క్లెయిమ్ చేయబడని మ్యూచువల్ ఫండ్స్ గురించి తరచుగా అడిగే ప్రశ్నలు

మీ డబ్బు మీ హక్కు.

→

మ్యూచువల్ ఫండ్ పెట్టుబడులు మార్కెట్ నష్టాలకు లోబడి ఉంటాయి, స్కీమ్ సంబంధిత అన్ని పత్రాలను జాగ్రత్తగా చదవండి.

SHRIRAM Mutual Fund
GOALS ANEK, MUTUAL FUND EK

ప్రశ్న 1

క్లెయిమ్ చేయని మొత్తం అంటే ఏమిటి?

మ్యూచువల్ ఫండ్‌లు, తమ పెట్టుబడిదారులకు రిడెంప్షన్లు, మెచ్యూరిటీ ద్వారా వచ్చే మొత్తం లేదా డివిడెండ్ రూపంలో చెల్లింపులు చేస్తాయి. ఈ చెల్లింపులు పెట్టుబడిదారుల నమోదిత బ్యాంక్ ఖాతాకు ఎలక్ట్రానిక్‌గా గానీ, లేదా రికార్డులలో ఉన్న చిరునామాకు భౌతిక చెక్కు ద్వారా గానీ పంపబడతాయి.

బ్యాంక్ ఖాతా మారడం, ఖాతా మూసివేయడం, రికార్డులలో బ్యాంక్ ఖాతా వివరాలు అసంపూర్తిగా ఉండడం, చెక్కు అందకపోవడం లేదా పెట్టుబడిదారుడు నగదుగా మార్చుకోకపోవడం, చిరునామాను అప్‌డేట్ చేయకపోవడం వంటి కారణాల వల్ల, మ్యూచువల్ ఫండ్‌లు జారీ చేసిన ఈ చెల్లింపులు పెట్టుబడిదారుల ఖాతాలో జమ కానప్పుడు లేదా వారికి చేరనప్పుడు, అటువంటి మొత్తాలు క్లెయిమ్ చేయని మొత్తాలుగా పరిగణించబడతాయి.

ఒకవేళ పెట్టుబడిదారులు KYC నిబంధనలకు అనుగుణంగా లేకపోతే, వారికి చెల్లింపులు జరపడం సాధ్యం కాదు. కాబట్టి, అటువంటి చెల్లింపులు, చెల్లింపు తేదీన నేరుగా క్లెయిమ్ చేయని పథకంలో జమ చేయబడతాయి.

→

మ్యూచువల్ ఫండ్ పెట్టుబడులు మార్కెట్ నష్టాలకు లోబడి ఉంటాయి, స్కీమ్ సంబంధిత అన్ని పత్రాలను జాగ్రత్తగా చదవండి.

SHRIRAM
Mutual Fund
GOALS ANEK, MUTUAL FUND EK

ప్రశ్న 2

మ్యూచువల్ ఫండ్స్‌లో తమకు క్లెయిమ్ చేయని మొత్తాలు ఉంటే పెట్టుబడిదారులు ఎలా తెలుసుకోవచ్చు?

క్లెయిమ్ చేయని మొత్తానికి సంబంధించిన సమాచారం ఆస్తి నిర్వహణ సంస్థ (AMC) మరియు రిజిస్ట్రార్ & ట్రాన్స్‌ఫర్ ఏజెంట్ (RTA)ల వెబ్‌సైట్లలో పెట్టుబడిదారులకు అందుబాటులో ఉంటుంది.

పెట్టుబడిదారులు www.mfcentral.com లోని MF సెంట్రల్‌లో కూడా లాగిన్ కావచ్చు. అక్కడ యూజర్ ID, పాస్‌వర్డ్ లేదా OTPతో లాగిన్ అయ్యి, అవసరమైన వివరాలు అందించి, క్లెయిమ్ చేయని మొత్తాన్ని వీక్షించవచ్చు.

