್ರಿಸಿಯೇಶನ್ ಅನ್ನು ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಹೇಗೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ?

ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಲಿಕ್ವಿಡ್ / ಓವರ್‌ನೈಟ್ ಯೋಜನೆಗಳಲ್ಲಿರುವುದರಿಂದ, AMC ಘೋಷಿಸಿದ ದೈನಂದಿನ ಎನ್‌ಎವಿ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಅಪ್ರಿಸಿಯೇಶನ್ ಇರುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಅಪ್ರಿಸಿಯೇಶನ್ ಅನ್ನು ಯೂನಿಟ್ ರಚನೆಯಾದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 3 ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಆದರೆ 3 ವರ್ಷಗಳ ನಂತರ, ಈ ಅಪ್ರಿಸಿಯೇಶನ್ ಅನ್ನು ಹೂಡಿಕೆದಾರರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಪ್ರಶ್ನೆ 8

UDRS ನಲ್ಲಿ ಎಷ್ಟು ಬಾರಿ ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ?

ಪಾವತಿಸದ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್‌ಗಳ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಒದಗಿಸುವುದರ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ವಾರಕ್ಕೊಮ್ಮೆ ಅಥವಾ ಹದಿನೈದು ದಿನಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

→

ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ, ಎಲ್ಲಾ ಯೋಜನೆ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಿ.

ಪ್ರಶ್ನೆ 9

ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ತಮ್ಮ ಮೊತ್ತವು ಕ್ಲೇಮ್ ಆಗದಂತೆ ಆಗದಂತೆ ಹೇಗೆ ತಡೆಯಬಹುದು?

ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ತಮ್ಮ PAN/KYC, ವಿಳಾಸ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ವಿವರಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಯನ್ನು ತಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆ ಇರುವ RTA/AMC ಯೊಂದಿಗೆ ಸದಾ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಆಗಿರುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಯೂನಿಟ್‌ಗಳ ರಿಡೆಂಪ್ಶನ್‌ಗೆ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದಾಗಲೆಲ್ಲಾ, ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಮೊತ್ತವು ಜಮೆಯಾಗಿದೆಯೇ ಎಂದು ತಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು. ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ (CBS ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆ ಮತ್ತು IFS ಕೋಡ್ ಸೇರಿದಂತೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆ ವಿವರಗಳು ಇದ್ದಾಗ) 3 ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳೊಳಗೆ ಮತ್ತು ಚೆಕ್ ಮೂಲಕ 5-7 ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳೊಳಗೆ ಮೊತ್ತವು ಸ್ವೀಕರಿಸದಿದ್ದರೆ, ಹೂಡಿಕೆದಾರರು RTA/AMC ಯ ಹತ್ತಿರದ ಕಚೇರಿ ಅಥವಾ ಅವರ ವಿತರಕರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಬೇಕು.

→

ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ, ಎಲ್ಲಾ ಯೋಜನೆ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಿ.

ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಪ್ರಮಾಣಿತ ಕಾರ್ಯಾಚರಣಾ ವಿಧಾನ

1. ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡಲು, ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಆಯಾ ಅಸೆಟ್ ನಿರ್ವಹಣೆ ಕಂಪನಿ (AMC) ಅಥವಾ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಾರ್ ಮತ್ತು ವರ್ಗಾವಣೆ ಏಜೆಂಟ್ (RTA) ಕಚೇರಿಯನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಬಹುದು ಅಥವಾ ಅವರ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ಗೆ ಭೇಟಿ ನೀಡಿ ನಮೂನೆಯನ್ನು ಡೌನ್‌ಲೋಡ್ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ನಮೂನೆಯನ್ನು ಸಂಬಂಧಿತ RTA/AMC ಕಚೇರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು. ಸಹಿ ಮತ್ತು ಇತರ ವಿವರಗಳನ್ನು RTA ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಎಲ್ಲವೂ ಸರಿಯಾಗಿದ್ದರೆ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೊಳಿಸುತ್ತದೆ. ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ ಏನಾದರೂ ಕೊರತೆ ಇದ್ದರೆ / ಸಹಿ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯಾಗದಿದ್ದರೆ, ತಿರಸ್ಕರಿಸುವಿಕೆಯ ಕಾರಣ ಮತ್ತು ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಕ್ರಮದ ಬಗ್ಗೆ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ RTA ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ.

2. ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡದ ಯೋಜನೆಯಿಂದ ಬರುವ ಪಾವತಿಯನ್ನು ರಿಡೆಂಪ್ಶನ್‌ನಂತೆಯೇ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, ನಮೂನೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ ಮತ್ತು ಸಮಯದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ನಿವ್ವಳ ಆಸ್ತಿ ಮೌಲ್ಯ (NAV) ಅನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಪಾವತಿಗಳನ್ನು ಸಹ 2-5 ದಿನಗಳೊಳಗೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

→

ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ, ಎಲ್ಲಾ ಯೋಜನೆ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಿ.

SHRIRAM
Mutual Fund
GOALS ANEK, MUTUAL FUND EK

ರಿಡೆಂಪ್ಶನ್ ಪಾವತಿಗಳು – ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ವಿಧಾನ

1. **ಸನ್ನಿವೇಶ ಎ –** 3 ವರ್ಷಗಳೊಳಗೆ ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಿದ ಪಾವತಿಗಳಿಗೆ: ಯೋಜನೆಯಿಂದ ಪಡೆದ ಅಪ್ರಿಸಿಯೇಶನ್ ಒಳಗೊಂಡಂತೆ, ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡದ ಯೋಜನೆಯ ಅನ್ವಯವಾಗುವ NAV ಯ ಪ್ರಕಾರ ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡದ ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಮತ್ತು ರಿಡೆಂಪ್ಶನ್ ಯೋಜನೆ (UDRS) ಯಿಂದ ರಿಡೆಂಪ್ಶನ್ ಅನ್ನು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

2. **ಸನ್ನಿವೇಶ ಬಿ –** 3 ವರ್ಷಗಳ ನಂತರ ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಿದ ಪಾವತಿಗಳಿಗೆ: ಅಪ್ರಿಸಿಯೇಶನ್ ಅನ್ನು ಹೂಡಿಕೆದಾರರ ಶಿಕ್ಷಣ ನಿಧಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡದ ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿ ಯೂನಿಟ್ ಸೃಷ್ಟಿಯಾದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 3 ವರ್ಷಗಳ ಅಂತ್ಯದಲ್ಲಿನ ಮೌಲ್ಯದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ರಿಡೆಂಪ್ಶನ್ ಅನ್ನು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

3. **ಸನ್ನಿವೇಶ ಸಿ –** ಫೋಲಿಯೋದಲ್ಲಿನ ನಂತರದ ವ್ಯವಹಾರ ಅಥವಾ ನವೀಕರಣ: ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ತೆರವುಗೊಳಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುವ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಒಳಪಟ್ಟು, ಕ್ಲೇಮ್ ಮಾಡದ ಯೋಜನೆಗಳಿಂದ ರಿಡೆಂಪ್ಶನ್ ಅನ್ನು ಸ್ವಯಂ-ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮೊತ್ತವನ್ನು ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತವೆ, ಎಲ್ಲಾ ಯೋಜನೆ ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಿ.