MIRAE ASSET
Mutual Fund

டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்களுக்கான கையேடு

துணைத் தலைவர் மற்றும் தலைமை நிர்வாக அதிகாரியின் வார்த்தைகள்

MIRAE ASSET
Mutual Fund

திரு. ஸ்வரூப் ஆனந்த் மோகாந்தி
துணை தலைவர் மற்றும் தலைமை செயலாளர்

அன்பார்ந்த டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்களே,

மிரே அசெட் இன்வெஸ்ட்மென்ட் மேனேஜர்ஸ் (இந்தியா) பிரைவேட் லிமிடெட் நிறுவனத்தின் துணைத் தலைவராகவும், தலைமை நிர்வாக அதிகாரியாகவும் இருக்கும் நான், உங்களின் அயராத உழைப்பிற்கும், அர்ப்பணிப்பிற்கும், ஒப்பற்ற சேவைக்கும் எனது உள்ளப்பூர்வமான நன்றியை இந்த தருணத்தில் தெரிவிக்க விரும்புகிறேன். உங்களின் பங்களிப்பு எங்களது பரஸ்பர வெற்றிக்கும் வளர்ச்சிக்கும் உறுதுணையாக இருந்தது.

கடந்தாண்டில், எங்கள் பார்ட்னர்ஷிப் தனது உறுதியையும், எந்த நிலையிலும் மீண்டெழக்கூடிய ஆற்றலையும் நிரூபித்து காட்டியுள்ளது. கடும் சந்தைப்போட்டிகள் மற்றும் உலகளாவிய
பொருளாதார நிலையற்றத்தன்மை போன்ற தடைகள் இருந்தபோதும், நாங்கள் அவற்றை வெற்றிகரமாகக் கடந்து, பல முக்கியமான சாதனைகளை ஒன்றிணைந்து எட்டியுள்ளோம். எங்கள் மியூச்சுவல் ஃபண்ட்ஸ் பெரும்பாலும் சந்தை குறியீடுகளுக்கு இணையாக செயல்பட்டு, எங்கள் கஸ்டமர்களுக்குச் சிறந்த நிதி தீர்வுகளை வழங்குவதில் நாங்கள் கொண்டிருக்கும் உறுதியை வெளிப்படுத்துகின்றன.

எதிர்காலத்தைப் பற்றி யோசிக்கும்போது, எனக்கு அதீத நம்பிக்கை உண்டாகிறது. பல்வேறு துறைகளில் பல புதிய வாய்ப்புகளை வழங்கும் அதே சமயத்தில் நிதிச் சந்தை மின்னல் வேகத்தில் மாறிக்கொண்டிருக்கிறது. எங்கள் கஸ்டமர்களுக்கு மிகச் சிறந்த முதலீட்டுத் தேர்வுகளைத் தொடர்ந்து வழங்குவதுடன் இத்தகைய வாய்ப்புகளைப் பயன்படுத்திக்கொள்வதே எங்களது குறிக்கோளாக இருக்கிறது. இதை அடைவதற்காக, நாங்கள் பல்வேறு புதிய முயற்சிகளைத் தொடங்குகிறோம்.

1.மேம்படுத்தப்பட்ட தயாரிப்பு திட்டங்கள்: எங்கள் முதலீட்டாளர்களின் பல்வகைப்பட்ட தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்யும் வகையில் வடிவமைக்கப்பட்ட புதிய மியூச்சுவல் ஃபண்ட் தயாரிப்புகளுடன் எங்கள் போர்ட்ஃபோலியோவை நாங்கள் விரிவுபடுத்துகிறோம். இந்த திட்டங்களில் துறை சார்ந்த நிதிகள், நிலையான, ESG-க்கு முக்கியத்துவம் அளிக்கும் நிதிகள் மற்றும் சமூக ரீதியாக பொறுப்பான முதலீட்டிற்காக வளர்ந்து வரும் தேவையைப் பூர்த்தி செய்யும் புதுமையான நிதி கருவிகள் ஆகியவை அடங்கும். இந்த புதிய வாய்ப்புகள் குறித்து எங்கள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு விளக்கமளிப்பதிலும், அவர்களுக்கு வழிகாட்டுவதிலும் உங்களின் பங்களிப்பானது அவர்கள் இதை வெற்றிகரமாக ஏற்றுக்கொள்ள உறுதுணையாக இருக்கும்.
2. டிஜிட்டல் மாற்றம்: தற்போதைய டிஜிட்டல் உலகில், எப்போதுமே முன்னோடியாக இருப்பது இன்றியமையாதது. எங்கள் டிஜிட்டல் தளங்களை மேம்படுத்தும் நோக்கில், அதிநவீன தொழில்நுட்பத்தில் நாங்கள் கணிசமான முதலீட்டைச் செய்து வருகிறோம். இதன்மூலம் அவை மிகவும் எளிதாக பயன்படுத்தக்கூடியதாகவும், எல்லோரும் அணுகக்கூடியதாகவும் மாறும். சந்தை தகவல்கள், நிதி செயல்பாடுகள் மற்றும் முதலீட்டு கருவிகள் ஆகியவற்றை எந்தவித தடங்கலும் இல்லாமல், நிகழ்நேர அடிப்படையில் கிடைக்கச் செய்வதே எங்கள் நோக்கம். இந்த முன்னேற்றங்கள் எங்கள் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்கள் சிறந்த சேவையை வழங்கவும், கஸ்டமர் உறவுகளை மேலும் வலுப்படுத்தவும் பெரிதும் உதவும் என்று நாங்கள் உறுதியாக நம்புகிறோம்.
3. கிளையண்ட் உறவுகளை வலுப்படுத்துதல்: வலுவான கிளையண்ட் உறவுகளை உருவாக்குவதும் பேணி காப்பதும் எங்கள் வணிகத்தின் உயிர்நாடி போன்றது. எங்கள் வாடிக்கையாளர்களின் தனித்துவமான தேவைகளையும், விருப்பு வெறுப்புகளையும் முழுமையாகப் புரிந்துகொள்ள நாங்கள் உங்களுடன் தோளோடு தோள் நின்று பணியாற்ற கடமைப்பட்டுள்ளோம். வாடிக்கையாளர்களுக்கு ஏற்ற தனிப்பயனாக்கப்பட்ட முதலீட்டுத் தீர்வுகளையும், மிகச்சிறந்த வாடிக்கையாளர் சேவையையும் வழங்குவதன் மூலமாகவே எங்களால் நீண்ட காலத்திற்கு கிளையண்ட் திருப்தியையும் அவர்களின் நீடித்த நம்பிக்கையையும் பெற முடியும்.
4. நிலையான வளர்ச்சி: நிலையான மற்றும் பொறுப்பான முதலீட்டு முறைகளை ஊக்கப்படுத்துவதில் நாங்கள் ஆழ்ந்த ஈடுபாடு கொண்டுள்ளோம். எங்களது முதலீட்டு திட்டங்களில் ESG (சுற்றுச்சூழல், சமூகம் மற்றும் நிர்வாகம்) கோட்பாடுகளுக்கு அளிக்கும் முக்கியத்துவம், சமுதாயத்திலும் இயற்கையிலும் ஒரு சாதகமான மாற்றத்தை உருவாக்கும் எங்களது அர்ப்பணிப்பைக் காட்டுகிறது. இந்த நிலையான வளர்ச்சியானது எங்களது வாடிக்கையாளர்களுக்கு மட்டுமின்றி, நாம் வாழும் இந்த உலகிற்கே நன்மைகளை வழங்கும் என்று நாங்கள் திடமாக நம்புகிறோம்.

இந்தக் கையேடு, இந்தத் துறையில் உங்களின் திறனையும், அதனால் உங்கள் வெற்றியையும் மேலும் உயர்த்த தேவையான அனைத்துநுண்ணறிவுகளையும் கருவிகளையும் வழங்கும் வகையில் கவனமாக வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. நமது தொழில்துறையின் சவால்களை நாம் ஒன்றிணைந்து எதிர்கொள்ளும்போது, இது உங்களுக்கு ஒரு விலைமதிப்பற்ற வழிகாட்டியாகத் திகழும்.

உங்களின் நிலையான ஆதரவிற்கும், சிறந்த பார்ட்னர்ஷிப்பிற்கும் எனது மனமார்ந்த நன்றியைத் தெரிவித்துக் கொள்கிறேன். எங்க ள் நிறுவனத்தின் மீது நீங்கள் வைத்திருக்கும் நம்பிக்கையும் உறுதியும் உண்மையில் பணிவானது. நாம் ஒரு வலிமையான அடித்த ளத்தை அமைத்துள்ளோம், மேலும் வரும் காலங்களில் நாம் அனைவரும் இணைந்து இன்னும் பெரிய சாதனைகளை நிகழ்த்து வோம் என்று நான் ஆழமாக நம்புகிறேன். இறுதியாக, எங்களது வெற்றி உங்களுடைய வெற்றியோடு இரண்டறக் கலந்துள்ளது என்பதை மீண்டும் ஒருமுறை அழுத்தமாகச் சொல்ல விரும்புகிறேன்.

உங்களின் மதிப்புமிக்க நுண்ணறிவுகளும், ஆலோசனைகளும் எங்களுக்கு தொடர்ந்து வளர்ச்சிப் பாதையில் முன்னேறவும், புதிய முயற்சிகளை மேற்கொள்ளவும் பேருதவியாக இருக்கின்றன. உங்களது அர்ப்பணிப்புக்கும், ஈடுபாட்டிற்கும் மீண்டும் எனது மனமார்ந்த நன்றிகள். நமது தொடர்ச்சியான இந்த கூட்டு முயற்சியையும், எதிர்காலத்தில் நம்மை வரவேற்கும் அற்புதமான வாய்ப்புகளையும் நான் மிகுந்த ஆவலுடன் எதிர்பார்த்துக் கொண்டிருக்கிறேன்.

திருமதி. சூரஞ்சனா போர்த்தாக்கூர்
டிஸ்ட்ரிபியூஷன் மற்றும் ஸ்ட்ராட்டஜி அல்லையன்ஸ்களின் தலைவர்

அன்பார்ந்த டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்களே,

மிரே அசெட் மியூச்சுவல் ஃபண்ட் நிறுவனம் இந்தியாவில் சொத்து மேலாண்மை துறையில் 16 ஆண்டுகளை நிறைவு செய்துள்ளது. இதில், எங்கள் மியூச்சுவல் ஃபண்ட் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்கள் (MFD) பிரிவின் பங்களிப்பு 36% ஆக உள்ளது. எங்கள் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்கள் அனைவருக்கும் சிறந்த சேவையை வழங்க நாங்கள் எப்போதும் தயாராக இருக்கிறோம்.

டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்களின் நீண்ட கால வணிக நலன்களை மனதில் கொண்டு, டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்களுக்கான கையேட்டின் இந்தப் புதிய பதிப்பை நாங்கள் அறிமுகப்படுத்துகிறோம். இது ரெகுலேட்டரி புதுப்பிப்புகள், பரிவர்த்தனைகள் மற்றும் எங்கள் டிஜிட்டல் சேவைகளைப் பற்றிய தகவல்களை எளிதில் பெற உதவும்.

இது உங்கள் பயணத்தை எந்த வித சிக்கலுமின்றி எளிமையாக மாற்றுவதை நோக்கமாகக் கொண்ட ஒரு முயற்சியாகும், மேலும் வரும் ஆண்டுகளில் இது போன்ற பல தீர்வுகளை நாங்கள் வழங்குவோம் என்று நம்புகிறோம்.

உங்கள் வணிகம் தொடர்ந்து வெற்றிபெற வாழ்த்துகிறோம்!

திரு. சந்தன் பாட்நகர்
செயல்பாடுகள் மற்றும் முதலீட்டாளர் உறவுகள் - தலைவர்

அன்பார்ந்த டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்களே,

இந்த டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்களுக்கான கையேட்டை உங்களுடன் பகிர்வதில் நாங்கள் பெருமகிழ்ச்சி அடைகிறோம். இந்த கையேடு, முக்கியமான தகவல்கள், வழிமுறைகள் மற்றும் பல்வேறு ரெகுலேட்டரி அம்சங்களை எளிதாகப் புரிந்துகொள்ளும் வகையில் கவனத்துடன் தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது.

மிரே அசெட் மியூச்சுவல் ஃபண்டில் எங்களின் மதிப்புமிக்க டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்களை நாங்கள் பெரிதும் மதிக்கிறோம். எங்கள் கூட்டு இலக்குகளை அடைவதில் நேர்மறையான ஒருங்கிணைப்பு இருக்கும் என்று நம்புகிறோம். இந்த முயற்சியின் மூலம், வாடிக்கையாளர்களுக்கு இன்னும் திறமையாக சேவை செய்வதையும், அவர்களின் அனுபவத்தை மேம்படுத்துவதையும் நோக்கமாகக் கொண்டுள்ளோம்.
இந்த ஆவணத்தை படித்து, உங்கள் மதிப்புமிக்க கருத்துக்களையும் ஆலோசனைகளையும் வழங்குமாறு கேட்டுக்கொள்கிறோம்.

உங்கள் கேள்விகளுக்குப் பதிலளிக்க நாங்கள் தயாராக உள்ளோம். customercare@miraeasset.com என்ற மின்னஞ்சல் முகவரியில் அல்லது எங்கள் கட்டணமில்லா எண் 1800 2090 777-க்கு அழைப்பதன் மூலம் எங்களை அணுகலாம்.

உங்கள் தொடர் ஆதரவையும் ஒத்துழைப்பையும் நாங்கள் எதிர்பார்க்கிறோம்.

சமீபத்திய ரெகுலேட்டரி மாற்றங்கள்	07
நோ யுவர் கஸ்டமர் (KYC)	8
கூடுதல் KYC	13
வங்கி கணக்கு சரிபார்ப்பு	14
நாமினேஷன்	15
PAN - முதலீட்டாளர்களுக்கான பெயர் சரிபார்ப்பு	20
பதிவுகளில் PAN / PEKRN-ஐ புதுப்பிப்பதின் முக்கியத்துவம்	27
மின்னஞ்சல் மற்றும் மொபைல் எண் சரிபார்ப்பு	27
வெளிநாட்டு கணக்கு வரி இணக்கச் சட்டம் (FATCA)	27
அல்டிமேட் பெனிஃபிஷியரி ஓனர் மற்றும் நான்-பிராஃபிட் ஆர்கனைசேஷன் (UBO & NPO)	27
பரிமாற்ற வகைகளும் முறைகளும்	28
பரிமாற்ற வகைகள்	29
பரிமாற்ற முறைகள்	29
கட் ஆஃப் நேரம்	29
நிதிப் பரிவர்த்தனைகள்	30
நிதிப் பரிவர்த்தனைகள்	31
ஃபிஸிக்கல் மோட் வழியாக ஃப்ரஷ் பர்ச்சேஸ் செய்தல்:	31
ஆன்லைன் வழியாக ஃப்ரஷ் பர்ச்சேஸ் செய்தல்:	31
ரிடிம்ப்ஷன்	33
ஸ்விட்ச்	34
சிஸ்டமேடிக் பரிவர்த்தனைகள்	35
ஒன்-டைம் மேண்டேட் (OTM)	36
புதிய மற்றும் ஏற்கனவே உள்ள முதலீட்டாளர்களுக்கான ஆன்லைன் பதிவு வசதி	38
புதிய முதலீட்டாளர்களுக்கான SIP முதலீட்டு வழிமுறை	38
SIP இடைநிறுத்தம்	39
SIP மாற்றம்	40
SIPயை ரத்து செய்தல்	40
தவறிய SIP வசதி	40
கார்ப்பரேட் SIP - C-SIP (முன்னர் GRIP என அழைக்கப்பட்டது)	41
சிஸ்டமேட்டிக் டிரான்ஸ்ஃபர் பிளான் (STP)	41
ஃப்ளெக்ஸ் STP (முன்னர் VTP என அழைக்கப்பட்டது)	42
சிஸ்டமேட்டிக் வித்டிராவல் பிளான் (SWP)	42
நிதிச் சாராத பரிவர்த்தனைகள்	43
வங்கி விவரங்களில் செய்யப்படும் மாற்றம்	44
பல வங்கிக் கணக்குகளைப் பதிவு செய்தல்	44
தொடர்பு விவரங்களைப் புதுப்பித்தல் - மின்னஞ்சல் / மொபைல் எண்	44
ஹோல்டிங் முறை மாற்றம் / புதுப்பித்தல்	44
நாமினியைப் பதிவுசெய்தல், ரத்துசெய்தல், மாற்றுதல் மற்றும் விலகுதல்	45
ஃபோலியோக்களின் ஒருங்கிணைப்பு	46

மைனர் யூனிட் ஹோல்டரின் கார்டியன் மாற்றம்	46
ஃபோலியோக்களின் உரிமை மாற்றம் *(Transmission of units)*	46
PAN எண்ணைப் புதுப்பித்தல்	50
PAN எண்ணை மாற்றுதல்	50
லீன் மார்க்கிங் / பிளட்ஜ்	50
லீன் அன்-மார்க்கிங் / அன்-பிளட்ஜ்	50
பவர் ஆஃப் அட்டர்னி பதிவு செய்தல்	50
பவர் ஆஃப் அட்டர்னியை ரத்துசெய்தல்	51
டேக்ஸ் ஸ்டேட்டஸ் மைனர் கணக்கிலிருந்து மேஜர் கணக்காக மாற்றுதல்	51
கையொப்பத்தை மாற்றுதல்	51
வாரண்ட் மறுசரிபார்ப்பு	52
டேக்ஸ் ஸ்டேட்டஸை RI-இலிருந்து NRI-க்கு மாற்றுதல் மற்றும் NRI-இலிருந்து RI--க்கு மாற்றுதல்	53
பிறந்த தேதியைப் புதுப்பித்தல்:	54
IFSC மற்றும் MICR குறியீடுகளைப் புதுப்பித்தல்:	54
கைரேகை பதிவைப் புதுப்பித்தல்:	54
FATCA விவரங்களைப் புதுப்பித்தல்	54
அல்டிமேட் பெனிஃபிஷியல் ஓனர் புதுப்பித்தல்	55
நான்-பிராஃபிட் ஆர்கனைசேஷன் புதுப்பித்தல்	55
DTAA புதுப்பித்தல்	55
படிவம் 15H / படிவம் 15G புதுப்பித்தல்	55
கோரப்படாத IDCW / ரிடிம்ஷன்	56
பெயர் மாற்றம்	57
டீமேட் அல்லாத (SOA) பயன்முறைகளில் உள்ள யூனிட்களை மாற்றுதல்	60
எங்கள் டிஜிட்டல் அசெட்கள்	61
டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்களுக்குக் கிடைக்கும் டிஜிட்டல் சேவைகள்	62
ஏற்கனவே உள்ள ஒன்-டைம் மேண்டேட்டைப் பயன்படுத்தி SIP பதிவுசெய்தல்	69
AMC-இன் DIT போர்ட்டல் மூலம் SIP-ஐ மாற்றுவதற்கான படிநிலைகள்	74
இணையதளம் - முதலீட்டாளர் போர்ட்டல்	83
மொபைல் செயலி வசதி - முதலீட்டாளர்களுக்கு - வாட்ஸ்அப் & சாட்போட் வசதி	88
ரெகுலேட்டரி செயல்முறைகள் - டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்	96
KYD (உங்கள் டிஸ்ட்ரிபியட்டரை அறிந்துகொள்ளுங்கள்)	97
பதிவுசெய்தல் (எம்பேனல்மென்ட்)	97
தவறான ARN-உடன் பெறப்பட்ட பரிவர்த்தனைகளைச் செயல்படுத்தும் வழிகாட்டுதல்கள்	97
டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் குறியீடு மாற்றம்	98
AUM மாற்றம்	98
ARN காலாவதி	99
வருடாந்திர சுய-அறிவிப்புப் படிவத்தைச் சமர்ப்பித்தல்	100
EUIN திருத்தம்	100
மியூச்சுவல் ஃபண்ட் திட்டங்களின் ரெகுலர் பிளானின் NFO-க்கு ஸ்விட்ச் பரிவர்த்தனை நடந்தால், கமிஷன் விகிதம் எவ்வாறு பொருந்தும்	101

சமீபத்திய ரெகுலேட்டரி மாற்றங்கள்

நோ யுவர் கஸ்டமர் (KYC):

மியூச்சுவல் ஃபண்டுகளில் முதலீடு செய்வதற்கு, KYC விதிமுறைகளைப் பின்பற்றுவது கட்டாயமான ரெகுலேட்டரி தேவையாகும்.
ஏப்ரல் 1, 2024 முதல், ஏற்கனவே உள்ள KYC இணக்கமான முதலீட்டாளர்களின் நிலையை KRA-க்கள் மாற்றியுள்ளன. இது, PAN, பெயர் மற்றும் முகவரி போன்ற நான்கு முக்கிய தகவல்களை அதிகாரப்பூர்வ தரவுத்தளத்துடன் (வருமான வரித் தரவுத்தளம், ஆதார் XML/டிஜிலாக்கர்/எம்-ஆதார் போன்றவை) சரிபார்த்து உறுதிசெய்கிறது. மேலும், மின்னஞ்சல் ஐடி, மொபைல் எண் (கொடுக்கப்பட்ட இடங்களில்) போன்ற விவரங்களும் சரிபார்க்கப்படுகின்றன.
ஏற்கனவே உள்ள KYC பதிவுக்கான மூன்று நிலைகள்:

- KYC ***Validated***
- KYC ***Registered***
- KYC *On Hold*

SEBI சுற்றறிக்கையை (SEBI/HO/MIRSD/SECFATF/P/CIR/2024/12, நாள்: 20 பிப்ரவரி 2024) தொடர்ந்து, 2024 ஆகஸ்ட் 1 முதல், FATCA மற்றும் CRS சான்றிதழ்கள் KYC KRAs-களில் மையப்படுத்தப்படுகின்றன. வழிகாட்டுதல்களின்படி, 2024 ஆகஸ்ட் 1 முதல் சமர்ப்பிக்கப்படும் அனைத்து புதிய KYC-களும் FATCA CRS படிவத்தை கூடுதல் ஆவணமாக இணைக்க வேண்டும். இல்லையெனில், KYC விண்ணப்பம் ஏற்றுக்கொள்ளப்படாது.

CVL மற்றும் CAMS KRA ஆகியவை தங்கள் அமைப்புகளில் இந்த தகவலைப் பதிவு செய்யத் தேவையான மாற்றங்களைச் செய்துள்ளன. மேலும், இடைத்தரகர்கள் PAN-களுக்கான FATCA நிலையைப் புரிந்துகொள்ள, FATCA நிலை 2024 ஆகஸ்ட் 1-க்கு முன் பதிவுசெய்யப்பட்ட PAN-கள் உட்பட, அனைத்து PAN-களுக்கும் நிறுத்தி வைப்பதற்கான குறிப்புகள் பகுதியில் காட்டப்படும். இருப்பினும், நிறுத்தி வைப்பதற்கான குறிப்புகள் பகுதியில் தோன்றும் FATCA நிலையின் ஏற்றுக்கொள்ளப்படாத நிலை, KYC-ன் செல்லுபடியாகும் தன்மையைப் பாதிக்காது. CAMS KRA-க்கான தனிநபர் FATCA படிவமும் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

மேலும் அறிய ஸ்கேன் செய்யவும்

புதிய வாடிக்கையாளர்களுக்கான எங்கள் டிஜிட்டல் தளங்களில் உள்ள ஆன்லைன் வழிகளும், உள்ளீடுகளை நேரடியாக KYC KRA-களுக்கு அனுப்பும் வகையில் அமைக்கப்பட்டுள்ளன.
ஏற்கனவே உள்ள அனைத்து KYC-களுக்கான விவரங்களையும், பதிவுசெய்யப்பட்ட நிதி இடைத்தரகர்கள் 2024 அக்டோபர் 30-க்கு முன் KRA-ல் பதிவேற்றம் செய்ய வேண்டும்.

AMFI-இன் துணைக்குழு பரிந்துரையின்படி, நவம்பர் 11, 2024 முதல், ''செயல்பாட்டில் உள்ளது' நிலையில் உள்ள KYC-களுக்கான TAT 2 வணிக நாட்களிலிருந்து 5 வணிக நாட்களாக திருத்தப்பட்டுள்ளது.

மிரே அசெட் மியூச்சுவல் ஃபண்டின் தற்போதைய முதலீட்டாளர்:

ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய பரிவர்த்தனைகளுக்கு, KYC நிலை “KYC Registered” அல்லது “KYC Validated” ஆக இருக்க வேண்டும்.

மிரே அசெட் மியூச்சுவல் ஃபண்டின் புதிய முதலீட்டாளர்:

- ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய **பரிவர்த்தனைகளுக்கு** KYC **நிலை** “KYC Validated” ஆக இருந்தால், பரிவர்த்தனையை ஏற்றுக்கொள்ளலாம்.
- KYC **நிலை** “KYC Registered” **ஆக இருந்தால், அதிகாரப்பூர்வமாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட ஆவணங்களில் ஒன்றைக் கொண்டு மீண்டும்** KYC செய்ய வேண்டும் (தனிநபர் முதலீட்டாளர்களுக்கு மட்டும் பொருந்தும்).

சாத்தியமான KYC நிலைகளுக்கான சுருக்கம்

வ.எண்	PAN	முகவரி	பெயர்	மின்னஞ்சல்	மொபைல்	PAN-ஆதார் இணைப்பு	KYC நிலை
	ITD மற்றும் PAN கார்டில் உள்ளது, அதன் நிலை செல்லுபடியாகும்.	மூலத் தரவுகளுடன் சரிபார்க்கப்பட்டது.	மூலத் தரவுகளுடன் சரிபார்க்கப்பட்டது.	உள்ளது, OTP/டெலிவரி மூலம் வெற்றிகரமாக சரிபார்க்கப்பட்டது.	உள்ளது, OTP/டெலிவரி மூலம் வெற்றிகரமாக சரிபார்க்கப்பட்டது.	செய்யப்பட்டது/பொருந்தாது/செய்யப்படவில்லை (ITDAPI பதில்)	
	OVD - Aadhaar						
1	ஆம்	ஆம்	ஆம்	ஆம்	ஆம்	செய்யப்பட்டது/NA	KYC Validated
2	ஆம்	ஆம்	ஆம்	இல்லை	ஆம்	செய்யப்பட்டது/NA	KYC Registered
3	ஆம்	ஆம்	ஆம்	ஆம்	இல்லை	செய்யப்பட்டது/NA	KYC Registered
4	ஆம்	ஆம்	ஆம்	ஆம்	ஆம்	செய்யப்படவில்லை	KYC Registered
5	இல்லை	ஆம்	ஆம்	ஆம்	ஆம்	செய்யப்பட்டது/NA	KYC On-Hold
6	ஆம்	இல்லை	ஆம்	ஆம்	ஆம்	செய்யப்பட்டது/NA	KYC On-Hold
7	ஆம்	ஆம்	ஆம்	கிடைக்கவில்லை	இல்லை	செய்யப்பட்டது/NA	KYC On-Hold
8	ஆம்	ஆம்	ஆம்	இல்லை	கிடைக்கவில்லை	செய்யப்பட்டது/NA	KYC On-Hold
9	ஆம்	ஆம்	ஆம்	இல்லை	இல்லை	செய்யப்பட்டது/NA	KYC On-Hold
10	ஆம்	ஆம்	ஆம்	கிடைக்கவில்லை	கிடைக்கவில்லை	செய்யப்பட்டது/NA	KYC Validated
11	ஆம்	இல்லை	ஆம்	கிடைக்கவில்லை	கிடைக்கவில்லை	செய்யப்பட்டது/NA செய்யப்படவில்லை	KYC Registered
	OVD – நான் ஆதார்						
1	ஆம்	இல்லை	ஆம்	ஆம்	ஆம்	செய்யப்பட்டது/NA	KYC Registered
2	ஆம்	இல்லை	ஆம்	இல்லை	ஆம்	செய்யப்பட்டது/NA	KYC Registered
3	ஆம்	ஆம்	ஆம்	ஆம்	இல்லை	செய்யப்பட்டது/NA	KYC Registered
4	ஆம்	ஆம்	ஆம்	ஆம்	ஆம்	செய்யப்படவில்லை	KYC Registered
5	இல்லை	இல்லை	ஆம்	ஆம்	ஆம்	செய்யப்பட்டது/NA	KYC On-Hold
6	ஆம்	இல்லை	ஆம்	கிடைக்கவில்லை	இல்லை	செய்யப்பட்டது/NA	KYC On-Hold
7	ஆம்	இல்லை	ஆம்	இல்லை	கிடைக்கவில்லை	செய்யப்பட்டது/NA	KYC On-Hold
8	ஆம்	இல்லை	ஆம்	இல்லை	இல்லை	செய்யப்பட்டது/NA	KYC On-Hold
9	ஆம்	இல்லை	ஆம்	கிடைக்கவில்லை	கிடைக்கவில்லை	செய்யப்பட்டது/NA	KYC Registered
10	ஆம்	இல்லை	ஆம்	கிடைக்கவில்லை	கிடைக்கவில்லை	செய்யப்பட்டது/NA செய்யப்படவில்லை	KYC Registered

* அனைத்து ஆன்லைன் பரிவர்த்தனைகளுக்கும் மொபைல் எண் அவசியம்.

ரெசிடெண்ட் இண்டிவீஜுவல்ஸுக்கானது

- மின்னஞ்சல் மற்றும் கைப்பேசி எண் ஆகிய இரண்டு தகவல்கள் வழங்கப்பட்டு, அவற்றில் ஒன்று சரிபார்க்கப்பட்டால், KYC நிலை **"KYC Registered"** என மாற்றப்படும். ஒருவேளை, ஒரு தகவல் மட்டுமே கொடுக்கப்பட்டிருந்தாலோ அல்லது சரிபார்ப்பு தோல்வியடைந்தாலோ, KYC நிலை **"KYC-On Hold"** ஆகவே தொடரும்.

- PAN AADHAAR இணைப்பு செய்யப்படாததால் "On Hold" நிலையில் வைக்கப்பட்டிருந்த அனைத்து KYC பதிவுகளும், இனிமேல் **"KYC Registered"** நிலைக்கு மாற்றப்படும். இந்த மாற்றம், முதலீட்டாளரின் வகை அல்லது வழங்கப்பட்ட ஆவணங்களைப் பொருட்படுத்தாது.

- ரிடிம்ஷன் / SWP அனுமதி: மின்னஞ்சல் ஐடி செல்லாதது அல்லது சரிபார்ப்பு தோல்வியடைந்ததால் மட்டுமே KYC நிலை "On-hold" இல் இருந்தால், ரிடிம்ஷன் மற்றும் SWP பரிவர்த்தனைகள் அனுமதிக்கப்படும். தற்போது KRAs-ல் இதற்கான பிரத்யேக அடையாளம் இல்லை என்றாலும், KYC தகவல்களில் உள்ள குறிப்புகளைக் கொண்டு இந்த சிக்கல் மனித முயற்சியால் கையாளப்படும்.

- **PAN - Aadhaar இணைப்பு இல்லாத பட்சத்தில்:** PAN - Aadhaar IDCW பரிவர்த்தனைகள், வரி பிடித்தம் தேவைப்படும் இடங்களில் அதிக TDS உடன் செயல்படுத்தப்படும். மேலும், டிவிடெண்ட் பணம் (IDCW) முதல் முதலீட்டாளர் அல்லது கார்டியனின் அதே திட்டத்தில் செயல்படுத்தப்படும் (அதாவது உரிமை கோரப்படாத கணக்கிற்கு அனுப்பப்படாது). இந்தச் செயல்முறையில் அதிக வரி பொருந்தும்.

NRI-களுக்கும் / வெளிநாட்டு குடிமக்களுக்கும்:

- KYC பதிவுசெய்யப்பட்ட நிலை: 2026, **ஏப்ரல்** 30 **வரை**, "KYC-Registered**"** நிலையில் இருக்கும் NRI**-**கள் / வெளிநாட்டு குடிமக்கள்**,** புதிய AMC**-களில்** Re-KYC செய்யாமல் முதலீடு செய்யலாம்.

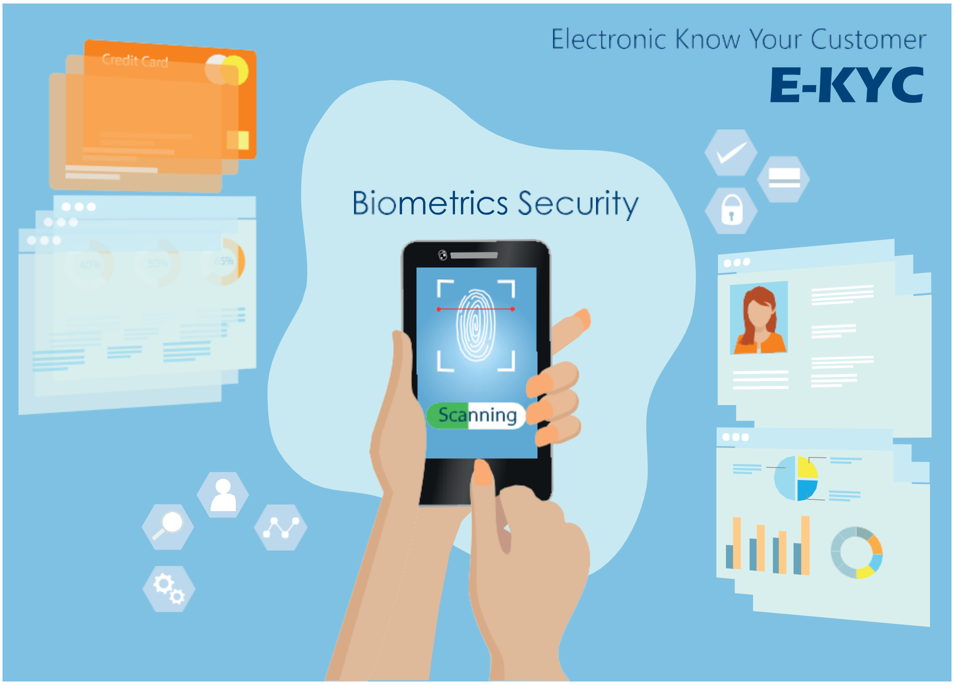
- நேரடி / ஆஃப்லைன் KYC**-**க்குத் தேவையான ஆவணங்கள்:

நேரடி / ஆஃப்லைன் KYC-க்குத் தேவையான ஆவணங்கள்:

- முறையாக நிரப்பப்பட்ட KYC படிவம்.
- அதிகாரப்பூர்வமாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட ஆவணங்கள்:
  - ஆதார் (விருப்பத்தேர்வு மற்றும் பரிந்துரைக்கப்படுகிறது): நகல் மற்றும் படிவத்தில் ஆதார் எண்ணின் முதல் **8** இலக்கங்களை மறைக்க வேண்டும். சமர்ப்பிக்கப்பட்ட ஆதார் அட்டை**,** சரிபார்ப்புக்கு உட்பட்டது. சரிபார்ப்பு முடிந்தால்**,** "KYC Validated**"** என்று காட்டப்படும். அதன் பிறகுதான் பரிவர்த்தனைகள் செயல்படுத்தப்படும். சரிபார்ப்பு தோல்வியுற்றால்**,** பரிவர்த்தனை நிராகரிக்கப்படும்.
  - பாஸ்போர்ட்
  - வாக்காளர் அடையாள அட்டை
  - ஓட்டுநர் உரிமம்
  - NREGA Card
  - தேசிய மக்கள் தொகை பதிவேட்டால் வழங்கப்பட்ட கடிதம்
  - அரசாங்கத்தால் வழங்கப்பட்ட வேறு ஏதேனும் சான்று

குறிப்பு:

- NRI-**களுக்கு இந்திய முகவரிச் சான்று கட்டாயம் இல்லை.**
- PE-KRN: PAN **எண் இல்லாத பட்சத்தில், புகைப்பட அடையாள அட்டை இருந்தால், அந்த குறிப்பிட்ட நிதியாண்டில் ரூ.** 50,000 **வரை மட்டுமே முதலீடு செய்ய முடியும்.**



E-KYC அல்லது மின்னணு KYC (டிஜிட்டல் KYC)

எங்கள் டிஜிட்டல் தளங்களில் **E-KYC** வசதியை நாங்கள் உருவாக்கியுள்ளோம். இந்த முறையில் ஆதார் மற்றும் *PAN* சரிபார்ப்பு பயன்படுத்தப்படுவதால், **KYC** சரிபார்ப்புக்கு ஆதார் கட்டாயமாகிறது.

- முதலீட்டாளர் ஆதார் எண், மொபைல் எண் மற்றும் மின்னஞ்சல் ஐடி ஆகியவற்றைக் கொடுக்க வேண்டும் (குறைந்தது ஒரு தகவல் ஆதாரில் பதிவு செய்யப்பட்டிருக்க வேண்டும்).
- UIDAI சரிபார்ப்பு முடிந்ததும், CAMS நிறுவனம் மொபைல் எண் மற்றும் மின்னஞ்சல் ஐடி இரண்டிற்கும் OTP (ஒரு முறை கடவுச்சொல்) அனுப்பும்.
- OTP வெற்றிகரமாக சரிபார்க்கப்பட்ட பிறகு, முதலீட்டாளர் *PAN* கார்டின் நகலைப் பதிவேற்ற வேண்டும், அது NSDL உடன் சரிபார்க்கப்படும்.
- முகவரிச் சான்று சரிபார்ப்புக்கு, UIDAI, பதிவு செய்யப்பட்ட மொபைல் அல்லது மின்னஞ்சலுக்கு OTP அனுப்பும்.
- OTP வெற்றிகரமாக சரிபார்க்கப்பட்டால், UIDAI ஆனது ஆதார் PDF மற்றும் முதலீட்டாளரின் புகைப்படத்தை வழங்கும்.
- மேலும், முதலீட்டாளர் உள்நுழைந்த பகுதியில் உள்ள 'My Profile' பகுதிக்குச் சென்று, KYC-ஐ ஆன்லைனில் மாற்றியமைக்கலாம்.

தகுதி:

இந்த முறை முழு KYC ஆகக் கருதப்படும், மேலும் முதலீட்டுத் தொகைக்கு வரம்புமில்லை.

பல்வேறு KYC சூழ்நிலைகள்:

ரெகுலேட்டரி மாற்றங்கள் (2024 ஏப்ரல் 1 முதல் அமல்)			
KYC நிலை	**ஏற்கனவே உள்ள முதலீட்டாளர்**	**புதிய முதலீட்டாளர்**	**விளக்கம்**
KYC Validated	KYC Validated	பரிவர்த்தனை செய்ய அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளது	ஆதார் அட்டையை அதிகாரப்பூர்வ ஆவணமாகப் (OVD) பயன்படுத்தி KYC பதிவு செய்யப்பட்டது - இது அனைத்து புதிய மற்றும் ஏற்கனவே உள்ள முதலீட்டாளர்களுக்கும் பொருந்தும்.
KYC On Hold	Re-KYC	Re-KYC	பின்வரும் காரணங்களால் இது ஏற்படலாம்: >> மின்னஞ்சல் மற்றும் மொபைல் எண் ஆகிய இரண்டு தகவல்களில் ஒன்று மட்டுமே சரிபார்க்கப்பட்டால், KYC நிலை "KYC Registered" என மாற்றப்படும். ஒருவேளை, ஒரு தகவல் மட்டுமே கொடுக்கப்பட்டிருந்தாலோ அல்லது சரிபார்ப்பு தோல்வியடைந்தாலோ, KYC நிலை "KYC-On Hold" ஆகவே தொடரும் (2024 ஜூன் 1 முதல் அமல்). >>ஆவணங்கள் தொடர்பான முரண்பாடு: முதலீட்டாளர் "On Hold" நிலைக்குரிய காரணத்தைச் சரிசெய்த பிறகு பரிவர்த்தனை செய்ய முடியும்.
KYC Registered (நான் ஆதார் OVD)	பரிவர்த்தனை செய்ய அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளது	Re-KYC	ஒரு புதிய மியூச்சுவல் ஃபண்ட் நிறுவனத்திற்கு வரும் புதிய முதலீட்டாளர், ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய அதிகாரப்பூர்வ ஆவணங்களில் ஒன்றைக் கொண்டு மீண்டும் KYC செய்ய வேண்டும்: >>ஆதார் (விருப்பத்தேர்வு & பரிந்துரைக்கப்படுகிறது) >>பாஸ்போர்ட் >>வாக்காளர் அடையாள அட்டை >>ஓட்டுநர் உரிமம் >>NREGA அட்டை >>தேசிய மக்கள் தொகை பதிவேட்டால் வழங்கப்பட்ட கடிதம் >>அரசாங்கத்தால் வழங்கப்பட்ட வேறு ஏதேனும் சான்று >>மின்னஞ்சல் மற்றும் மொபைல் எண் ஆகிய இரண்டு தகவல்களில் ஒன்று சரிபார்க்கப்பட்டால், KYC நிலை "KYC Registered" என மாற்றப்படும். ஆனால் ஒன்று மட்டுமே சரிபார்க்கப்பட்டால், அது "On Hold" ஆகவே தொடரும் (2024 ஜூன் 1 முதல் நடைமுறைப்படுதப்படும்).
KYC Registered (ஆதார் OVD)	AMC-ல் ஏற்கனவே முதலீட்டாளராக இருந்தால் மட்டுமே பரிவர்த்தனை செய்ய அனுமதிக்கப்படுகிறது (2024 மார்ச் 31 நிலவரப்படி).உங்கள் KYC-ஐச் சரிபார்க்க, ஆதார் சரிபார்ப்புப் படிநிலையை முடிக்க பரிந்துரைக்கப்படுகிறது: Re-KYC அல்லது KYC சரிபார்ப்பை சம்பந்தப்பட்ட KRA இணையதளம் மூலம் செய்வது நல்லது. ஏனென்றால், ஆதார் சரிபார்ப்பு முழுமையடையாததால், உங்கள் KYC பதிவு செய்யப்பட்டதாக மட்டுமே கருதப்படும், சரிபார்க்கப்பட்டதாக அல்ல.	Re-KYC	உங்கள் KYC ஐ KYC-Validated நிலைக்கு மாற்ற, ஆதார் சரிபார்ப்புப் படிநிலையை முடிக்கப் பரிந்துரைக்கப்படுகிறது: - ஆன்லைன் சரிபார்ப்பு: CVL மற்றும் CAMS KRA-களில் மட்டும் ஆன்லைனில் சரிபார்ப்பை முடிக்கலாம். (அல்லது) - நேரடி Re-KYC: அருகிலுள்ள சேவை மையத்தில் QR குறியீடு உள்ள ஆதார் அட்டையின் நகலைச் சமர்ப்பித்து நேரடி Re-KYC செய்யலாம். >> 2024 ஜூன் 1 முதல் அமலுக்கு வரும் விதிமுறைப்படி, மின்னஞ்சல் மற்றும் கைப்பேசி எண் ஆகிய இரண்டு தகவல்கள் கொடுக்கப்பட்டு, அவற்றில் ஒன்று சரிபார்க்கப்பட்டால், KYC நிலை "KYC பதிவுசெய்யப்பட்டது" என மாற்றப்படும். ஆனால், ஒரு தகவல் மட்டுமே கொடுக்கப்பட்டாலோ அல்லது எதுவுமே சரிபார்க்கப்படாவிட்டாலோ, KYC நிலை "KYC-On Hold" ஆகவே தொடரும்.
KYC - Registered (NRI முதலீட்டாளர்களுக் குப் பொருந்தும்)	பரிவர்த்தனை செய்ய அனுமதிக்கப் பட்டுள்ளது	பரிவர்த்தனை செய்ய அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளது	NRI / வெளிநாட்டுக் குடிமக்கள், "KYC-Registered" நிலையில் AMC-இல் Re-KYC செய்யாமல், 2026 ஏப்ரல் 30 வரை முதலீடு செய்யலாம்.
KYC - Validated (NRI முதலீட்டாளர்களுக்குப் பொருந்தும்)	பரிவர்த்தனை செய்ய அனுமதிக்கப் பட்டுள்ளது	பரிவர்த்தனை செய்ய அனுமதிக்கப்பட்டுள்ளது	நீங்கள் சமர்ப்பித்த ஆவணம் ஆதாராக இருந்து, உங்கள் KYC நிலை "சரிபார்க்கப்பட்டது" ஆக இருந்தால், நீங்கள் ஒரு புதிய அல்லது ஏற்கனவே உள்ள முதலீட்டாளராகப் பரிவர்த்தனை செய்ய அனுமதிக்கப்படுவீர்கள்.
குறிப்பு: ஆதார் அட்டை உலகளவில் ஏற்றுக்கொள்ளப்படுவதால், முதலீட்டாளர்கள் ஒருமுறை ஆதார் அட்டையைப் பயன்படுத்தி KYC-ஐச் செய்வது அல்லது KYC-ஐ மாற்றி அமைப்பது பரிந்துரைக்கப்படுகிறது.			

MIRAE ASSET
Mutual Fund

உங்கள் KYC நிலையைச் சரிபார்க்க, நீங்கள் பின்வரும்இணையதளங்களைப் பயன்படுத்தலாம்:

KRA	URL
CVL	https://www.cvlkra.com/
CAMS	https://www.camskra.com/
NDML	https://kra.ndml.in/ClientInitiatedKYC-webApp/#/ClientinitiatedKYC
KARVY	https://www.karvykra.com/
NSE KRA (முன்பு DOTEX KRA என அறியப்பட்டது)	https://www.nsekra.com/

கூடுதல் KYC:

Place of Birth | Country of Birth | Nationality:

a*. Occupation Details (Please( )]
☐ Private Sector ☐ Public Sector ☐ Goverment Service ☐ Student ☐ Professional ☐ Housewife
☐ Business ☐ Retired ☐ Agriculture ☐ Proprietorship ☐ Others ______________

✓

b*. Politically Exposed Person (PEP) Status ☐ m PEP ☐ I am Related to PEP ☐ Not Applicable

c*. Gross Annual Income (`) [Please(✓)] ☐ Below 1 Lakh ☐ 1-5 Lakhs ☐ 5-10 Lakhs ☐ 10-25 Lakhs ☐ >25 Lakhs ☐ > 1 Crore

d*. Net-worth ` ______________________________ as on ______________________(Not older than 1 year)

இங்கே கொடுக்கப்பட்டுள்ள விவரங்கள், ஒரு பொதுவான விண்ணப்பப் படிவத்தின் ஒரு பகுதியாகும். முதலீட்டாளர் இந்த விவரங்களை கட்டாயம் நிரப்ப வேண்டும். இல்லையெனில், விண்ணப்பம் நிராகரிக்கப்படும்.

- வருமான வகை: முதலீட்டாளர் தனது வருமான வகையைக் கட்டாயமாகத் தெரிவிக்க வேண்டும். இந்தத் தகவலை வழங்கத் தவறினால், முதலீடு நிராகரிக்கப்படும்.
- அரசியல் தொடர்புடைய நபர் (PEP): அரசியல் ரீதியாக முக்கியத்துவம் வாய்ந்த நபராக இருந்தால், அந்தத் தகவலைக் கட்டாயம் குறிப்பிட வேண்டும்.
- நான்-இண்டிவிஜுவல்ஸ் எனில், அவற்றின் நிகர சொத்து மதிப்பு பற்றிய தகவல் அவசியம்.

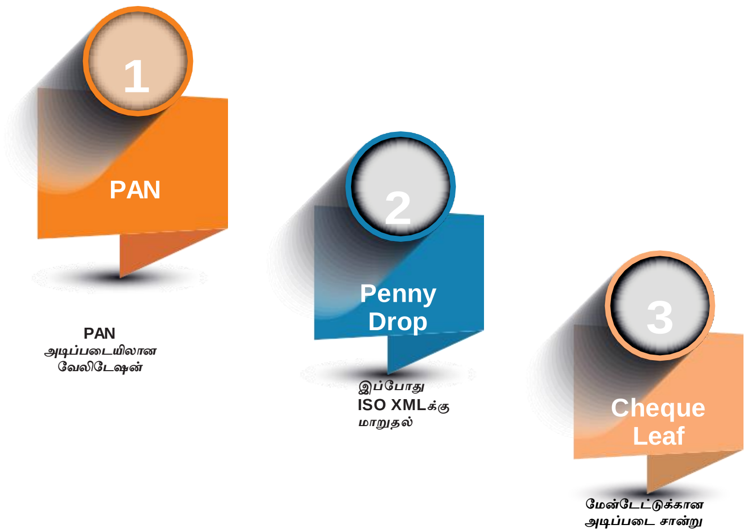
KYC:

வங்கி கணக்கு சரிபார்ப்பு

மியூச்சுவல் ஃபண்ட் கணக்குகளில் வங்கி விவரங்களைப் புதுப்பிப்பது கட்டாயமாகும். இந்த வங்கி கணக்கு, முதல் பெயரிடப்பட்ட கணக்குதாரருக்கு உரியதாக இருக்க வேண்டும்.

பரிவர்த்தனைகளை எளிதாக்க, முதலீட்டாளர் பல வங்கிக் கணக்குகளைப் பதிவுசெய்து, அவற்றில் ஒன்றைப் பிரதான வங்கிக் கணக்காகவோ அல்லது முதன்மை வங்கிக் கணக்காக குறிப்பிடலாம். ஒரு தனிநபர் ஐந்து வங்கிக் கணக்குகள் வரையும், நான்-இண்டிவிஜூவல்ஸ் பத்து வங்கிக் கணக்குகள் வரையும் புதுப்பிக்கலாம்.

முதலீட்டாளர் குறிப்பிட்ட வங்கிக் கணக்கு விவரங்கள், பதிவேடுகளில் சேர்க்கப்படுவதற்கு முன் சரிபார்க்கப்பட வேண்டும். வங்கி கணக்கு சரிபார்ப்புக்கான முறையை SEBI பரிந்துரைத்துள்ளது:



வங்கிச் சரிபார்ப்பு தொடர்பாக சில முக்கிய குறிப்புகள்:

- NRI-களுக்கு NPCI IMPS பெயர் சரிபார்ப்பு செய்யப்படுகிறது. இதில், கணக்கில் பணம் எதுவும் செலுத்தப்படாது.
- சிறார்களின் கணக்குகளுக்கும் வங்கி கணக்கு சரிபார்ப்பு கட்டாயம்.
- பிரதான வங்கி கணக்கு அல்லது கூடுதல் வங்கி கணக்கு உட்பட அனைத்து மாற்றங்களும் சரிபார்க்கப்படும்.
- **உரிமை மாற்றம்:** வாரிசுதாரருக்கு உரிமை மாற்றம் செய்வதற்கு முன், அவர்களின் வங்கிக் கணக்கு சரிபார்க்கப்படும்.

நாமினேஷன்:

SEBI சுற்றறிக்கையின்படி (SEBI/HO/MIRSD/POD-1/P/CIR/2024/81, ஜூன் 10, 2024), நாமினேஷன் செய்யாத அல்லது தேர்வு செய்யாத கோப்புகள், டெபிட் பரிவர்த்தனைகளுக்காக முடக்கப்படாது. நாமினேஷன் அல்லது தேர்வு செய்யப்படாத பழைய கோப்புகளுக்கு எந்தக் கட்டுப்பாடுகளும் விதிக்கப்படாது.

இருப்பினும், ஒரு கணக்கு வைத்திருக்கும் புதிய கோப்புகள், நாமினேஷன் அல்லது தேர்வு செய்யும் விதிமுறைகளை கட்டாயம் பின்பற்ற வேண்டும்.

நாமினேஷனிற்கான கட்டாய விவரங்கள்:

- நாமினி பெயர்
- நாமினியின் சதவீதம் (ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட நாமினிகள் இருந்தால்)
- முதல் கணக்கு வைத்திருப்பவருடனான உறவு
- நாமினி மைனராக இருந்தால், பிறந்த தேதி கட்டாயம், மற்றும் கார்டியன் பெயர் விருப்பத்தேர்வு.

நாமினேஷன் குறித்த சில முக்கிய குறிப்புகள்:

- ஒரு கணக்கின் கீழ் அதிகபட்சம் மூன்று நாமினிகளை நியமிக்கலாம். ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட நாமினிகள் இருந்தால், சதவீதம் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட வேண்டும். அவ்வாறு குறிப்பிடப்படவில்லை என்றால், இரண்டு நாமினிகளுக்கு தலா 50% எனவும், மூன்று நாமினிகளுக்கு 33%, 33%, மற்றும் 34% எனவும் கருதப்படும்.
- மைனர்கள் நாமினேஷன் செய்ய முடியாது.
- கணக்கு வைத்திருப்பவர்கள், நாமினிகளைப் புதுப்பிக்கலாம் அல்லது மாற்றியமைக்கலாம். மாற்றியமைக்கும் போது, கணக்கு வைத்திருப்பவர்கள் அனைவரும் வெளிப்படையான ஒப்புதல் அளிக்க வேண்டும்.

நாமினேஷனைக் கீழ்க்கண்ட முறைகளில் புதுப்பிக்கலாம்:

- மிரே அசெட் போர்ட்டல்: https://www.miraeassetmf.co.in/ என்ற இணையதளத்தில் உள்நுழைந்து செய்யலாம். இந்த வசதி ஒரு கணக்கு வைத்திருப்பவர்களுக்கு மட்டுமே கிடைக்கும்.
- K-ஃபின்டெக் போர்ட்டல்: https://mfs.kfintech.com/investor/general/nctnominationupdation
- MF சென்ட்ரல்: https://www.mfcentral.com/
- நேரடி கோரிக்கை: அருகிலுள்ள AMC கிளை அல்லது K-ஃபின்டெக் ISC-களில் நேரடி கோரிக்கை அளிக்கலாம். இதற்கான படிவத்தை www.miraeassetmf.co.in என்ற இணையதளத்தில் பதிவிறக்கம் செய்யலா

மேலும் அறிய ஸ்கேன் செய்யவும்

நாமினேஷனில் அடிக்கடி கேட்கப்படும் கேள்விகள்.

வ.எண்	கேள்வி	பதில்
1	2025 ஆகஸ்ட் 8 அன்று அல்லது அதற்குப் பிறகு திறக்கப்பட்ட புதிய கோப்புகளுக்கு நாமினேஷனின் கீழ் உள்ள கட்டாய விவரங்கள் யாவை?	நாமினியின் பெயர், சதவீதப் பங்கு, உறவுமுறை, முகவரி, மின்னஞ்சல், மொபைல் எண் மற்றும் அடையாள எண்.
2	நாமினியின் அடையாள எண்களாக எவை ஏற்றுக்கொள்ளப்படுகின்றன?	i) PAN எண் ii) ஓட்டுநர் உரிம எண் iii) பாஸ்போர்ட் எண் iv) ஆதார் எண் (கடைசி 4 இலக்கங்கள் மட்டும்) v) பிறந்த தேதி (மைனராக இருந்தால்). (மேற்கூறிய சான்றுகளுக்கு ஆவணங்களைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டிய அவசியம் இல்லை).
3	நாமினியின் மின்னஞ்சல் மற்றும் மொபைல் எண் கட்டாயமா?	ஆம், இரண்டும் கட்டாயம்.
4	கணக்குதாரரின் PAN எண்ணும், கார்டியனின் PAN எண்ணும் ஒரே மாதிரியாக இருக்கலாமா?	இருக்கக்கூடாது. கணக்குதாரர் நாமினிக்குப் கார்டியனாக இருக்க முடியாது.
5	நாமினிக்கு பிறந்த தேதி கட்டாயமா?	இல்லை, நாமினி மைனராக இருந்தால் மட்டுமே பிறந்த தேதி கட்டாயம்.
6	மைனர் நாமினிக்குக் கார்டியன் பெயர் கட்டாயமா?	இல்லை, கட்டாயம் இல்லை.
7	நேரடி / சேனல் பார்ட்னர் பரிவர்த்தனைகளில் விவரங்கள் முழுமையற்றதாக இருந்தால் என்ன நடக்கும்?	விண்ணப்பம் NIGO எனக் கருதப்படும். மேலும், சரிசெய்வதற்காக முதலீட்டாளருக்கு RTA-இலிருந்து நேரடியாக ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கான இணைப்பு அனுப்பப்படும்.
8	எக்ஸ்சேஞ்ச் / இணையதளத்தில் விவரங்கள் முழுமையற்றதாக இருந்தால் என்ன நடக்கும்?	பரிவர்த்தனைப் பதிவேற்றத்தின்போது சரிபார்ப்புகள் செய்யப்படும். உள்ளீடுகளில் ஏதேனும் தகவல் விடுபட்டிருந்தால், RTA-இன் பதிவேற்ற நிலையில் நிராகரிக்கப்படும்.
9	நாமினேஷனுக்காக கைரேகை வைத்த ஒரு முதலீட்டாளர், நாமினியை மாற்றும் செயல்முறை என்ன?	கைரேகை இரு சாட்சிகளின் பெயர், கையொப்பம் மற்றும் முகவரியுடன் முறையாகச் சரிபார்க்கப்படுவது கட்டாயம்.
10	புதிய நாமினேஷன் அல்லது நாமினி மாற்றத்தின்போது SOA-வில் காட்ட வேண்டிய விவரங்களை குறிப்பிடுவது கட்டாயமா?	ஆம், முதலீட்டாளர் SOA-வில் பின்வருவனவற்றில் ஒன்றைக் குறிப்பிட வேண்டும்: i) நாமினிகளின் பெயர்(கள்) ii) நாமினி பதிவு செய்யப்பட்டது - ஆம்/இல்லை தேர்வு செய்யப்படாவிட்டால், இயல்புநிலையாக 'நாமினி பதிவு செய்யப்பட்டது - ஆம்/இல்லை' என இருக்கும்.
11	அதிகபட்சமாக எத்தனை நாமினிகளை நியமிக்க அனுமதிக்கப்படுகிறது?	மூன்று பேர் வரை.
12	ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட நாமினிகள் இருக்கும்போது, ஒதுக்கீடு சதவீதம் குறிப்பிடப்படவில்லை என்றால் என்ன ஆகும்?	i) இரண்டு நாமினிகள் இருந்தால் - இருவருக்கும் தலா 50%. ii) மூன்று நாமினிகள் இருந்தால் - 34%, 33% மற்றும் 33%, இதில் முதல் நாமினிக்குச் சதவீதம் முழு எண்ணாக மாற்றப்படும்.
13	சதவீத ஒதுக்கீட்டில் தசம எண்கள் அனுமதிக்கப்படுமா?	இல்லை, முழு எண்கள் மட்டுமே அனுமதிக்கப்படும்.
14	கூட்டுக் கணக்குதாரர்கள் வைத்திருக்கும் கோப்பிற்கு நாமினேஷன் செய்வது கட்டாயமா?	இல்லை, ஒரு கணக்கு கோப்புகளுக்கு மட்டுமே நாமினேஷன் / 'தேர்வு நீக்கம்' செய்வது கட்டாயம்.
15	கூட்டுக் கணக்குதாரர்கள் வைத்திருக்கும் கோப்புகள் 'தேர்வு நீக்கம்' செய்யலாமா?	ஆம், செய்யலாம்.
16	நாமினி / 'தேர்வு நீக்கம்' விருப்பம் நிரப்பப்படாவிட்டால் என்ன ஆகும்?	படிவம் நிராகரிக்கப்படலாம்.
17	ஒரு கணக்கு வைத்திருப்போருக்கு நாமினேஷன் செய்வது கட்டாயமா?	ஆம், நாமினி அல்லது 'தேர்வு நீக்கம்' செய்வது கட்டாயம்.
18	"யாரேனும் ஒருவர் அல்லது உயிர் பிழைத்தவர்" என்ற முறையில் கணக்கு வைத்திருக்கும் கோப்பிற்கு நாமினியை நியமிக்க, அனைத்துக் கணக்குதாரர்களின் ஒப்புதல் கட்டாயமா?	இல்லை, யாரேனும் ஒரு கணக்குதாரர் கையொப்பமிட்டால் போதும்.
19	"கூட்டு" கணக்கு வைத்திருக்கும் கோப்பிற்கு நாமினியை நியமிக்க, அனைத்துக் கணக்குதாரர்களின் ஒப்புதல் கட்டாயமா?	ஆம், இரண்டு யூனிட் ஹோல்டர்களும் கையொப்பமிட வேண்டும்.

பல்வேறு சூழ்நிலைகள் மற்றும் பரிவர்த்தனைக்கான வழிகாட்டுதல்கள்:

வ. எண்	சூழ்நிலை	நடவடிக்கை மற்றும் பரிவர்த்தனைக்கான வழிமுறை
1	ஏற்கனவே உள்ள முதலீட்டாளர் - மாறுகிறார். அவரது கணக்கில் நாமினியின் பெயர் மட்டுமே உள்ளது, மற்ற விவரங்கள் விடுபட்டுள்ளன.	பரிவர்த்தனை செயல்படுத்தப்படும். புதிய விதி 2025 ஆகஸ்ட் 8 முதல் உருவாக்கப்படும் புதிய கணக்குகளுக்கு மட்டுமே பொருந்தும்.
2	ஏற்கனவே உள்ள முதலீட்டாளர் - SIP செய்கிறார். அவரது கணக்கில் நாமினியின் பெயர் மட்டுமே உள்ளது, மற்ற விவரங்கள் விடுபட்டுள்ளன.	பரிவர்த்தனை செயல்படுத்தப்படும். புதிய விதி 2025 ஆகஸ்ட் 8 முதல் உருவாக்கப்படும் புதிய கணக்குகளுக்கு மட்டுமே பொருந்தும்.
3	புதிய முதலீட்டாளர் - நாமினி வேண்டாம் எனத் தேர்வு செய்கிறார். SoA- இல் என்ன காட்டப்படும்?	"நாமினி வேண்டாம் எனத் தேர்வுசெய்யப்பட்டுள்ளது" எனக் காட்டப்படும்.
4	புதிய முதலீட்டாளர் - நாமினியின் பெயரைக் காட்டத் தேர்வு செய்கிறார். என்ன காட்டப்படும்?	SoA-இல் நாமினியின் பெயர் மட்டுமே காட்டப்படும். மாதிரி SoA இதனுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.
5	புதிய முதலீட்டாளர் - நாமினேஷன் தொடர்பான அனைத்து விவரங்களையும் காட்டத் தேர்வு செய்கிறார். என்ன காட்டப்படும்?	SoA-இல் நாமினியின் பெயர்கள் மட்டுமே காட்டப்படும். மற்ற விவரங்கள் காட்டப்படாது.
6	புதிய முதலீட்டாளர் - நாமினியின் பெயரை SoA-இல் காட்ட வேண்டாம் எனத் தேர்வு செய்கிறார். என்ன காட்டப்படும்?	"பதிவுசெய்யப்பட்டது" எனக் காட்டப்படும். மாதிரி SoA இணைக்கப்பட்டுள்ளது.
7	புதிய கணக்கு - வாங்கும் விண்ணப்பத்துடன் நாமினியின் கூடுதல் விவரங்கள் பகிரப்படவில்லை.	நாங்கள் தற்போது ஒப்புதல் நிலையிலேயே பரிவர்த்தனையை நிறுத்தி வைக்கிறோம். முதலீட்டாளருக்கு அனுப்பப்படும் இணைப்பு மூலம், இந்த சிக்கலை T+4 நாட்களுக்குள் சரிசெய்யலாம். இல்லையெனில், பரிவர்த்தனை நிராகரிக்கப்பட்டு, பணம் திருப்பி அனுப்பப்படும்.
8	ஏற்கனவே உள்ள முதலீட்டாளர் - SoA டிஸ்பிளே.	அனைத்து நாமினிகளின் பெயர்களும் SoA-இல் காட்டப்படும்.
9	ஏற்கனவே உள்ள முதலீட்டாளர் - SoA டிஸ்பிளே. நாமினியின் பெயர்களைக் காட்டாமல் இருக்கலாமா?	ஆம், "பதிவுசெய்யப்பட்டது - ஆம்/ இல்லை" என்ற விருப்பத்தைத் தேர்ந்தெடுத்து ஒரு உறுதிமொழிப் படிவத்தை வழங்குவதன் மூலம் இதைச் செய்யலாம்.

உரிமை மாற்றம் செய்யப்படும் சூழ்நிலைகள்

1. **AMC-**கள் / **DP-**கள் **1)** இறப்புச் சான்றிதழின் நகல் **2)** முழுமையாக முடிக்கப்பட்ட அல்லது புதுப்பிக்கப்பட்ட நாமினியின் **KYC** போன்ற ஆவணங்களைப் பெற்ற பிறகு, நாமினிக்கு ஃபோலியோ / கணக்கை உரிமை மாற்றம் செய்வார்கள். நாமினி தனியாக ***Affidavits***, ***Indemnities***, பொறுப்புகள், சான்றளிப்புகள் அல்லது நோட்டரைசேஷன் போன்றவற்றை வழங்கத் தேவையில்லை **(2025** ஆகஸ்ட் **8** அன்று அல்லது அதற்குப் பிறகு பதிவு செய்யப்பட்ட நாமினிகளுக்கு மட்டுமே இது பொருந்தும்**).**
2. ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட நாமினிகள் இருக்கும் பட்சத்தில், அசெட்கள் உயிர் வாழும் நாமினிகளுக்கு விகிதாசார அடிப்படையில் பிரித்து வழங்கப்படும். பிரித்த பிறகு ஏற்படும் மீதமுள்ள **division / Fraction of %,** நாமினிப் படிவத்தில் முதலில் குறிப்பிடப்பட்ட நாமினிக்கு மாற்றப்படும்.

% share as specified by investor at the time of nomination		% share to be appointed to surviving nominees upon demise of investor and nominee 'A'			
Nominee	% Share	Nominee	% initial share	% of A's share to be appointed	Total % share
A	60%	A	0	0	0
B	30%	B	30%	45%	75%
C	10%	C	10%	15%	25%
Total	100%	-	40%	60%	100%

பல்வேறு சூழ்நிலைகளுக்கான SOA டிஸ்பிளே:

1. புதிய முதலீட்டாளர், நாமினி விவரங்களை SOA-வில் காட்ட வேண்டாம் எனத் தேர்வு செய்திருந்தால்:

Folio No. XXXXXXXXX CAN :

XXXXX LAGAD

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXX

Mobile : XXXXXXX
E-Mail : @kfintech.com
First Holders Date of Birth : Registered

Nominee : Registered
Nominee2 : Registered
Nominee3 : Registered

2. புதிய முதலீட்டாளர், நாமினியின் பெயரைக் காட்டத் தேர்வு செய்திருந்தால் - நாமினியின் பெயர் SOA-வில் காட்டப்படும்.

Folio No. XXXXXXXXX CAN :

XXXXXH KAPOOR

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXX

Mobile : 1111111111
E-Mail : xxx@kfintech.com
First Holders Date of Birth : Registered

Nominee XXXXX Y - 100.00%

1. நாமினி வேண்டாம் எனத் தேர்வுசெய்யப்பட்டுள்ளது

Folio No. 7 245 CAN :

XXXXX - BERRY

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Mobile : XXXXX
E-Mail : oo.com
First Holders Date of Birth : Registered

Nominee : Opted Out

PAN - பெயர் வேலிடேஷன்

வருமான வரித் துறையின் (ITD) வழிகாட்டுதல்களின் அடிப்படையில், ஆன்லைன் PAN வேலிடேஷன் முறையில் சில மாற்றங்கள் செய்யப்பட்டுள்ளன. புதிய API இணைய சேவை 2024 ஏப்ரல் 30 முதல் நடைமுறைக்கு வந்தது.

- அனைத்துக் கணக்குதாரர்களின் (முதலாவது விண்ணப்பதாரர், இரண்டாவது விண்ணப்பதாரர், மூன்றாவது விண்ணப்பதாரர்), POA, மைனர் முதலீட்டாளரின் கார்டியன் மற்றும் அல்டிமேட் பெனிஃபிஷியல் ஓனர்-க்களின் பெயர், PAN கார்டில் உள்ளபடி இருக்க வேண்டும். PAN கார்டில் உள்ள பெயரைத் தவிர வேறு பெயர் குறிப்பிடப்பட்டால், பரிவர்த்தனை நிராகரிக்கப்படலாம். அனைத்துக் கணக்குதாரர்களின் பிறந்த தேதியும் கட்டாயம். RTA அமைப்பு, கார்டியன் உட்பட அனைத்துக் கணக்குதாரர்களுக்குமான பிறந்த தேதியைக் கொண்டிருக்கும்.
- நிறுவனங்களுக்கு, நிறுவப்பட்ட தேதி கட்டாயம்.
- தரவு உள்ளீடு சிக்கல்களைத் தவிர்க்க, 2024 ஏப்ரல் 30 முதல் அனைத்து புதிய முதலீட்டாளர்களுக்கும், PAN அட்டையின் தெளிவான நகலைச் சமர்ப்பிப்பது நல்லது.
- அனைத்து டிஜிட்டல் பரிவர்த்தனைகளிலும், குறிப்பாக புதிய மிரே அசெட் மியூச்சுவல் ஃபண்டில், மேற்கண்ட 1 மற்றும் 2-ஆம் புள்ளிகளில் உள்ள தகவல்கள் தேவைப்படும்.

அளவுரு	அனுமதிக்கப்பட்ட பதில் அளவுரு
PAN நிலை	உள்ளது மற்றும் செல்லுபடியாகும்
அட்டையில் உள்ள பெயர்	ஆம்
பிறந்த தேதி / நிறுவப்பட்ட தேதி	ஆம்/இல்லை
ஆதார் இணைப்பு நிலை	செயல்படுகிறது / செயல்படவில்லை / பொருந்தாது

மாற்றத்தின் தாக்கம்:

புதிய நடைமுறையின்படி, PAN, முதலீட்டாளரின் பெயர் மற்றும் பிறந்த தேதி/நிறுவப்பட்ட தேதி ஆகிய தகவல்கள் கட்டாய உள்ளீடுகளாகும். API, PAN, PAN அட்டைப்படி பெயர், பிறந்த தேதி/நிறுவப்பட்ட தேதி, மற்றும் ஆதார் நிலை (உள்ளீடு தேவையில்லை) ஆகிய நான்கு தகவல்களையும் UTIITSL-க்கு அனுப்பும். RTA, பின்வரும் தகவல்களையும் அவற்றின் சரியான பதில்களையும் மட்டுமே பரிவர்த்தனைக்கு அனுமதிக்கும். வேறு ஏதேனும் பதில் கிடைத்தால், அந்தப் பரிவர்த்தனை NIGO (Not In Good Order) எனக் கருதப்பட்டு நிராகரிக்கப்படும்.

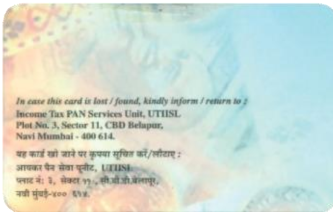
PAN வேலிடேஷனுக்கான சில எடுத்துக்காட்டுகள்

S. No.	Name as per MF application / KYC application (indicative names – not actual names)	Name as per ITD / PAN Card (indicative names not actual names)	How it will be considered after April 29, 2024
1	Suresh Mehta	SURESH MEHTA	Matched (subject to the flag received from ITD feeds)
2	Mark Anthony	MARK ANTHONY	Matched (subject to the flag received from ITD feeds)
3	S K Raja	SUPER KRISHNA RAJA	Not matched
4	XYZ Industries Pvt. Ltd.	XYZ Industries Private Limited	Not matched
5	R K Singh (HUF)	R K Singh HUF	Not matched
6	Mohd. Irfan	Mohammed Irfan	Not matched
7	ABC & Co	ABC AND CO.	Not matched
8	Kumar Babu	Babu Kumar	Not matched
9	Srinivasan Kumar Kannan	Kannan Srinivasan K	Not matched
10	Kumar S Shah	Kumarbhai S Shah	Not matched

உங்கள் PAN கார்டு UTIITSL-ஆல் வழங்கப்பட்டதா அல்லது NSDL-ஆல் வழங்கப்பட்டதா என்பதை எவ்வாறு அறிவது?
உங்கள் PAN கார்டின் பின்புறம் உள்ள விவரங்களைப் பார்த்தால், அது UTIITSL-ஆல் வழங்கப்பட்டதா அல்லது NSDL/Protean-ஆல் வழங்கப்பட்டதா என்பதை நீங்கள் தெரிந்துகொள்ளலாம்.

NSDL issued PAN

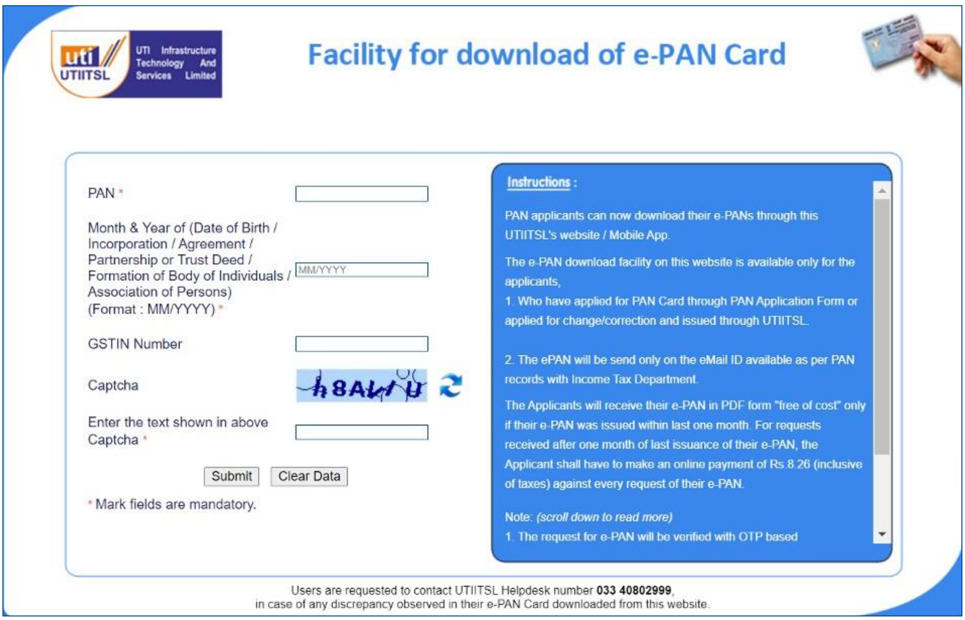
UTIITSL issued PAN

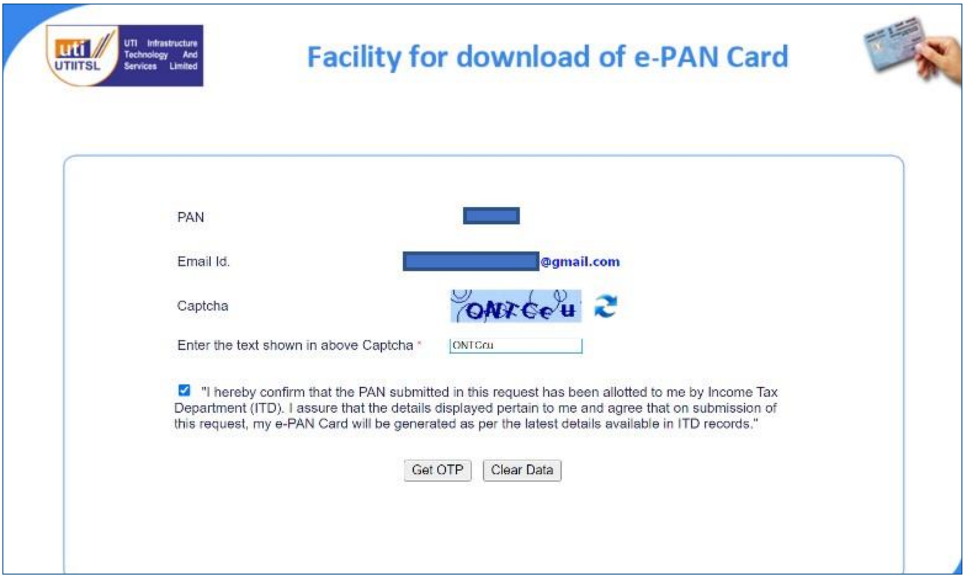


மியூச்சுவல் ஃபண்டில் முதலீடு செய்யும் போது, உங்கள் PAN கார்டு உங்களிடம் இல்லையென்றால், அதில் உள்ள பெயரை எப்படிச் சரிபார்ப்பது?

e-PAN கார்டைப் பதிவிறக்கம் செய்ய UTIITSL வழங்கிய URL:

https://www.pan.utiitsl.com/PAN_ONLINE/ePANCard





UTI Infrastructure Technology And Services Limited

UTIITSL

Facility for download of e-PAN Card

PAN [redacted]

Email Id. [redacted]@gmail.com

Captcha

Enter the text shown in above Captcha * ONTCcu

☑ "I hereby confirm that the PAN submitted in this request has been allotted to me by Income Tax Department (ITD). I assure that the details displayed pertain to me and agree that on submission of this request, my e-PAN Card will be generated as per the latest details available in ITD records."

Get OTP | Clear Data

UTI Infrastructure Technology And Services Limited

UTIITSL

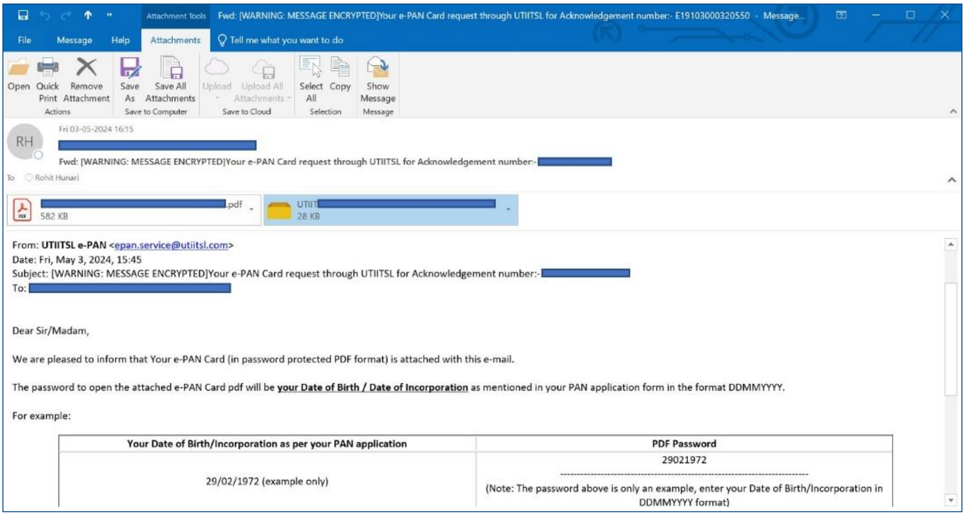
Facility for download of e-PAN Card

PAN Number [redacted]

Email Id. [redacted]@gmail.com

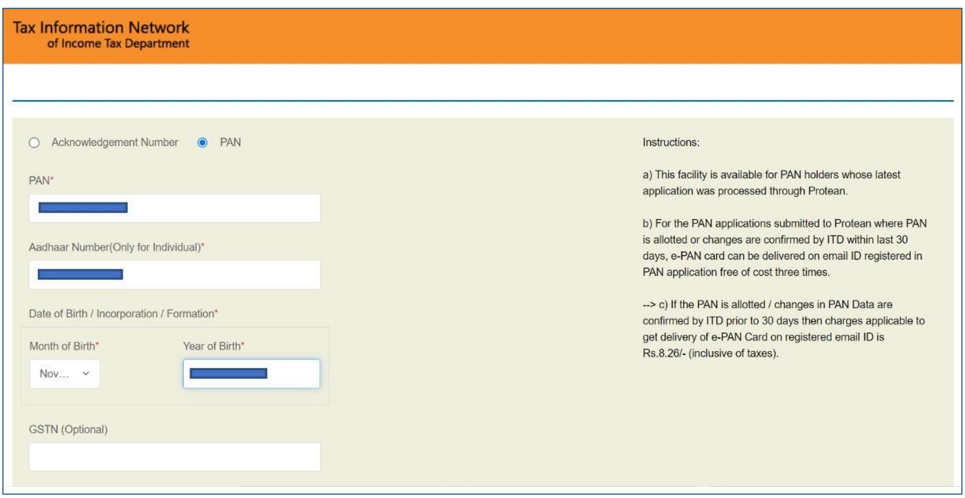
Enter OTP received in your Email ID.

Submit | Clear Data



e-PAN கார்டைப் பதிவிறக்கம் செய்ய NSDL வழங்கிய URL:

https://www.onlineservices.nsdl.com/paam/requestAndDownloadEPAN.html



Tax Information Network
of Income Tax Department

PAN	[redacted]
Mobile Number	[redacted]
Email ID	[redacted]GMAIL.COM
Pin Code	[redacted]
Zip Code	Not Applicable

Select from Below options to receive OTP

☐ Email ID
☐ Mobile Number
☐ Both

☐ I hereby confirm that the PAN submitted in this request has been allotted to me by Income Tax Department (ITD). I hereby confirm that the details displayed pertain to me and agree that on submission of this request, my e-PAN Card will be generated as per the latest details available in ITD PAN Database. One time password (OTP) will be sent to your Registered Mobile Number/e-mail ID. If OTP not received on your registered mobile number/e-mail ID. Please click here to fill & submit the PAN Change Request application form to update mobile number/e-mail ID for receiving OTP.

Tax Information Network
of Income Tax Department

Home

Get e-PAN Card

OTP has been sent to your registered Mobile Number [redacted] and e-mail ID [redacted]XXXX@GMAIL.COM which will be valid for 10 minutes

Enter OTP

Validate

Note : One time password (OTP) will be sent to your Registered Mobile Number/e-mail ID. If OTP not received on your registered mobile number/e-mail ID. Please click here to fill & submit the PAN Change Request application form to update mobile number/e-mail ID to receive e-PAN Card.

Copyright © 2016 | Protean eGov Technologies Limited (Protean e-Gov).
Page last modified on: February 26, 2016

Tax Information Network
of Income Tax Department

Home

Get e-PAN Card

Your free attempt for e-PAN request is exhausted you may proceed with paid functionality

Continue with paid e-PAN download facility

Tax Information Network
of Income Tax Department

- (selected) Online payment through PAYTM — Paytm | VISA | RuPay — Wallet / Credit & Debit Card / Net Banking / UPI
- Online payment through Bill Desk

Payment Charges Information

Payment made by debit card / credit card / net-banking is irreversible.
Usage of the credit card /debit card / net banking is governed by the Terms and Conditions of the issuing bank

Fee including GST **8.26**

#	Mode of Payment	Charges *
1	Get e-Pan Card	- Only e-PAN Card in PDF format will be dispatched at e-mail address available in PAN database. Physical PAN Card will not be dispatched at communication address. Charges applicable for download of e-PAN Card is Rs.8.26/-
2	Reprint of PAN Card	- Applicant will receive physical PAN Card at communcation address and e-PAN Card in PDF format at e-mail address available in PAN database. Fees Applicable

Tax Information Network
of Income Tax Department

Home / Payment

Get e-PAN Card

Confirm Payment

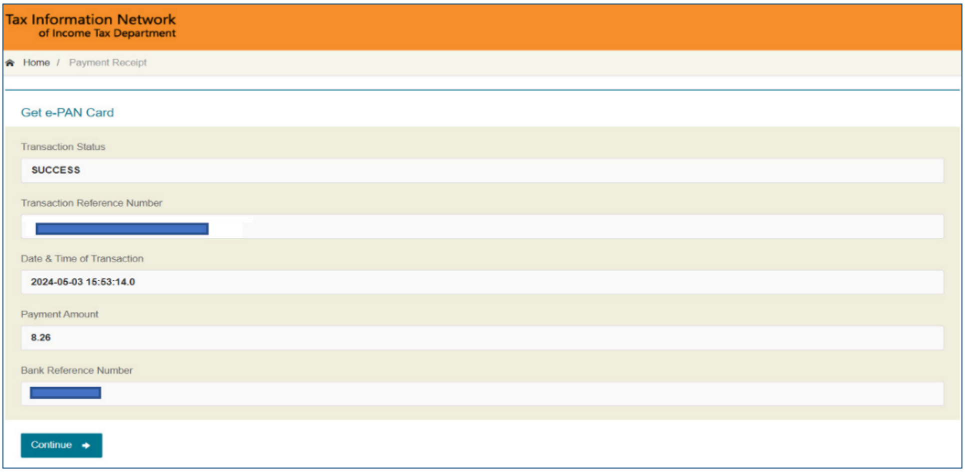
Fee including GST

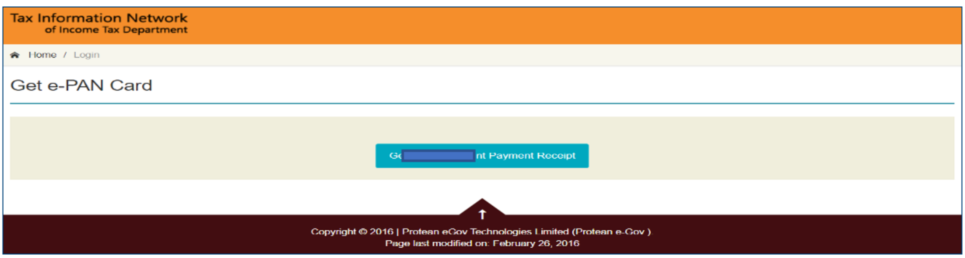
8.26

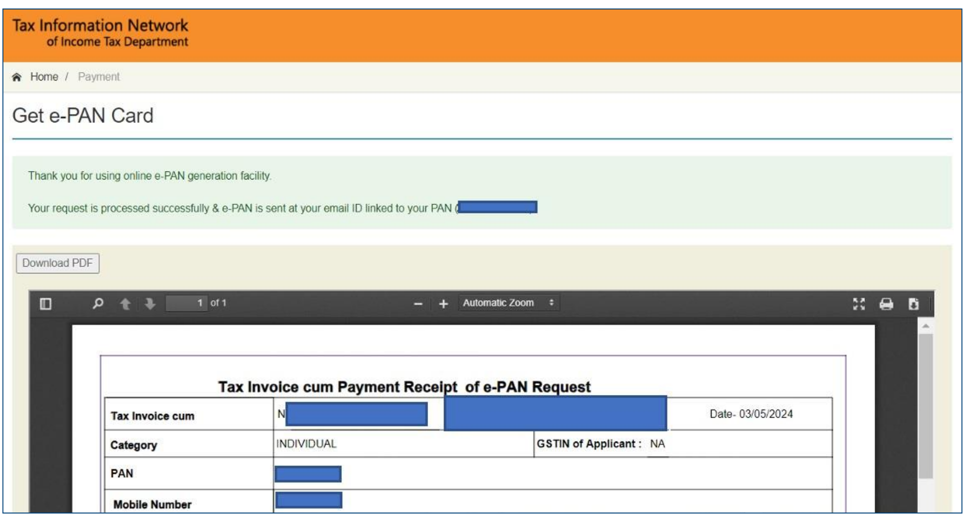
Transaction ID

[redacted]

Pay Confirm ➔


Tax Information Network
of Income Tax Department
Home / Payment Receipt
Get e-PAN Card
Transaction Status
SUCCESS
Transaction Reference Number
[redacted]
Date & Time of Transaction
2024-05-03 15:53:14.0
Payment Amount
8.26
Bank Reference Number
[redacted]
Continue


Tax Information Network
of Income Tax Department
Home / Login
Get e-PAN Card
Ge[redacted]nt Payment Receipt
Copyright © 2016 | Protean eGov Technologies Limited (Protean e-Gov)
Page last modified on: February 26, 2016


Tax Information Network
of Income Tax Department
Home / Payment
Get e-PAN Card
Thank you for using online e-PAN generation facility.
Your request is processed successfully & e-PAN is sent at your email ID linked to your PAN ([redacted]
Download PDF
1 of 1
Automatic Zoom
Tax Invoice cum Payment Receipt of e-PAN Request
Tax Invoice cum
N[redacted]
Date- 03/05/2024
Category
INDIVIDUAL
GSTIN of Applicant : NA
PAN
[redacted]
Mobile Number
[redacted]

பதிவுகளில் PAN / PEKRN-ஐ புதுப்பிப்பதின் முக்கியத்துவம்

வருமான வரித் துறையின் வழிகாட்டுதல்களின்படி, PAN அல்லது PEKRN புதுப்பிக்கப்படாத கணக்குகளில் நிதி அல்லது நிதி அல்லாத பரிவர்த்தனைகள் (SIP போன்ற திட்டமிட்ட பரிவர்த்தனைகள் உட்பட) கட்டுப்படுத்தப்படும்.

மின்னஞ்சல் மற்றும் மொபைல் எண் சரிபார்ப்பு

முதலீட்டாளரின் சொந்த மின்னஞ்சல் ஐடி / மொபைல் எண் அவரது கணக்கில் பதிவு செய்யப்படுவது விரும்பத்தக்கது. இந்த விவரங்களின் விநியோக நிலையைக் கண்காணிப்பதன் மூலம், RTA மூலம் மின்னஞ்சல் மற்றும் மொபைல் எண் சரிபார்ப்பு செய்யப்படுகிறது.

செபி (SEBI) விதிமுறைகளின்படி, டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்கள், AMC அல்லது RTA ஊழியர்களின் சொந்த முதலீடாக இல்லாதபட்சத்தில், அவர்களின் மின்னஞ்சல் ஐடி / மொபைல் எண் எந்த ஒரு கணக்கிலும் பதிவு செய்யப்படக் கூடாது. அவ்வாறு பதிவு செய்யப்பட்டிருந்தால், அது முதலீட்டாளர் பதிவிலிருந்து தானாகவே நீக்கப்படும்.

மின்னஞ்சல் / மொபைல் எண்ணைப் புதுப்பிக்கும்போது, அது தங்களுடையதா அல்லது குடும்ப உறுப்பினருடையதா என்பதை முதலீட்டாளர்கள் கட்டாயம் அறிவிக்க வேண்டும்.

வெளிநாட்டு கணக்கு வரி இணக்கச் சட்டம் (FATCA)

- கணக்கின் அனைத்து முதலீட்டாளர்களுக்கும் FATCA அறிவிப்பு கட்டாயம்.
- நான்-இண்டிவிஜூவல்ஸ் / வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்கள் (NRIs) உட்பட அனைத்து முதலீட்டாளர்களும் FATCA விவரங்களை வழங்க வேண்டும்.
- முதலீட்டாளர் வெளிநாட்டில் வரி செலுத்துபவராக / குடிமகனாக / வசிப்பவராக இருந்தால், அனைத்து கணக்குதாரர்களுக்கும் TIN எண் அல்லது அதற்குச் சமமான எண் குறிப்பிடப்பட வேண்டும்.

அல்டிமேட் பெனிஃபிஷியரி ஓனர் மற்றும் இலாப நோக்கற்ற அமைப்பு

நான்-இண்டிவிஜூவல்ஸ், அல்டிமேட் பெனிஃபிஷியரி ஓனர் விவரங்கள் மற்றும் KYC ஆவணங்களுடன் முறையாக கையொப்பமிடப்பட்ட அறிவிப்புப் படிவத்தையும் சமர்ப்பிக்க வேண்டும். பணமோசடி தடுப்பு (பதிவேடுகளைப் பராமரித்தல்) திருத்தப்பட்ட விதிகளின்படி, கார்ப்பரேட்/நம்பிக்கை நிறுவனங்களுக்கு 10% அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட கட்டுப்பாட்டு உரிமை பங்கு உள்ளவர்கள் அல்டிமேட் பெனிஃபிஷியரி கருதப்படுவார்கள்.

எந்தவொரு சங்கம் அல்லது அறக்கட்டளையும் ஒரு கூடுதல் நான்-பிராஃபிட் ஆர்கனைசேஷன் உறுதிமொழிப் படிவத்தைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும். மேலும், அந்த இலாப நோக்கற்ற அமைப்பு DARPAN போர்ட்டலில் பதிவு செய்து, அதன் NITI ஆயோக் ஐடி மற்றும் பதிவு ஒப்புதலை வழங்க வேண்டும்.

பரிமாற்ற வகைகளும் முறைகளும்

பரிமாற்ற வகைகள்

ஒரு பரிவர்த்தனை என்பது, நிதி சார்ந்ததாகவோ அல்லது நிதி சாராததாகவோ இருக்கலாம்.

நிதி சார்ந்த பரிவர்த்தனை என்பது பணம் சார்ந்த ஒன்றாகும். இதில் பணப் பரிமாற்றம் நடைபெறும். **நிதி சாராத பரிவர்த்தனை** என்பது முதலீட்டாளரின் சுயவிவரம் தொடர்பானது

பரிமாற்ற முறைகள்

முதலீட்டாளர் தனது கோரிக்கையைப் பின்வரும் வழிகளில் சமர்ப்பிக்கலாம்:

- நேரடிப் பரிவர்த்தனைகள்
- டிஜிட்டல் பரிவர்த்தனைகள்:
  - டிமேட்
  - சேனல் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்கள்
  - K-ஃபின்டெக் கார்ட்
  - K-ஃபின்டெக் DIT
  - இணையதளம்
  - மொபைல் செயலி
  - வாட்ஸ்அப் பாட்
  - டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் போர்ட்டல்
  - K-ஃபின்டெக் போர்ட்டல்
  - MF-சென்ட்ரல்
  - மியூச்சுவல் ஃபண்ட்ஸ் யூட்டிலிட்டி

கட் ஆஃப் நேரம்:

வகை	கட் ஆ:ப் நேரம்
ஈக்விட்டி (பங்குகள்) மற்றும் Debt Schemes (லிக்விட் மற்றும் ஓவர்நைட் திட்டங்கள் தவிர)	பிற்பகல் 3:00
லிக்விட் & ஓவர்நைட் திட்டங்களில் வாங்குதல்	பிற்பகல் 1:30
லிக்விட் & ஓவர்நைட் திட்டங்களில் Redemption / Switch	பிற்பகல் 3:00
ஆன்லைன் / டிஜிட்டல் பரிவர்த்தனைகள் (கையெழுத்து மூலம் சரிபார்க்க முடியாத அனைத்துப் பரிவர்த்தனைகளுக்கும்) ஓவர்நைட் திட்டங்களில் Redemption / Switch வெளியேறுதல் (2025 ஜூன் 1 முதல்)	மாலை 7:00

**லிக்விட் மற்றும் ஓவர்நைட் ஃபண்டுகளுக்கான முக்கியக் குறிப்பு: ஒரு வேலை நாளில் (business day) பெறப்பட்ட மீட்பு விண்ணப்பங்களுக்கு, அடுத்த வேலை நாளுக்கு முந்தைய நாளின் NAV பொருந்தும். உதாரணமாக:வெள்ளிக்கிழமை விண்ணப்பம் சமர்ப்பிக்கப்பட்டால், சனிக்கிழமை மற்றும் ஞாயிற்றுக்கிழமை விடுமுறை என்பதால், அடுத்த வேலை நாளான திங்கட்கிழமைக்கு முந்தைய நாளான ஞாயிற்றுக்கிழமையின் இறுதி NAV பொருந்தும். ஒருவேளை திங்கட்கிழமையும் விடுமுறை என்றால், திங்கட்கிழமையின் NAV பொருந்தும், மேலும் பணம் செவ்வாய்க்கிழமை வழங்கப்படும்.

மேலும் அறிய ஸ்கேன் செய்யவும்

நிதிப் பரிவர்த்தனைகள்

நிதிப் பரிவர்த்தனை:

- ஃப்ரஷ் பர்ச்சேஸ்
- கூடுதல் பர்ச்சேஸ்
- ரிடம்ஷன்
- ஸ்விட்ச்
- சிஸ்டமெட்டிக் டிரான்ஸாக்ஷன்
    - சிஸ்டமெட்டிக் இன்வஸ்ட்மென்ட் பிளான்
    - சிஸ்டமெட்டிக் டிரான்ஸ்ஃபர் பிளான்
    - சிஸ்டமெட்டிக் வித்ட்ராவல் பிளான்

ஃப்ரஷ் பர்ச்சேஸ்:

ஃபிஸிக்கல் மோட் வழியாக ஃப்ரஷ் பர்ச்சேஸ் செய்தல்:

ஒரு முதலீட்டாளர் AMC உடன் முதல் முறையாக முதலீடு செய்யும்போதோ தற்போதிருக்கும் முதலீட்டாளர் புதிதாக முதலீடு செய்யும்போதோ ஃப்ரெஷ் பர்ச்சேஸ் கோரிக்கை சமர்ப்பிக்கப்படும். அப்படிச் சமர்ப்பிக்கப்படும் ஒவ்வொரு முறையும் ஒரு புதிய ஃபோலியோ உருவாக்கப்படும்.

ஃபிஸிக்கல் மோட் மூலம் புதிய முதலீட்டைச் செய்வதற்கான முன் நிபந்தனைகள்:

- முறையாகப் பூர்த்தி செய்யப்பட்ட விண்ணப்பப் படிவம்.
- KYC சரிபார்க்கப்பட்ட ஒப்புகைச் சீட்டு (அனைத்து ஹோல்டர்களதும்).
- PAN கார்டு நகல் (அனைத்து ஹோல்டர்களதும்).
- தேவைப்படும் இடங்களில் PAN-ஆதார் இணைப்பு.
- பணத்தைத் திரும்பப் பெறும் வங்கிக் கணக்கு முதலீட்டு வங்கிக் கணக்கிலிருந்து வேறுபட்டிருந்தால், முன் அச்சிடப்பட்ட அசல் காசோலை நகல் அல்லது முன் அச்சிடப்பட்ட காசோலை நகல் இல்லை என்றால் கடந்த மூன்று மாதங்களுக்கான பரிவர்த்தனைகளைக் காட்டும் வங்கி அறிக்கை / வங்கி பாஸ்புக் கூடுதலாகச் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும்.
- CTS இணக்கமான காசோலை (முதல் முதலீட்டாளரின் வங்கிக் கணக்கிலிருந்து வழங்கப்பட்டிருக்க வேண்டும் (இது முன் அச்சிடப்பட்ட ஆவணமாக இல்லையென்றால், மூன்றாம் தரப்பு வேலிடேஷனுக்காக கடந்த மூன்று மாத பரிவர்த்தனைகளைக் காட்டும் வங்கி அறிக்கை / வங்கி பாஸ்புக் போன்ற ஒரு கூடுதல் ஆதாரத்தையும் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.))

கவனத்திற்கு: முதலீட்டாளர் நேரடியாக NEFT / RTGS மூலம் பணப் பரிமாற்றம் செய்திருந்தால், கோரிக்கை கடிதத்தில் எந்தக் கணக்கிலிருந்து எந்தக் கணக்கிற்குப் பணம் அனுப்பப்பட்டது என்ற விவரங்களும், வங்கியில் இருந்து பெறப்பட்ட UTR ஸ்லிப் / ஒப்புகைச் சீட்டு போன்ற பணப் பரிமாற்றத்திற்கான ஆதாரம் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட்டிருக்க வேண்டும்.

ஆன்லைன் வழியாக ஃப்ரஷ் பர்ச்சேஸ் செய்தல்:

புதிய முதலீட்டாளர் அல்லது தற்போதிருக்கும் முதலீட்டாளர், www.miraeassetmf.co.in தளம் மூலம் புதிய ஃபோலியோவைத் திறக்கும் வசதியைக் கொண்டுள்ளார். இதில் முதலீட்டாளர் தனது PAN எண்ணை உள்ளிட்டு KYC இணக்க நிலையைச் சரிபார்த்து, அதற்கேற்ப அடுத்தகட்ட நடவடிக்கைகளுக்குச் செல்லலாம். PAN ஆதார் இணைப்பு, PAN மற்றும் பெயரின் வேலிடேஷன் போன்ற ரெகுலேட்டரி இணக்க அம்சங்களும் அப்போதே உறுதிப்படுத்தப்படுகின்றன.

- PAN கார்டின் படி PAN எண் / முதலீட்டாளரின் பெயர் மற்றும் பிறந்த தேதி உள்ளீடு செய்யப்பட்டு, KYC நிலை வேலிடேட் செய்யப்பட்டால், பக்கம் தானாகவே முதலீட்டாளர் விவரங்கள் பகுதி, அதன்பிறகு முதலீட்டு விவரங்கள் பக்கத்திற்குச் செல்லும்.
- முதலீட்டாளர் UPI / NEFT / RTGS / நெட் பேங்கிங் வழியாகப் பணத்தை மாற்றும் வசதியைக் கொண்டுள்ளார்.

புதிய KYC உடன் ஆன்லைனில் புதிய முதலீட்டாளருக்கான பயணம் இதோ:

- முதலீட்டாளர் தனது கூடுதல் விவரங்களான குடியுரிமை நிலை, தொழில் போன்றவற்றை உள்ளிட வேண்டும்.
- முதலீட்டாளர் கையொப்பமிட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலையை பதிவேற்ற வேண்டும்.
- பதிவேற்றப்பட்ட காசோலையில் உள்ள பெயரானது PAN கார்டில் உள்ள பெயருடன் பொருந்துகிறதா என்பதைச் சரிபார்க்க IMPS வேலிடேஷன் மேற்கொள்ளப்படும்.
- குறிப்பிடப்பட்ட ஃபஸ்ஸி லாஜிக் சதவீத பெயர் பொருத்தம் இருந்தால், முதலீட்டாளர் இ-கையொப்பத்தைப் பதிவேற்றலாம்.
- விவரங்கள் வெற்றிகரமாகச் சமர்ப்பிக்கப்பட்டதும், KYC நிலை "செயல்பாட்டில் உள்ளது" என மாறும், மேலும் ஃப்ரெஷ் பர்ச்சேஸ் வெற்றிகரமாக முடிவடையும்.

கூடுதல் பர்ச்சேஸ்:

ஒரு முதலீட்டாளர் ஏற்கெனவே உள்ள தனது ஃபோலியோ எண்ணைப் பயன்படுத்தி கூடுதல் பர்ச்சேஸை மேற்கொள்ளலாம். இந்த முதலீடுகள், அதே திட்டத்தின் கீழோ அதே ஃபோலியோ எண்ணுடன் கூடிய புதிய திட்டத்தின் கீழோ மேற்கொள்ளப்படலாம். கூடுதல் முதலீட்டு விவரங்கள் ஏற்கெனவே இருப்பதால், முதலீட்டாளரின் சுயவிவரத் தகவல்களில் கூடுதல் விவரங்களைக் குறிப்பிட வேண்டிய அவசியமில்லை.

கூடுதல் பர்ச்சேஸுக்கான முன்தேவைகள் - காகித வடிவிலான ஆவணங்கள்:

- ❖ உரியவாறு நிரப்பப்பட்ட கூடுதல் பர்ச்சேஸ் படிவம்
- ❖ ஃபோலியோவின் KYC சரிபார்க்கப்படாத பட்சத்தில், KYC சரிபார்க்கப்பட்டதற்கான அனைத்து ஹோல்டர்களின் ஒப்புதல்
- ❖ CTS இணக்கமான காசோலை (முதல் பெயரிடப்பட்ட யூனிட் ஹோல்டரின் வங்கிக் கணக்கிலிருந்து (இது முன்கூட்டியே அச்சிடப்பட்ட கருவி இல்லையென்றால், சமீபத்திய மூன்று மாதங்களின் உள்ளீடுகளை கொண்ட வங்கி அறிக்கை / வங்கி பாஸ்புக் போன்ற கூடுதல் ஆதாரம்)

ஆன்லைனில் செய்யப்படும் கூடுதல் பர்ச்சேஸுக்கான முன்தேவைகள்:

- ❖ ஆன்லைனில் கணக்கில் உள்நுழைந்தும் பர்ச்சேஸ் செய்யலாம் உள்நுழையாமலும் பர்ச்சேஸ் செய்யலாம். இந்தச் செயல்முறை புதிய பர்ச்சேஸைப் போலவே வழிநடத்தும்பயணமாகும்.
- ❖ முதலீட்டாளர் பதிவு செய்த வங்கிக் கணக்கு மூலம் மட்டுமே பணம் செலுத்தலாம்.
- ❖ UPI / OTM/ NEFT/ RTGS / நெட் பேங்கிங் மூலம் நிதியை பரிமாற்றுவதற்கான விருப்பம் முதலீட்டாளருக்கு உள்ளது.
- ❖ ஒருவேளை திரும்பியக் காசோலையாக இருக்கும் பட்சத்தில், பதிவுகளில் உள்ள முகவரிக்கு அசல் காசோலை திருப்பி அனுப்புதல் குறிப்புடன் அனுப்பப்படும்.

அனைத்து நிதி பரிவர்த்தனைகளுக்கும் கவனித்தில் கொள்ள வேண்டிய சில விஷயங்கள்:

- ❖ டிமேட் பரிவர்த்தனை எனும் பட்சத்தில், விண்ணப்ப படிவத்தில் உள்ள விவரங்கள் டெபாசிட்டரி பங்கேற்பாளர் (டிபி) விவரங்களுடன் பொருந்த வேண்டும், இல்லையெனில் டிமேட்டில் யூனிட்களுக்கான கோரிக்கை நிராகரிக்கப்படும். மேலும் யூனிட்கள் ஆவணச் சான்றிதழாக ஒதுக்கப்படும்.
- ❖ டிமேட் ஃபோலியோவிற்கு கூடுதல் பர்ச்சேஸ் தவிர NCTயோ வேறு வகையான கோரிக்கையோ ஏற்கப்படாது. அதே ஃபோலியோவின் கீழ் கூடுதல் பர்ச்சேஸ் செய்ய முதலீட்டாளர் ஒவ்வொரு கூடுதல் பர்ச்சேஸ் கோரிக்கையுடனும் கிளையண்ட் மாஸ்டர் லிஸ்ட் (CML) நகலை சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.
- ❖ பணத்தை மீட்க்கும் பரிவர்த்தனைக்கு (ரிடெம்ப்ஷன்) மேலே குறிப்பிட்டுள்ள தேவைகள் தேவையில்லை. எங்கள் வலைதளம் https://www.miraeassetmf.co.in/ அல்லது RTA டிஜிட்டல் தளம் மூலம் ஆன்லைனிலும் ரிடெம்ப்ஷன் செய்யலாம்.
- ❖ SIP, STP, SWP போன்ற முறையான பரிவர்த்தனைகளுக்கு மேலே 2வது எண் கீழ் கூறப்பட்ட தேவைகள் பதிவு நேரத்தில் மட்டுமே தேவை. எதிர்கால தவணையானது, மற்ற முறையான பரிவர்த்தனை போல வழக்கமான முறையில் செயல்படுத்தப்படும்.
- ❖ அதிகார பத்திரம் மூலம் முதலீடு செய்யப்பட்டால் பவர் ஆஃப் அட்டர்னிக்கு KYC இணக்கம் அவசியம்.
- ❖ இயற்கையான/நீதிமன்றத்தால் நியமிக்கப்பட்ட பாதுகாப்பாளர் மூலம் மைனர் முதலீடு செய்யலாம். கார்டியனின் KYC கட்டாயமாகும்.
- ❖ மைனர் ஃபோலியோவில் எந்த கூட்டு வைத்திருப்பவர்கள் / பரிந்துரைக்கப்படுபவர்கள் இருக்க முடியாது.
- ❖ முதலீட்டு தொகை மைனரின் கணக்கிலிருந்து அல்லது ஃபோலியோவில் பதிவு செய்யப்பட்ட பாதுகாப்பாளரின் கணக்கிலிருந்து செலுத்தப்படலாம்.
- ❖ பாதுகாப்பாளர் PAN எண்ணை வழங்க வேண்டியது அவசியம். அத்துடன் அவர் KYC இணக்கம் பெற்றிருக்க வேண்டும்.
- ❖ NRI முதலீடுகள் போன்ற சூழலில், வெளிநாட்டு முகவரி கட்டாயம்.
- ❖ சரிபார்ப்பு நோக்கங்களுக்காக வங்கிக் கணக்கில் IFSC குறியீடு குறிப்பிடப்பட வேண்டியது அவசியம்.

ரிடிம்ப்ஷன்

யூனிட்களை ரிடிம் செய்வது என்பது உங்கள் மியூச்சுவல் ஃபண்ட் யூனிட்களை விற்பதைக் குறிக்கும். முதலீட்டாளர் தான் வைத்திருக்கும் யூனிட்கள் முழுவதையும் அல்லது ஒரு பகுதியையும் விற்கலாம்.

பின்வரும் சூழ்நிலைகளில் யூனிட்களை ரிடிம் செய்வதற்கு வரம்புகள் உள்ளன:

- குளோஸ்-எண்டட் திட்டங்களின் யூனிட்கள் (இந்த யூனிட்களைப் எக்ஸ்சேன்ஜ் மூலம் மட்டுமே மற்றொரு வாங்குபவருக்கு மாற்ற முடியும்).
- அடமானம் வைக்கப்பட்ட யூனிட்கள்
- ELSS திட்டங்களுக்கு லாக் இன் பீரியட் உண்டு

மேலும், வங்கி கணக்கு மாற்றத்துடன் கூடிய ரிடிம்ப்ஷன் விண்ணப்பங்கள் செயல்படுத்தப்படாது.
ரிடிம் செய்வதற்க்கான விண்ணப்பங்களை பின்வரும் வழிகளில் சமர்ப்பிக்கலாம்:

- நேரடி முறை
- டிஜிட்டல் முறை
  - ஆன்லைன்
  - மொபைல் செயலி
  - K-ஃபின்டெக் DIT
  - K-ஃபின்டெக் கார்ட்
  - சேனல் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்
  - எக்ஸ்சேன்ஜ்
  - MF சென்ட்ரல்
  - மியூச்சுவல் ஃபண்ட் யூட்டிலிட்டி

செட்டில்மெண்ட் காலங்கள்	கட் ஆஃப் நேரம்
திட்ட வகை	செட்டில்மெண்ட் காலம்
ஈக்விட்டி (அயல்நாட்டுத் திட்டங்கள் தவிர)	T+2 (வர்த்தக நாளுக்குப் பிறகு 2 நாட்கள்)
Debt (அயல்நாட்டுத் திட்டங்கள் தவிர)	T+1 (வர்த்தக நாளுக்குப் பிறகு 1 நாள்)
லிக்விட்	T+1 (வர்த்தக நாளுக்குப் பிறகு 1 நாள்)
ஃபண்ட் ஆஃப் ஃபண்ட்ஸ்	T+2 (வர்த்தக நாளுக்குப் பிறகு 2 நாட்கள்)

ரிடிம் செய்வதற்கான முக்கிய குறிப்புகள்

- கூட்டுக் கணக்கு: கூட்டுக் கணக்காக இருந்தால், அனைத்துக் கணக்குதாரர்களின் கையெழுத்தும் கட்டாயம் ஆகும்.
- மைனர் கணக்கில் இருந்து பணம் பெறும் போது, பணம், மைனர் பெயரில் உள்ள கணக்கிற்கோ மைனர் ஒரு கூட்டு கணக்குதாரராக உள்ள கணக்கிற்கோ மட்டுமே அனுப்பப்படும்.
- வங்கி கணக்கு மாற்றம்: ரிடிம்ப்ஷன் விண்ணப்பம் சமர்ப்பிக்கும் நேரத்தில், புதிய வங்கி கணக்கு மாற்றத்திற்கான கோரிக்கையும் அளிக்கப்பட்டிருந்தால், அங்கீகரிக்கப்படாத அல்லது மோசடி பரிவர்த்தனைகளைத் தவிர்க்க, மியூச்சுவல் ஃபண்டுகள்/**RTAs** பத்து நாட்கள் காத்திருப்பு காலத்தை அனுமதிக்கும்.
- வங்கி கணக்கு சரிபார்ப்பு தோல்வியுற்றால், ஒரு வாரண்ட் அச்சடிக்கப்பட்டு, பதிவு செய்யப்பட்ட முகவரிக்கு அனுப்பப்படும்.
- ரிடிம்ப்ஷன் விண்ணப்பம் சமர்ப்பிக்கும் முன், வெளியேறும் கட்டண விவரங்களைச் சரிபார்த்துக் கொள்ள வேண்டும்.
- **PAN** சரிபார்ப்பு, **KYC** மற்றும் **FATCA** இணக்கம் ஆகியவை வெற்றிகரமான ரிடிம்க்ஷனுக்கு கட்டாயம்.
- **NRI:** வெளிநாட்டு முகவரியை மட்டுமே கொண்டுள்ள **NRI** முதலீட்டாளர்களுக்கு **IMPS** சரிபார்ப்பு தோல்வியுற்றால், ஒரு காசோலை அச்சிடப்பட்டு, **FIRC** உறுதிப்படுத்தலுடன் முதலீட்டாளரின் வங்கிக் கிளைக்கு அனுப்பப்படும்.

ஸ்விட்ச்

ஸ்விட்ச் என்பது, ஒரு திட்டத்திலிருந்து யூனிட்களை மீட்டெடுத்து, அதே நேரத்தில் வேறொரு திட்டத்தில் புதிய யூனிட்களை வாங்குவதைக் குறிக்கிறது. இதன் மூலம், முதலீட்டாளர்கள் இரண்டு தனித்தனி கோரிக்கைகளைச் சமர்ப்பிக்கும் சிரமத்தைத் தவிர்த்து, ஒரே பரிவர்த்தனை மூலம் தங்கள் முதலீட்டை மாற்றிக் கொள்ளலாம்.

ஒரு முதலீட்டாளர், ஒரு திட்டம் / ஒரு பிளான் / ஒரு ஆப்ஷனிலிருந்து மற்றொரு திட்டத்திற்கு யூனிட்களை மாற்றும் கோரிக்கையைச் சமர்ப்பிக்கலாம்.

மாற்றுவதற்கான கோரிக்கையை பின்வரும் வழிகளில் சமர்ப்பிக்கலாம்:

- நேரடி முறை
- டிஜிட்டல் முறை
  - ஆன்லைன்
  - மொபைல் செயலி
  - K-ஃபின்டெக் DIT
  - K-ஃபின்டெக் கார்ட்
  - சேனல் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்
  - எக்ஸ்சேன்ஜ்
  - MF சென்ட்ரல்
  - மியூச்சுவல் ஃபண்ட் யூட்டிலிட்டி

ஸ்விட்ச்சிற்கான சில முக்கிய குறிப்புகள்

- மாற்றப் பரிவர்த்தனை வெற்றிகரமாகச் செயல்படுத்த, மூலத் திட்டம் மற்றும் இலக்குத் திட்டம் இரண்டிலும் உள்ள குறைந்தபட்ச முதலீட்டுத் தொகையின் அளவுகோல்கள் பூர்த்தி செய்யப்பட வேண்டும்.
- குளோஸ்-எண்டட் திட்டங்கள், லாக் இன் பீரியட் உள்ள திட்டங்கள் அல்லது அடமானம் வைக்கப்பட்ட திட்டங்களில் மாற்றம் அனுமதிக்கப்படாது.
- ஒரு திட்டத்திலிருந்து மற்றொரு திட்டத்திற்கு மாற்றும்போது, மூலதன ஆதாயம் மற்றும் வெளியேறும் கட்டணம் ஆகியவற்றைச் சரிபார்க்க வேண்டும்.

மாற்றப் பரிவர்த்தனை வெற்றிகரமாக நடைபெற, செல்லுபடியாகும் KYC நிலை, PAN சரிபார்ப்பு மற்றும் FATCA இணக்கம் கட்டாயம்.

ஸ்விட்ச் வகை	TAT (பரிவர்த்தனை நேரம்)	பரிவர்த்தனை	வெளியேறும் கட்டணம்
வளர்ச்சி - IDCW (வருமானம்) & நேர்மாறாக (அதே திட்டத்தில்)	அதே நாள்	மாற்றம்	வெளியேறும் கட்டணம் இல்லை
IDCW பேஅவுட் டு ரீ இன்வெஸ்ட்மெண்ட் & நேர்மாறாக (அதே திட்டத்தில்)	அதே நாள்	NCT	வெளியேறும் கட்டணம் இல்லை
ஒரு திட்டத்திலிருந்து மற்றொரு திட்டத்திற்கு	ரிடிம்ப்ஷன்	மாற்றம்	திட்ட விதிகளின்படி வெளியேறும் கட்டணம் பொருந்தும்
பிளான் மாற்றம் - Direct லிருந்து Regular பிளானுக்கு (அதே திட்டத்தில்)	அதே நாள்	மாற்றம்	வெளியேறும் கட்டணம் இல்லை
பிளான் மாற்றம் - Regular பிளானிலிருந்து Direct பிளானுக்கு (அதே திட்டத்தில்)	அதே நாள்	மாற்றம்	வெளியேறும் கட்டணம் இல்லை

சிஸ்டமேடிக் பரிவர்த்தனைகள்

முதலீட்டாளர் தாமாகத் தொடங்கும் பரிவர்த்தனைகளைப் போலன்றி, இந்த முறையான பரிவர்த்தனைகள் கணினியில் அமைக்கப்பட்டு, குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் அல்லது ஒரு நிகழ்வு ஏற்படும்போது தானாகவே நிகழ்கின்றன. இந்த வகை கோரிக்கைகள் முதலீட்டாளரால் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்குப் பதிவு செய்யப்படுகின்றன.

முறையான பரிவர்த்தனைகளின் வகைகள்:

- சிஸ்டமேடிக் இன்வெஸ்ட்மென்ட் பிளான்
- சிஸ்டமேடிக் டிரான்ஸ்ஃபர் பிளான்
- சிஸ்டமேடிக் வித்டராவால் பிளான்

வசதி	கால அளவு	நாள்/தேதி	அளவுகோல்*
STP மற்றும் ஃப்ளெக்ஸ் STP	தினசரி	திங்கள் முதல் வெள்ளி வரை	குறைந்தபட்சம் 5 பரிவர்த்தனைகள், ஒவ்வொன்றும் ₹1000 மற்றும் அதற்குப் பிறகு ₹1 மடங்குகளில். STP மற்றும் ஃப்ளெக்ஸ் STP பதிவு செய்யும்போது குறைந்தபட்ச இருப்புத் தொகை: எதுவும் இல்லை.
	வாராந்திரம்	ஒவ்வொரு புதன்கிழமையும்	
	இரு வாரங்களுக்கு ஒருமுறை	மாற்று வாரத்தின் ஒவ்வொரு புதன்கிழமையும்	
STP மற்றும் ஃப்ளெக்ஸ் STP	மாதாந்திரம்	01st, 10th, 15th, 21st மற்றும் 28th	
	காலாண்டு		
SIP	மாதாந்திரம்	1 முதல் 28-ஆம் தேதி வரை (கடைசி மூன்று தேதிகள், அதாவது 29, 30, 31 தவிர)	குறைந்தபட்சம் ₹99 மற்றும் அதற்குப் பிறகு ₹1 மடங்குகளில்.
	காலாண்டு		

***குறிப்புகள்:** மிரே அசெட் **ELSS** வரிச் சேமிப்பு நிதியிலிருந்து **STP/**ஃப்ளெக்ஸ் **STP** பரிவர்த்தனை செய்யும்போது**,** ஒவ்வொரு பரிவர்த்தனையும்**,** யூனிட்கள் ஒதுக்கீடு செய்யப்பட்ட நாளிலிருந்து மூன்று ஆண்டுகளுக்கு லாக் இன் பீரியடுக்கு உட்பட்டது. எனவே**,** இந்த லாக் இன் பீரியட் முடிந்த பின்னரே**,** மிரே அசெட் **ELSS** வரிச் சேமிப்பு நிதி**, STP/**ஃப்ளெக்ஸ் **STP-**க்கான மூலத் திட்டமாகச் செயல்படும்.

சிஸ்டமேடிக் இன்வெஸ்ட்மென்ட் பிளான் (SIP)

சிஸ்டமேடிக் இன்வெஸ்ட்மென்ட் பிளான் அல்லது **SIP** என்பது ஒரு ஒழுக்கமான முதலீட்டு முறையாகும். இதில் முதலீட்டாளர் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு, முன்னரே நிர்ணயிக்கப்பட்ட இடைவெளியில், தனது வங்கிக் கணக்கிலிருந்து ஒரு தொகையை முதலீடு செய்யக் கோரிக்கை விடுக்கிறார். முதலீட்டாளர் தனது ஏற்கனவே உள்ள கணக்கிலோ புதிய கணக்கிலோ முதலீடு செய்யும் வாய்ப்பு உள்ளது.

கால அளவு	மாதாந்திரம்	காலாண்டு		
வகைகள்	சாதாரண SIP	மல்டி SIP	டாப் அப் SIP	i SIP
டெபிட் மோட்ஸ்- நேரடியானது	OTM			
டெபிட் மோட்ஸ்- டிஜிட்டல்	ISIP	E-NACH	UPI	

SIP பதிவு செய்யும் முறைகள்

- **நேரடி முறை**
- **டிஜிட்டல் முறை**

மிரே இணையதளம் – முதலீட்டாளர் உள்நுழைவுப் பகுதி

- மிரே மொபைல் செயலி
- மிரே வாட்ஸ்அப் பாட்
- மிரே டிஐடி போர்ட்டல்
- K-ஃபின்டெக் DIT
- K-ஃபின்டெக் கார்ட்
- சேனல் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்
- எக்ஸ்சேன்ஜ்
- MF சென்ட்ரல்
- MF சென்ட்ரல்
- மியூச்சுவல் ஃபண்ட்ஸ் யூட்டிலிட்டி

ஒன்-டைம் மேண்டேட் (OTM)

ஒன்-டைம் மேண்டேட் (OTM) என்பது, முதலீட்டாளரின் வங்கிக் கணக்கிலிருந்து பணத்தை எடுப்பதற்காக, ஒரு குறிப்பிட்ட கணக்கிற்குப் பதிவு செய்யப்படும் ஒரு ஒப்புதல் ஆகும்.