పెట్టుబడిదారులకు పంపే ఏకీకృత ఖాతా స్టేట్‌మెంట్‌ల (CAS)లో కూడా చెల్లించని / క్లెయిమ్ చేయని మొత్తం గురించి సమాచారం చేర్చబడుతుంది.

అదనంగా, మ్యూచువల్ ఫండ్‌లు క్లెయిమ్ చేయని మొత్తం గురించి తెలియజేస్తూ పెట్టుబడిదారులకు ఎప్పటికప్పుడు రిమైండర్‌లు / సమాచార సందేశాలు పంపుతాయి.

→

మ్యూచువల్ ఫండ్ పెట్టుబడులు మార్కెట్ నష్టాలకు లోబడి ఉంటాయి, స్కీమ్ సంబంధిత అన్ని పత్రాలను జాగ్రత్తగా చదవండి.

SHRIRAM
Mutual Fund
GOALS ANEK, MUTUAL FUND EK

ప్రశ్న 3

మ్యూచువల్ ఫండ్ ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ ట్రేసింగ్ అండ్ రిట్రీవల్ అసిస్టెంట్ (MITRA) అంటే ఏమిటి, మరియు క్లెయిమ్ చేయని మొత్తాలను గుర్తించడంలో ఇది ఎలా సహాయపడుతుంది?

MITRA (MITRA) అనేది చురుకుగా లేని పెట్టుబడిదారులు మరియు క్లెయిమ్ చేయని మ్యూచువల్ ఫండ్ పెట్టుబడులను గుర్తించడానికి ఉద్దేశించిన ఒక సేవా వేదిక. చురుకుగా లేని ఫోలియో (folio) అంటే, గత 10 సంవత్సరాలలో పెట్టుబడిదారుడు ప్రారంభించిన ఎటువంటి లావాదేవీ (ఆర్థిక లేదా ఆర్థికేతర) జరగకుండా, యూనిట్ బ్యాలెన్స్ అందుబాటులో ఉన్న ఖాతా.

www.mfcentral.com అనే MF సెంట్రల్ వెబ్‌సైట్‌ను సందర్శించి, హోమ్ పేజీలో అందుబాటులో ఉన్న "MITRA" లింక్‌పై క్లిక్ చేయడం ద్వారా ఈ సేవను పొందవచ్చు. ఇక్కడ, పెట్టుబడిదారులు వివిధ శోధన పారామితులను అందించి, తమ క్లెయిమ్ చేయని లేదా చురుకుగా లేని పెట్టుబడి కోసం శోధించవచ్చు. శోధన వివరాలు చురుకుగా లేని మరియు క్లెయిమ్ చేయని రికార్డులతో సరిపోలితే, పెట్టుబడిదారులకు, అటువంటి పెట్టుబడులు ఉన్న మ్యూచువల్ ఫండ్ పేరు చూపబడుతుంది. ఆ తర్వాత, పెట్టుబడిదారులు క్లెయిమ్ చేయని మొత్తాలను పొందడం కోసం సంబంధిత మ్యూచువల్ ఫండ్‌ను లేదా RTAను సంప్రదించవచ్చు. క్లెయిమ్ చేసే విధానం మరియు తరచుగా అడిగే ప్రశ్నలు కూడా MITRAలో అందుబాటులో ఉన్నాయి.

→

మ్యూచువల్ ఫండ్ పెట్టుబడులు మార్కెట్ నష్టాలకు లోబడి ఉంటాయి, స్కీమ్ సంబంధిత అన్ని పత్రాలను జాగ్రత్తగా చదవండి.

SHRIRAM Mutual Fund
GOALS ANEK, MUTUAL FUND EK

ప్రశ్న 4

పెట్టుబడిదారుడు క్లెయిమ్ చేయని మొత్తాన్ని పొందే ప్రక్రియ ఏమిటి?

పెట్టుబడిదారుడు ఆస్తి నిర్వహణ సంస్థ (AMC) వెబ్‌సైట్ నుండి ఫారమ్‌ను డౌన్‌లోడ్ చేసుకుని, తగిన విధంగా సంతకం చేసిన ఆ ఫారమ్‌ను AMC/RTA కార్యాలయానికి సమర్పించవచ్చు. రికార్డుల ధృవీకరణ మరియు సంతకం సరిపోలిక పూర్తయిన తర్వాత, క్లెయిమ్ చేయని మొత్తం వర్తించే పెరుగుదలతో కలిపి, క్లెయిమ్ చేయని డివిడెండ్ మరియు రిడెంప్షన్ పథకం (UDRS) నుండి చెల్లించబడుతుంది.

క్లెయిమ్ ప్రక్రియలో ఏమైనా సందేహాలు ఉంటే, పెట్టుబడిదారులు సంబంధిత RTAని (పెట్టుబడిదారుడికి క్లెయిమ్ చేయని మొత్తం ఉన్న AMCకి సంబంధించినది) సంప్రదించవచ్చు. రెండు RTAల సంప్రదింపు వివరాలు వాటి వెబ్‌సైట్లలోని "మమ్మల్ని సంప్రదించండి" విభాగంలో అందుబాటులో ఉన్నాయి.

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

→

మ్యూచువల్ ఫండ్ పెట్టుబడులు మార్కెట్ నష్టాలకు లోబడి ఉంటాయి, స్కీమ్ సంబంధిత అన్ని పత్రాలను జాగ్రత్తగా చదవండి.

ప్రశ్న 5

క్లెయిమ్ చేయని మొత్తం అందని పక్షంలో, పెట్టుబడిదారుడు ఎక్కడ ఫిర్యాదు చేయవచ్చు?

క్లెయిమ్ చేసిన మొత్తం చెల్లింపు లేదా తిరస్కరణ సమాచారం 7 పని దినాలలోపు అందని పక్షంలో, పెట్టుబడిదారుడు సంబంధిత AMC/RTA కార్యాలయాన్ని లేదా AMC సంప్రదింపు కేంద్రాన్ని సంప్రదించి ఫిర్యాదు నమోదు చేయవచ్చు. ఫిర్యాదు చేయగలిగిన సంప్రదింపు కేంద్ర వివరాలు మరియు ఈమెయిల్ ఐడీ AMC వెబ్‌సైట్‌లోని "మమ్మల్ని సంప్రదించండి" విభాగంలో అందుబాటులో ఉంటాయి. నిర్ణీత కాలంలో AMC/RTA ద్వారా ఫిర్యాదు పరిష్కారం కాకపోతే లేదా పెట్టుబడిదారుడి సంతృప్తికి అనుగుణంగా లేకపోతే, దానిని SEBI యొక్క SCORES పోర్టల్‌కు ఎస్కలేట్ చేయవచ్చు.

మ్యూచువల్ ఫండ్ పెట్టుబడులు మార్కెట్ నష్టాలకు లోబడి ఉంటాయి, స్కీమ్ సంబంధిత అన్ని పత్రాలను జాగ్రత్తగా చదవండి.

ప్రశ్న 6

క్లెయిమ్ చేయని మొత్తాన్ని పెట్టుబడిదారుడు క్లెయిమ్ చేసే వరకు మ్యూచువల్ ఫండ్‌లు ఎక్కడ పెట్టుబడి పెడతాయి?

క్లెయిమ్ చేయని మొత్తాలను కాల్ మనీ మార్కెట్, మనీ మార్కెట్ సాధనాలలో లేదా ఓవర్‌నైట్ పథకం/లిక్విడ్ పథకం/మనీ మార్కెట్ మ్యూచువల్ ఫండ్‌ల ప్రత్యేక ప్లాన్‌లో పెట్టుబడి పెట్టడానికి మ్యూచువల్ ఫండ్‌లకు అనుమతి ఉంది. ఇవి సాధారణంగా చాలా తక్కువ మూలధన నష్టాన్ని కలిగి ఉంటాయి, అదే సమయంలో రాబడిని కూడా అందిస్తాయి. క్లెయిమ్ చేయని మొత్తాలను వినియోగించడం కోసం మ్యూచువల్ ఫండ్‌లు ప్రత్యేకంగా ప్రారంభించిన ఈ ప్లాన్‌ను క్లెయిమ్ చేయని డివిడెండ్/రిడెంప్షన్ పథకం (UDRS) అని అంటారు.