- இந்த OTM-ஐ SIP மற்றும் மொத்த முதலீடுகள் ஆகிய இரண்டிற்கும் பயன்படுத்தலாம்.
- ஒரு OTM-ஐ அதிகபட்சம் 40 ஆண்டுகளுக்குப் பதிவு செய்யலாம்.
- அதிகபட்ச தொகை ஒரு பரிவர்த்தனைக்கானது. எனவே, அதிகபட்ச தொகைக்கு முதலீட்டாளர் பல பரிவர்த்தனைகளைத் தொடங்கலாம்.
- அனைத்து விவரங்களும் சரியாகப் பூர்த்தி செய்யப்பட வேண்டும். எந்த மாற்றங்களும் செய்யப்படக் கூடாது.
- OTM ஒரு கணக்கிற்குப் பதிவு செய்யப்படும். ஒரு கணக்கில், முதலீட்டாளர் வெவ்வேறு வங்கிகளின் மூலம் 5 தனித்தனி OTM-களைப் பதிவு செய்யலாம். வெவ்வேறு கணக்குகளுக்குத் தனித்தனி OTM-களைப் பதிவு செய்ய வேண்டும். OTM பதிவு செய்யப்பட்ட பிறகு, SIP பரிவர்த்தனைகளுக்குத் தேவையான தொகை குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் தானாகவே எடுக்கப்படும்.

மேலும் அறிய ஸ்கேன் செய்யவும்

சாதாரண SIP

- சாதாரண SIP-ஐ ஒரு மொத்த முதலீடு அல்லது SIP முதலீட்டுடன் சேர்த்துப் பதிவு செய்யலாம். இது ஒரு தனிப்பட்ட எதிர்கால SIP முதலீடாகவும் இருக்கலாம்.
- SIP-ஐ மாதாந்திரம் அல்லது காலாண்டு முறையில் பதிவு செய்யலாம்.
- ஒவ்வொரு மாதமும் 1 முதல் 28-ஆம் தேதிக்குள் எந்த நாளிலும் SIP-ஐ பதிவு செய்ய முடியும்.
- SIP தொடங்கும் தேதி, விண்ணப்பம் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட நாளிலிருந்து குறைந்தது 25 நாட்களுக்குப் பிறகும், அதிகபட்சம் 100 நாட்களுக்குள்ளும் இருக்க வேண்டும்.
- எந்தத் தேதியும் தேர்வு செய்யப்படாவிட்டால், ஒவ்வொரு மாதமும் 5-ஆம் தேதி இயல்புநிலைத் தேதியாகக் கருதப்படும். மேலும் அறிய ஸ்கேன் செய்யவும்

மல்டி கோல் SIP

- ஒரே கோரிக்கை மூலம், மூன்று திட்டங்கள் வரை மல்டி *SIP*-ஐ பதிவு செய்யலாம்.
- காசோலை, *Mirae Asset Multi Sip Collection A/c* என்ற பெயரில் இருக்க வேண்டும்.
- மல்டி *SIP*-யில் **SIP** டாப்-அப் வசதி அனுமதிக்கப்படாது.
- இது ஆஃப்லைன் முறையில் மட்டுமே செய்ய முடியும்.
- ஏற்கனவே உள்ள **OTM**-ஐப் பயன்படுத்தலாம். ஒருவேளை **OTM** இல்லையென்றால், புதிய **OTM** படிவம் கட்டாயம் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும்.
- **OTM**-இன் அதிகபட்ச வரம்பு, அனைத்துத் திட்டங்களின் மொத்தத் தொகைக்குச் சமமாகவோ அதிகமாகவோ இருக்க வேண்டும்.
- மல்டி *SIP* கோரிக்கைகள், மல்டி**SIP** படிவம் மூலம் மட்டுமே சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும்.

டாப்-அப் SIP

மேலும் அறிய ஸ்கேன் செய்யவும்

- டாப்-அப் *SIP* என்பது ஒரு முதலீட்டாளர் தனது *SIP* தவணைத் தொகையை, முன்னரே தீர்மானிக்கப்பட்ட இடைவெளியில் (அரை ஆண்டு அல்லது ஆண்டுதோறும்) ஒரு நிலையான தொகையால் அதிகரிக்க உதவும் ஒரு வசதி. இந்த டாப்-அப் தொகையை *SIP* பதிவுப் படிவத்திலேயே பூர்த்தி செய்ய வேண்டும்.
- டாப்-அப் *SIP*-க்கான குறைந்தபட்சத் தொகை **₹99** மற்றும் அதற்குப் பிறகு **₹1**-இன் மடங்குகளில் இருக்க வேண்டும்.
- டாப்-அப் செய்வதற்கான இயல்புநிலை விருப்பம், ஆண்டுக்கு ஒரு முறை என்பதாகும்.
- மைக்ரோ *SIP*-களில் டாப்-அப் வசதி கிடைக்காது.

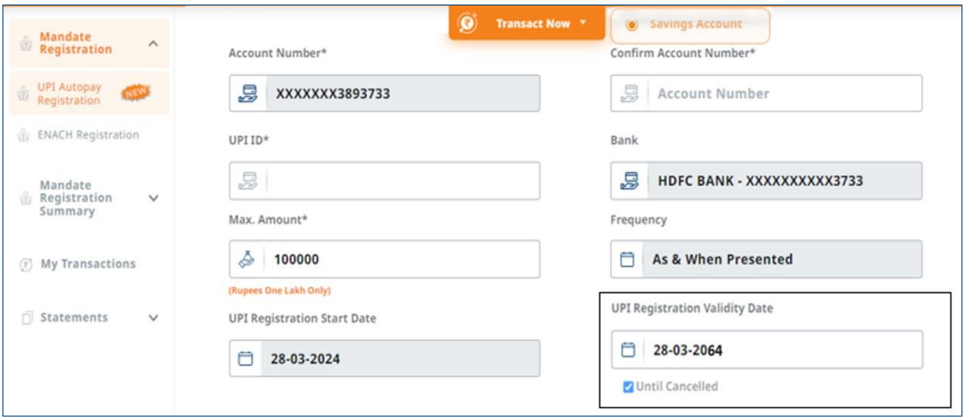
நேரடி முறையில் SIP முதலீட்டைப் பதிவு செய்ய உங்களுக்குக் கீழ்க்கண்ட ஆவணங்கள் தேவைப்படும்:

- பொதுவான விண்ணப்பப் படிவம் (புதிய ஃபோலியோவைத் தொடங்க விரும்பினால்)
- **SIP**-யுடன் ஒன்-டைம் மேண்டேட் படிவமும் இணைக்கப்பட வேண்டும்.
- ஒன்-டைம் மேண்டேட் படிவம் ஏற்கனவே **OTM** பதிவு செய்யப்படவில்லை என்றால், இந்தப் படிவம் கட்டாயம் தேவை.
- அசல் ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை (அல்லது அதன் நகல்) - முதல் கணக்குதாரரின் பெயர் மற்றும் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்டிருக்க வேண்டும்.
- வங்கி ஆதாரம் - பதிவு செய்யப்பட வேண்டிய வங்கிக் கணக்கிற்கான வங்கிச் சான்று அல்லது வங்கி கணக்குச் சரிபார்ப்பு கடிதம் (பணம் செலுத்தும் வங்கி, மேண்டேட் பதிவு செய்யப்படும் வங்கியிலிருந்து வேறுபட்டிருந்தால்).
- அனைத்து கணக்குதாரர்களின் *PAN* கார்டு நகல் - புதிய கணக்குகள் மற்றும் *PAN* சரிபார்ப்பு இன்னும் செய்யப்படாத கணக்குகளுக்கு இது பொருந்தும்.
- முறையாகப் பூர்த்தி செய்யப்பட்ட அனைத்துக் கணக்குதாரர்களின் **KYC** படிவம் / **"KYC Verified"** அல்லது **"KYC Validated"** என்ற **KYC** நிலையுடன் கூடிய **KYC** ஒப்புதல்.
- மின்னஞ்சல் ஐடி மற்றும் மொபைல் எண்.

புதிய மற்றும் ஏற்கனவே உள்ள முதலீட்டாளர்களுக்கான ஆன்லைன் பதிவு வசதி

- **E-NACH** - E-NACH மேண்டேட் என்பது ஒரு மின்னணு ஒப்புதல் முறையாகும். இது மியூச்சுவல் ஃபண்ட் முதலீட்டு செயல்முறையை முழுமையாக டிஜிட்டல் மற்றும் காகிதமற்றதாக மாற்றுவதற்காக சமீபத்தில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. முதலீட்டாளர்கள் தங்கள் பரிவர்த்தனை கணக்கில் உள்நுழைந்து, E-NACH மேண்டேட் பதிவு விருப்பத்தைத் தேர்ந்தெடுக்க வேண்டும். இந்த வசதி, பதிவை விரைவாக முடிக்க உதவும். இந்தச் செயல்முறை உடனடியாக நடக்கும். இருப்பினும், வங்கி அல்லது NPCI தளத்தில் தொழில்நுட்பச் சிக்கல்கள் இருந்தால் தாமதமாகலாம். பதிவு வெற்றிகரமாக முடிந்ததா இல்லையா என்பது பொதுவாக ஒரு வேலை நாளுக்குள் தெரிந்துவிடும். பதிவு செய்யப்பட்ட E-NACH மேண்டேட்டில் வங்கி கணக்கை மாற்ற முடியாது. அதற்கு, ஏற்கனவே உள்ள மேண்டேட்டை ரத்து செய்து, புதிய E-NACH மேண்டேட்டைப் பதிவு செய்ய வேண்டும். ஒரு மேண்டேட் ரத்து செய்யப்பட்டவுடன், அந்த மேண்டேட் மூலம் பதிவு செய்யப்பட்ட SIP முதலீடுகளும் தானாகவே நிறுத்தப்படும்.
- அதிகபட்சமாக **₹1,00,00,000** வரை அனுமதிக்கப்படுகிறது. அதிகபட்ச காலம் 40 ஆண்டுகள். வங்கியின் பதிவுகளில் சேமிப்பு கணக்கு வகையை கொண்ட முதலீட்டாளர்கள் மட்டுமே E-NACH வசதியைப் பயன்படுத்த முடியும்.

E-NACH பதிவு செய்யப்பட்டவுடன், முதலீட்டாளர் உடனடியாக SIP-ஐ பதிவு செய்யலாம். முதல் தவணை தொடங்கும் தேதி, **குறைந்தது 5 நாட்களுக்குப் பிறகு இருக்க வேண்டும்.**



- **ISIP** - **ISIP** என்பது புதிய மற்றும் ஏற்கனவே உள்ள முதலீட்டாளர்கள், எந்தவொரு ஆவண வேலைகளும் இல்லாமல், மியூச்சுவல் ஃபண்ட் திட்டங்களில் எஸ்ஐபி முதலீட்டைத் தொடங்க உதவும் ஒரு ஆன்லைன் தளமாகும். பட்டியலிடப்பட்ட **37** வங்கிகளில் இணைய வங்கி அணுகல் உள்ள அனைத்து விண்ணப்பதாரர்களும் இந்த வசதியைப் பயன்படுத்திக் கொள்ளலாம்.

புதிய முதலீட்டாளர்களுக்கான SIP முதலீட்டு வழிமுறை

புதிய முதலீட்டாளர்கள் விரைவாக SIP-ஐ பதிவு செய்ய, இந்தக் எளிய வழிமுறைகளைப் பின்பற்றலாம்:

- படி 1: "புதிய முதலீட்டாளர்" டேபின் கீழ் உங்கள் PAN எண்ணைக் குறிப்பிடவும்.
- படி 2: FATCA விவரங்களைச் சரிபார்த்து உறுதிப்படுத்தவும்.
- படி 3: விண்ணப்பதாரரின் தொடர்பு, வங்கி மற்றும் நாமினி விவரங்களைப் பூர்த்தி செய்யவும்.
- படி 4: வங்கி விவரங்களில் எஸ்ஐபி என்பதைத் தேர்ந்தெடுக்கவும்.
- படி 5: திட்டம், பிளான், எஸ்ஐபி தொகை, எஸ்ஐபி தேதி மற்றும் கால அளவைத் தேர்ந்தெடுக்கவும்.
- படி 6: நாமினி (தேவைப்பட்டால்) மற்றும் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் விவரங்களைப் பூர்த்தி செய்யவும்.
- படி 7: உறுதிமொழி மற்றும் விதிமுறைகளை உறுதிப்படுத்தவும்.
- படி 8: உங்கள் பதிவுக்கு ஒரு தனிப்பட்ட பதிவு எண் உருவாக்கப்படும்.
- படி 9: இந்த URN எண்ணை, அதன் காலாவதி தேதிக்கு முன்பாக உங்கள் வங்கியில் பதிவு செய்ய வேண்டும்.

UPI ஆட்டோபே (ஏற்கனவே உள்ள முதலீட்டாளர்களுக்கு மட்டும்):

UPI ஆட்டோபே மேண்டேட் என்பது, **UPI** செயலிகள் மூலம் தொடர்ச்சியான முதலீடுகளைச் செய்ய உதவும் ஒரு மின்னணு ஒப்புதல் வசதியாகும். முதலீட்டாளர்கள் தங்கள் தொடர் முதலீடுகளான **SIP (SIP)** போன்றவற்றைச் செய்வதற்கு, **NPCI**-ஆல் ஆதரிக்கப்படும் எந்தவொரு **UPI** செயலியையும் பயன்படுத்தலாம். இந்த வசதி, முதலீட்டு செயல்முறையை முழுமையாக டிஜிட்டல் மற்றும் காகிதமற்றதாக மாற்றுகிறது.

அதிகபட்ச வரம்பு: **UPI** மேண்டேட்டை அதிகபட்சமாக **₹1,00,000/-** வரை பதிவு செய்யலாம்.

பதிவு செய்யும் முறை: முதலீட்டாளர்கள் மிரே அசெட் மியூச்சுவல் ஃபண்டின் இணையதளத்தில் (**https://www.miraeassetmf.co.in/**) உள்நுழைந்து, **"**மேண்டேட் பதிவு**"** என்ற விருப்பத்தின் கீழ், **"UPI** ஆட்டோபே மேண்டேட் பதிவு**"** என்பதைத் தேர்ந்தெடுக்க வேண்டும். இந்த வசதி, பதிவை விரைவாக முடிக்க உதவும்.

காலக்கெடு: **UPI** ஆட்டோபே மேண்டேட் பதிவு செயல்முறை உடனடியாக நடக்கும். இருப்பினும், முதலீட்டாளரின் வங்கி அல்லது **NPCI**-யில் தொழில்நுட்பச் சிக்கல்கள் இருந்தால் தாமதமாகலாம்.

நிலையை அறிதல்: மிரே அசெட் மியூச்சுவல் ஃபண்ட் இணையதளத்தில் உள்நுழைந்து, **"UPI** ஆட்டோபே ரெஜிஸ்ட்ரேஷன் சம்மரி**"** என்ற பக்கத்தில் உங்கள் மேண்டேட்டின் நிலையைச் சரிபார்க்கலாம்.

பல **SIP**-கள்: பதிவு செய்யப்பட்ட அதிகபட்ச தொகைக்கு உட்பட்டு, **"UPI** ஆட்டோபே பதிவுச் சுருக்கம்**"** கீழ் உள்ள **UMRN**-ஐத் தேர்ந்தெடுத்து, பல **SIP**-களைப் பதிவு செய்யலாம்.

மேண்டேட்டை மாற்றுதல்: பதிவு செய்யப்பட்ட **UPI** ஆட்டோபே மேண்டேட்டில் வங்கியை மாற்ற முடியாது. நீங்கள் ஏற்கனவே உள்ள மேண்டேட்டை ரத்து செய்து, புதிய **UPI** ஆட்டோபே மேண்டேட்டைப் பதிவு செய்ய வேண்டும். மேலும், மேண்டேட் ரத்து செய்யப்பட்டவுடன், அதன் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்ட **SIP**-கள் தானாகவே நிறுத்தப்படும்.

SIP பதிவுக்கான நேரம்: ஆட்டோபே மேண்டேட் பதிவு செய்யப்பட்ட பிறகு, முதலீட்டாளர் **3** நாட்களுக்குள் **SIP**-ஐ பதிவு செய்ய முடியும்.

SIP-க்கான கூடுதல் வசதிகள்:

SIP இடைநிறுத்தம்

SIP **இடைநிறுத்தம் என்பது ஒரு முதலீட்டாளர், தனது** SIP **முதலீட்டை தற்காலிகமாக நிறுத்தி வைக்கும் ஒரு வசதியாகும்.**

- **முதலீட்டாளர் ஒரு** SIP-**ஐ இடைநிறுத்தப் படிவத்தைப் பூர்த்தி செய்து, அதை மிரே அசெட் மியூச்சுவல் ஃபண்ட் அல்லது** K-**ஃபின்டெக் கிளையில் சமர்ப்பிக்கலாம். இந்த வசதி, மியூச்சுவல் ஃபண்ட் நிறுவனத்தின் டிஜிட்டல் தளங்களிலும் கிடைக்கிறது.**
- **ஒரு முதலீட்டாளர் தனது** SIP **முதலீட்டுக் காலத்தில், இந்த வசதியை அதிகபட்சமாக இரண்டு முறை மட்டுமே பயன்படுத்த முடியும்.**
- **விண்ணப்பிப்பதற்கான காலக்கெடு: அடுத்த மாத** SIP **தவணை தேதிக்குக் குறைந்தது** 10 **நாட்களுக்கு முன்னதாக (விண்ணப்பிக்கும் நாள் மற்றும் அடுத்த தவணை நாள் தவிர்த்து) சரியான விண்ணப்பத்தைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.**
- **ஒருமுறை கோரிக்கை விடுக்கப்பட்ட பிறகு, அதை ரத்து செய்ய முடியாது.**
- **இந்த வசதி மாதாந்திர** SIP **திட்டங்களுக்கு மட்டுமே பொருந்தும்.**
- **குறைந்தபட்சம் ஆறு** SIP **தவணைகளை வெற்றிகரமாகச் செலுத்திய முதலீட்டாளர்கள் மட்டுமே இந்த வசதியைப் பெற முடியும்.**
- **குறிப்பிட்ட நிறுத்தக் காலம் முடிந்ததும்,** SIP **முதலீடு தானாகவே அடுத்த தவணையிலிருந்து மீண்டும் தொடங்கும்.**
- **இந்த வசதி,** MFUI, NSE & BSE **போன்ற பங்குச் சந்தை தளங்கள் மற்றும் விநியோகஸ்தர் தளங்கள் மூலம் பதிவு செய்யப்பட்ட** SIP-**களுக்குப் பொருந்தாது. மேலும், வங்கி நிலையான வழிமுறைகள் மூலம் பதிவு செய்யப்பட்ட** SIP-**களுக்கும் இது பொருந்தாது.**
- **மல்டி** SIP **திட்டங்களுக்கு இந்த வசதி கிடைக்காது.**
- **ஒரு திட்டத்தில் மல்டி** SIP-**கள் பதிவு செய்யப்பட்டிருந்தால், படிவத்தில் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட்ட** SIP **தவணைகளுக்கு மட்டுமே இந்த நிறுத்தம் பொருந்தும். தேவையான தகவல்கள் தெளிவாகப் பூர்த்தி செய்யப்படவில்லை என்றால், அந்தத் திட்டத்தில் உள்ள அனைத்து** SIP-**களும் நிறுத்தப்படும்.**

SIP மாற்றம்

SIP மாற்றம் என்பது, முதலீட்டாளர்கள் ஏற்கனவே பதிவுசெய்த SIP-ஐ ரத்து செய்யாமல், அதன் தேதி / கால இடைவெளி / தொகை / நிறைவு தேதி / திட்ட விருப்பம் போன்றவற்றை மாற்றியமைக்கும் ஒரு கூடுதல் வசதி ஆகும். இந்த வசதி, SIP செயல்முறையின் பல்வேறு நிலைகளில் ஏற்படும் ரத்து மற்றும் மீண்டும் பதிவு செய்யும் தேவையைத் தவிர்க்கிறது.ஒருவேளை முதலீட்டாளர் SIP திட்டத்தையே மாற்ற விரும்பினால், ஏற்கனவே உள்ள SIP திட்டம் நிறுத்தப்பட்டு, கணக்கின் கீழ் புதிய SIP திட்டம் பதிவு செய்யப்படும்.