→

SHRIRAM Mutual Fund
GOALS ANEK, MUTUAL FUND EK

ప్రశ్న 7

క్లెయిమ్ చేయని మొత్తాల పెరుగుదల (అప్రిషియేషన్) పెట్టుబడిదారులకు ఎలా బదిలీ చేయబడుతుంది?

పెట్టుబడులు లిక్విడ్ / ఓవర్‌నైట్ పథకాలలో ఉన్నందున, పెరుగుదల ఆస్తి నిర్వహణ సంస్థ ప్రకటించే రోజువారీ NAV రూపంలో ఉంటుంది. యూనిట్ సృష్టించబడిన తేదీ నుండి 3 సంవత్సరాల కాలానికి అటువంటి పెరుగుదల పెట్టుబడిదారులకు ఇవ్వబడుతుంది, అయితే 3 సంవత్సరాల తర్వాత, ఈ పెరుగుదలలు పెట్టుబడిదారుల విద్యా నిధికి పంపబడతాయి.

ప్రశ్న 8

UDRSలో కేటాయింపు ఎంత తరచుగా జరుగుతుంది?

చెల్లించని సాధనాలపై బ్యాంకులు సమాచారం అందించడాన్ని బట్టి, కేటాయింపు వారానికో లేదా రెండు వారాలకో ఒకసారి జరుగుతుంది.

→

మ్యూచువల్ ఫండ్ పెట్టుబడులు మార్కెట్ నష్టాలకు లోబడి ఉంటాయి, స్కీమ్ సంబంధిత అన్ని పత్రాలను జాగ్రత్తగా చదవండి.

SHRIRAM
Mutual Fund
GOALS ANEK, MUTUAL FUND EK

ప్రశ్న 9

పెట్టుబడిదారులు తమ బకాయిలు క్లెయిమ్ చేయనివిగా మారకుండా ఎలా నివారించవచ్చు?

పెట్టుబడిదారులు తమ పెట్టుబడులు ఉన్న RTA/AMC వద్ద PAN/ KYC, చిరునామా, బ్యాంక్ ఖాతా వివరాలు వంటి తమ రికార్డులను ఎల్లప్పుడూ అప్‌డేట్ చేసి ఉంచాలి. యూనిట్లను రిడీమ్ చేయడానికి దరఖాస్తు చేసినప్పుడల్లా, పెట్టుబడిదారులు తమ బ్యాంక్ ఖాతాలో మొత్తం జమ అయిందో లేదో తనిఖీ చేయాలి. ఎలక్ట్రానిక్ క్రెడిట్ (ఇక్కడ పూర్తి బ్యాంక్ ఖాతా వివరాలు CBS ఖాతా సంఖ్య మరియు IFS కోడ్‌తో సహా ఉంటాయి) అయిన పక్షంలో 3 పని దినాలలోపు మరియు చెక్కు ద్వారా అయితే 5-7 పని దినాలలోపు మొత్తం అందకపోతే, పెట్టుబడిదారులు RTA/AMC యొక్క సమీప కార్యాలయాన్ని లేదా వారి పంపిణీదారుని సంప్రదించాలి.

→

మ్యూచువల్ ఫండ్ పెట్టుబడులు మార్కెట్ నష్టాలకు లోబడి ఉంటాయి, స్కీమ్ సంబంధిత అన్ని పత్రాలను జాగ్రత్తగా చదవండి.

క్లెయిమ్ ప్రక్రియ కొరకు స్టాండర్డ్ ఆపరేటింగ్ ప్రొసీజర్ (SOP)

1. క్లెయిమ్ చేయని మొత్తాన్ని పొందడానికి, పెట్టుబడిదారుడు సంబంధిత ఆస్తి నిర్వహణ సంస్థ (AMC) లేదా రిజిస్ట్రార్ మరియు ట్రా ట్రాన్స్ఫర్ ఏజెంట్ (RTA) కార్యాలయాన్ని సంప్రదించవచ్చు లేదా వారి వెబ్సైట్ను సందర్శించి ఫారమ్ను డౌన్లోడ్ చేసుకోవచ్చు. ఈ ఫారమ్ను సంబంధిత RTA/AMC కార్యాలయంలో సమర్పించాలి. RTA, సంతకం మరియు ఇతర వివరాలను ధృవీకరించి, అంతా సక్రమంగా ఉన్నట్లయితే దరఖాస్తును ప్రాసెస్ చేస్తుంది. ఫారమ్లో లోపం ఉన్నా లేదా సంతకం సరిపోలకపోయినా, తిరస్కరణకు గల కారణాన్ని మరియు పెట్టుబడిదారుడు తీసుకోవాల్సిన చర్యను తెలియజేస్తూ RTA పెట్టుబడిదారుడికి సమాచారాన్ని జారీ చేస్తుంది.

2. క్లెయిమ్ చేయని పథకం నుండి వచ్చే చెల్లింపులను రిడెంప్షన్ల మాదిరిగానే పరిగణిస్తారు. అందువల్ల, ఫారమ్ అందిన తేదీ మరియు సమయం ఆధారంగా వర్తించే నికర ఆస్తి విలువ (NAV) వర్తించబడుతుంది. ఈ చెల్లింపులు కూడా 2 నుండి 5 రోజులలోపు చేయబడతాయి.

→

మ్యూచువల్ ఫండ్ పెట్టుబడులు మార్కెట్ నష్టాలకు లోబడి ఉంటాయి, స్కీమ్ సంబంధిత అన్ని పత్రాలను జాగ్రత్తగా చదవండి.

SHRIRAM
Mutual Fund
GOALS ANEK, MUTUAL FUND EK

రిడంప్షన్ పేమెంట్‌లు- వాల్యుయేషన్ మెథడాలజీ

1. **దృష్టాంతం A –** 3 సంవత్సరాల లోపు విడుదలైన చెల్లింపుల కొరకు: క్లెయిమ్ చేయని డివిడెండ్ మరియు రిడెంప్షన్ పథకం (UDRS) నుండి వర్తించే నికర ఆస్తి విలువ (NAV) ప్రకారం రిడెంప్షన్ ప్రాసెస్ చేయబడుతుంది. ఇందులో పథకానికి అందిన పెరుగుదల (అప్రిషియేషన్) కూడా కలపబడుతుంది.

2. **దృష్టాంతం B –** 3 సంవత్సరాల తరువాత విడుదలైన చెల్లింపుల కోసం: పెరుగుదల (అప్రిషియేషన్) పెట్టుబడిదారుల విద్య నిధికి మళ్లించబడుతుంది. క్లెయిమ్ చేయని పథకంలో యూనిట్ సృష్టించిన తేదీ నుండి 3 సంవత్సరాలు ముగిసిన నాటికి ఉన్న విలువ ఆధారంగా రిడెంప్షన్ ప్రాసెస్ చేయబడుతుంది.

3. **దృష్టాంతం C -** ఫోలియోపై తదుపరి లావాదేవీ లేదా నవీకరణ: క్లెయిమ్ చేయని మొత్తాన్ని క్లియర్ చేయడానికి సహాయపడే ఏదైనా అదనపు సమాచారం అందిన వెంటనే, క్లెయిమ్ చేయని పథకాల నుండి రిడెంప్షన్ స్వయంచాలకంగా ప్రాసెస్ చేయబడి, ఆ మొత్తం పెట్టుబడిదారుడికి చెల్లించబడుతుంది.

మ్యూచువల్ ఫండ్ పెట్టుబడులు మార్కెట్ నష్టాలకు లోబడి ఉంటాయి, స్కీమ్ సంబంధిత అన్ని పత్రాలను జాగ్రత్తగా చదవండి.