SIP மாற்றத்திற்கான முக்கிய குறிப்புகள்:

- SIP மாற்ற வசதி கிடைக்கும் தன்மை: இந்த வசதி, நேரடி முறையில், இணைய SIP, இ-நாச் மற்றும் யுபிஐ ஆட்டோபே மூலம் பதிவுசெய்யப்பட்ட SIP-களுக்கு மட்டுமே கிடைக்கும். பங்குச் சந்தை, டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் அல்லது MFU மூலம் பதிவுசெய்யப்பட்ட SIP-களுக்கு இது கிடைக்காது.
- அடுத்த SIP தவணை தேதிக்குக் குறைந்தது 15 நாட்களுக்கு முன்னதாக (விண்ணப்பிக்கும் நாள் மற்றும் அடுத்த தவணை நாள் தவிர்த்து) மாற்றத்திற்கான கோரிக்கை சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும்.
- முதலீட்டாளர் தனது SIP தவணைத் தொகையை மாற்றலாம். ஆனால், தற்போதுள்ள NACH/OTM/ENACH மேண்டேட்டில் உள்ள அதிகபட்ச வரம்பை முதலீட்டாளர் சரிபார்க்க வேண்டும். மாற்றி அமைக்கப்பட்ட தொகை அதிகபட்ச வரம்பை மீறினால், அந்த மாற்றம் நிராகரிக்கப்படும்.
- இந்த வசதியின் மூலம் டிஸ்ட்ரிபியூட்டரை மாற்ற முடியாது. SIP ஏற்கனவே உள்ள டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் குறியீட்டின் கீழ் தொடரும்.
- SIP முதலீடு தற்காலிகமாக நிறுத்தப்பட்டிருந்தால், அதனை மாற்ற முடியாது.
- அயல்நாட்டுத் திட்டங்களுக்கு SIP மாற்றங்கள் பொருந்தாது.
- டைரக்ட் பிளானிலிருந்து ரெகுலர் பிளானுக்கோ அதற்கு நேர்மாறாகவோ பிளானை மாற்ற முடியாது.
- டாப்-அப் வசதியுடன் கூடிய SIP-கள் எந்த மாற்றத்திற்கும் தகுதியற்றவை.
- SIP தொகையை மாற்றும்போது, திட்டத்தின் குறைந்தபட்ச முதலீட்டுத் தொகை பூர்த்தி செய்யப்பட வேண்டும்.

SIPயை ரத்து செய்தல்

ஒரு முதலீட்டாளர் தனது ஏற்கனவே உள்ள SIP பதிவைத் தொடர விரும்பவில்லை என்றால், அவர் SIP ரத்து செய்யும் கோரிக்கையை அளிக்கலாம். இதை டிஜிட்டல் அல்லது நேரடி முறையில் செய்யலாம்.

- முதலீட்டாளர் எளிதாக வெளியேறுவதை உறுதிசெய்யும் SEBI வழிகாட்டுதல்களின்படி, மிரே அசெட் மியூச்சுவல் ஃபண்டில் கோரிக்கை அளிப்பதன் மூலம், பங்குச் சந்தை / MFU / MF-சென்ட்ரல் / டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்கள் / நேரடி அல்லது ஆன்லைன் (டிஜிட்டல்) வழிகளில் பதிவுசெய்யப்பட்ட SIP -களை ரத்து செய்யலாம்.
- அடுத்த தவணை தேதிக்குக் குறைந்தது 10 நாட்களுக்கு முன்னதாகவே SIP ரத்து செய்யும் கோரிக்கையை அளிப்பது பரிந்துரைக்கப்படுகிறது.
- 2024 அக்டோபர் 25 அன்று செபி வெளியிட்ட கடிதத்தின்படி, SIP ரத்து செய்வதற்கான காலக்கெடு 10 நாட்களிலிருந்து 2 வேலை நாட்களாக திருத்தப்பட்டுள்ளது. இது 2024 டிசம்பர் 1 முதல் அமலுக்கு வரும்.

தவறிய SIP வசதி

ஒரு SIP தவணை தோல்வியுற்றால், முதலீட்டாளருக்கு, தவறிய அந்த முதலீட்டை மீண்டும் தொடர ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கான இணைப்பு டிஜிட்டல் முறையில் அனுப்பப்படும். இந்த முதலீடு ஒரு கூடுதல் முதலீடாகக் கருதப்படும், மேலும் பணம் வரவு வைக்கப்பட்ட பிறகு அதற்கான NAV ஒதுக்கப்படும்.

- உள்நுழைதல்: இணைப்பைக் கிளிக் செய்த பிறகு, முதலீட்டாளர் தனது PAN எண் மற்றும் பதிவு செய்யப்பட்ட மின்னஞ்சல் ஐடி-ஐ உள்ளிட்டு உள்நுழைய வேண்டும்.
- இணைப்பின் செல்லுபடியாகும் காலம்: இணைப்பு 10 நாட்களுக்குச் செல்லுபடியாகும். ஒருமுறை வெற்றிகரமாகப் பரிவர்த்தனை முடிந்ததும், அந்த இணைப்பு காலாவதியாகிவிடும்.
- முதலீட்டாளர் பரிவர்த்தனை தொகையை மாற்றலாம், ஆனால் அது அந்தத் திட்டத்திற்கு வரையறுக்கப்பட்ட குறைந்தபட்ச SIP தொகையை விடக் குறைவாக இருக்கக் கூடாது.
- பணம் வரவு வைக்கப்பட்ட பிறகு யூனிட்கள் ஒதுக்கப்படும்.
- நெட் பேங்கிங், NEFT மற்றும் UPI போன்ற முறைகளில் முதலீட்டாளர் பணத்தைச் செலுத்தலாம்.
- ஆதார்/ PAN இணைப்பு அல்லது KYC தொடர்பான சிக்கல்களால் நிராகரிக்கப்பட்டிருந்தால், அந்தச் சிக்கல்களை முதலில் சரிசெய்த பிறகுதான் இந்த வசதியைப் பயன்படுத்த முடியும்.

கார்ப்பரேட் SIP - C-SIP (முன்னர் GRIP என அழைக்கப்பட்டது)

கார்ப்பரேட் SIP (C-SIP) என்பது, ஒரு நிறுவனம் தனது ஊழியர்களுக்காக, மிரே அசெட் மியூச்சுவல் ஃபண்டின் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட திட்டங்களில் முதலீடு செய்ய உதவும் ஒரு வசதி. ஊழியர் இந்த விண்ணப்பப் படிவத்தை தனது நிறுவனத்தின் சம்பளத் துறைக்குச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும். சம்பளத் துறை, சம்பளத்திலிருந்து பிடித்தம் செய்வதற்கான பகுதியைத் தனியாகப் பிரித்து, மீதமுள்ள படிவத்தை அங்கீகாரப் படிவத்தின் நகலுடன் AMC குழுவுக்கு அனுப்பும்.

மிரே அசெட் கார்ப்பரேட் SIP -க்கான (C-SIP) குறிப்பிட்ட வழிமுறைகள்

- கிடைக்கும் திட்டங்கள்: C-SIP வசதியின் கீழ் அனைத்துத் திட்டங்களும் கிடைக்கின்றன.
- விண்ணப்பச் சமர்ப்பிப்பு: இந்தப் படிவம், சம்பள தேதிக்குக் குறைந்தது 5 வேலை நாட்களுக்கு முன்னதாகச் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும். முதலீட்டாளர் மாதத்தின் 1 முதல் 28-ஆம் தேதிக்குள் எந்தத் தேதியையும் SIP தேதியாகத் தேர்ந்தெடுக்கலாம் (கடைசி மூன்று தேதிகளான 29, 30 மற்றும் 31 தவிர).
- குறைந்தபட்ச முதலீடு: குறைந்தபட்ச முதலீட்டுத் தொகை ₹99 மற்றும் அதற்குப் பிறகு ₹1-இன் மடங்குகளில் இருக்க வேண்டும்.
- அனைத்து ஊழியர்கள் மற்றும் நிறுவனத்தின் KYC கட்டாயம்.
- C-SIP முதலீடுகள், நிறுவனத்தின் சம்பளத் துறையால் காசோலை / நிதி பரிமாற்றம் செய்யப்பட்ட பின்னரே ஏற்றுக்கொள்ளப்படும்.
- மூன்றாம் தரப்பு அறிவிப்பு: ஒரு நிறுவனம் அதன் ஊழியர்களுக்காக முதலீடு செய்யும்போது, மூன்றாம் தரப்பு அறிவிப்புப் படிவத்தில் கையெழுத்திட வேண்டும்.
- யூனிட்கள் நேரடி முறையில் மட்டுமே ஒதுக்கப்படும். டிமேட் கணக்கு மூலம் யூனிட்களை வைத்திருக்கும் விருப்பம் இதில் கிடைக்காது.
- வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்கள் இந்த வசதி மூலம் முதலீடு செய்ய முடியாது.
- ஊழியர் இந்த வசதிக்கு முதல்/ஒரே விண்ணப்பதாரராக இருக்க வேண்டும்.
- கிளியரிங் ஹவுஸில் பங்குபெறாத வங்கிகளின் காசோலைகள் ஏற்றுக்கொள்ளப்படாது.
- பங்கு முதலீடு, வெளியூர் காசோலைகள் மற்றும் ரொக்கம் ஆகியவை ஏற்றுக்கொள்ளப்படாது.
- வங்கிக் கட்டணங்கள்: மியூச்சுவல் ஃபண்ட் சேவை மையங்கள் இல்லாத இடங்களில் உள்ள நிறுவனங்கள், மின்னணு முறையில் / நிதி பரிமாற்றம் மூலம் பணம் செலுத்துமாறு கேட்டுக்கொள்ளப்படுகின்றன. இதற்கான வங்கிக் கட்டணங்களை மியூச்சுவல் ஃபண்ட் நிறுவனம் ஏற்காது.
- மொத்தத் தொகை: நிறுவனம், C-SIP-இல் பங்குபெறும் ஊழியர்களின் மொத்தத் தொகையைச் சேர்த்து ஒருமுறை பரிமாற்றம் செய்ய வேண்டும். அந்தத் தொகை, அவர்கள் அனுப்பும் பதிவேற்றக் கோப்பு / xls-இல் உள்ள தொகையுடன் சரியாகப் பொருந்த வேண்டும்.

மேலும் அறிய ஸ்கேன் செய்க

சிஸ்டமேட்டிக் டிரான்ஸ்ஃபர் பிளான் (STP)

இந்த வசதி, முதலீட்டாளர்கள் தங்கள் கணக்குகளில் உள்ள யூனிட்டுகளிலிருந்து ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை, ஃபண்ட் அவ்வப்போது அறிமுகப்படுத்தும் புதிய திட்டங்கள் அல்லது ஏற்கனவே உள்ள திட்டங்களுக்கு மாற்ற உதவுகிறது. இந்த இடமாற்றம், முதலீட்டாளர் விண்ணப்பப் படிவத்தில் குறிப்பிட்டுள்ள தேதியிலிருந்து தொடங்கும்.

- **STP**-ஐப் பதிவு செய்யக் குறைந்தபட்சம் **5** நாட்கள் தேவைப்படும்.
- யூனிட்கள் ஒதுக்கீடு/மீட்டெடுப்பு, இடமாற்றம் செய்யப்படும் தேதியின் **NAV** -இன் அடிப்படையில் அமையும்.
- இடமாற்றம் செய்யப்படும் நாள், ஒரு வேலை நாளாக இல்லையெனில், அடுத்த வேலை நாளில் விண்ணப்பம் பெறப்பட்டதாகக் கருதப்படும்.
- லாக் இன் பீரியடில் உள்ள முதலீடுகள் மற்றும் அடமானம் வைக்கப்பட்ட முதலீடுகளுக்கு **STP** வசதி பொருந்தாது.
- **STP** பரிவர்த்தனை தேதியில், மாற்றும் திட்டத்தில் முதலீட்டாளர் போதுமான குறைந்தபட்ச இருப்பைத் தொடர்ந்து பராமரிக்க வேண்டும்.
- முதலீட்டாளருக்குத் தொடர்ந்து மூன்று மாதங்களுக்கு போதுமான இருப்பு இல்லையென்றால், **STP** தானாகவே நிறுத்தப்படும்.

மேலும் அறிய ஸ்கேன் செய்க

STP மற்றும் ஃப்ளெக்ஸ் STP சுருக்கம்		
தினசரி	திங்கள் முதல் வெள்ளி வரை	குறைந்தபட்சம் 5 பரிவர்த்தனைகள், ஒவ்வொன்றும் ₹1000 மற்றும் அதற்குப் பிறகு ₹1 மடங்குகளில். பதிவு செய்யும் போது குறைந்தபட்ச இருப்புத் தொகை எதுவும் தேவையில்லை.
வாராந்திரம்	ஒவ்வொரு புதன்கிழமையும்	
இரு வாரங்களுக்கு ஒருமுறை	மாற்று வாரத்தின் ஒவ்வொரு புதன்கிழமையும்	
மாதாந்திரம்	1, 10, 15, 21 மற்றும் 28-ஆம் தேதிகள்	
காலாண்டு	1, 10, 15, 21 மற்றும் 28-ஆம் தேதிகள்	

ஃப்ளெக்ஸ் STP (முன்னர் VTP என அழைக்கப்பட்டது)

மிரே அசெட் ஃப்ளெக்ஸ் STP என்பது, மிரே அசெட் மியூச்சுவல் ஃபண்டின் ஒரு திறந்தநிலைத் திட்டத்திலிருந்து (Transferor Scheme), மற்றொரு திறந்தநிலைத் திட்டத்திற்கு (Transferee Scheme), முன்னரே தீர்மானிக்கப்பட்ட இடைவெளியில், முதலீடுகளின் மதிப்பைப் பொறுத்து மாறும் தொகையை மாற்றிக்கொள்ள முதலீட்டாளர்களுக்கு உதவும் ஒரு வசதி.

ஃப்ளெக்ஸ் STP -இன் கீழ், முதலீட்டாளர்கள் பின்வரும் இரண்டு விருப்பங்களில் ஒன்றை மாற்றத் தகுதியுடையவர்கள்:

- ஒவ்வொரு தவணையிலும் ஒரு நிலையான தொகையை மாற்றுதல். அல்லது
- கீழ்க்கண்ட சூத்திரத்தின்படி கணக்கிடப்படும் தொகை: [(ஒரு தவணைக்கு மாற்றப்பட வேண்டிய நிலையான தொகை X தற்போதைய தவணை உட்பட மொத்தத் தவணைகளின் எண்ணிக்கை) - மாற்றுத் தேதியில் இலக்குத் திட்டத்தில் உள்ள முதலீட்டின் சந்தை மதிப்பு] இதில் எது அதிகமோ, அந்தத் தொகை மாற்றப்படும்.

❖ முதல் ஃப்ளெக்ஸ் STP தவணை, முதலீட்டாளர் பதிவு செய்யும் போது குறிப்பிட்ட நிலையான தொகையின் அடிப்படையில் செயல்படுத்தப்படும். இரண்டாவது தவணை முதல், மேற்கண்ட சூத்திரத்தின்படி மாற்றப்படும் தொகை கணக்கிடப்படும்.

❖ தினசரி, வாராந்திர, மாதாந்திர, காலாண்டு மற்றும் இரு வாரங்களுக்கு ஒருமுறை என எந்த இடைவெளியில் பதிவு செய்தாலும், செல்லுபடியாகும் விண்ணப்பம் பெறப்பட்ட நாளிலிருந்து 7 வேலை நாட்களுக்குள் STP தொடங்கும்.

❖ தினசரி, வாராந்திர, மாதாந்திர, இரு வாரங்களுக்கு ஒருமுறை அல்லது காலாண்டு STP -கள் வெள்ளிக்கிழமை அல்லது அடுத்த நாள் விடுமுறை நாளாக இருந்தால், மூலத் திட்டம் மற்றும் இலக்குத் திட்டம் ஆகிய இரண்டிற்கும், அதே நாளின் பிற்பகல் 3:00 மணி வரையிலான NAV பொருந்தும்.

மேலும் அறிய ஸ்கேன் செய்க

❖ இந்த வசதியை நிறுத்த விரும்பினால், தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட கால இடைவெளிக்கான அடுத்த பரிவர்த்தனை தேதிக்குக் குறைந்தது 7 வேலை நாட்களுக்கு முன்னதாக எழுத்துப்பூர்வமான கோரிக்கையைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

சிஸ்டமேட்டிக் வித்டிராவல் பிளான் (SWP)

இந்த வசதி, முதலீட்டாளர்கள் ஒரே ஒரு கோரிக்கையின் மூலம், ஒரு திட்டத்திலிருந்து குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் பணத்தை எடுக்க உதவுகிறது. இந்தத் திரும்பப் பெறும் செயல்முறை, முதலீட்டாளர் குறிப்பிட்டுள்ள தொடக்க தேதியிலிருந்து ஆரம்பிக்கும்.

- SWP-ஐப் பதிவு செய்யக் குறைந்தபட்சம் 5 நாட்கள் தேவைப்படும்.
- பணம் எடுக்கும் தேதிகளில் உள்ள NAV-இன் அடிப்படையில் யூனிட்கள் மீட்டெடுக்கப்படும். இருப்பினும், பணம் எடுக்கும் தேதிகளில் ஏதேனும் ஒரு நாள் வேலை நாள் இல்லையென்றால், யூனிட்கள் அடுத்த வேலை நாளின் NAV-இன் அடிப்படையில் மீட்டெடுக்கப்படும்.
- லாக் இன் பீரியடில் உள்ள முதலீடுகள் மற்றும் அடமானம் வைக்கப்பட்ட முதலீடுகளுக்கு SWP வசதி பொருந்தாது.
- SWP திரும்பப் பெறும் முறை:
    - நிலையான திரும்பப் பெறுதல்: இந்த முறையில், குறைந்தபட்சத் தொகை ₹1,000 மற்றும் அதற்கு மேல் இருக்க வேண்டும்.
- வெளியேறும் கட்டணம்: ஒவ்வொரு தவணையின் போதும், திட்டத்திற்குப் பொருந்தக்கூடிய வெளியேறும் கட்டணம் விதிக்கப்படும்.

வசதி	கால அளவு	நாள்	அளவுகோல்கள்
SWP	மாதாந்திரம்	1, 10, 15, 21 அல்லது 28-ஆம் தேதிகள்	குறைந்தபட்சம் 5 பரிவர்த்தனைகள், ஒவ்வொன்றும் ₹1,000 மற்றும் அதற்குப் பிறகு ₹1-இன் மடங்குகளில் இருக்க வேண்டும். SWP-ஐப் பதிவு செய்யும்போது குறைந்தபட்ச இருப்புத் தொகை எதுவும் தேவையில்லை.
	காலாண்டு		
	ஆறு மாதத்திற்கு ஒருமுறை		
	ஆண்டுதோறும்		

மேலும் அறிய ஸ்கேன் செய்க

நிதிச் சாராத பரிவர்த்தனைகள்

நிதிச் சாராத பரிவர்த்தனைகள்

நிதி சாராத பரிவர்த்தனை என்பது பணம் சம்பந்தப்படாத ஒன்று. எனவே, வர்த்தக தேதி அல்லது **NAV** தேதி போன்ற கருத்துக்கள் இதற்குப் பொருந்தாது.

வங்கி விவரங்களில் செய்யப்படும் மாற்றம்

- செயல்பாட்டின்படி அனைத்து யூனிட் ஹோல்டர்களும் கையொப்பமிட்ட கோரிக்கை கடிதம்.
- புதிய வங்கிக் கணக்கிற்கான சான்றுகள்:
  - புதிய வங்கிக் கணக்கின் ரத்து செய்யப்பட்ட அசல் காசோலை (அல்லது ஒரு நகல்) - இதில் முதல் கணக்குதாரரின் பெயர் மற்றும் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்டிருக்க வேண்டும். அல்லது, அசல் காசோலையுடன் ஒரு சுய சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் (சரிபார்த்துத் திருப்பிக் கொடுக்க) அல்லது வங்கியால் முறையாக சான்றளிக்கப்பட்ட ஒரு நகல். (அல்லது)
  - புதிய வங்கி அறிக்கையின் சுய சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் (**3** மாதங்களுக்கு மேல் பழமையான பதிவுகள் இருக்கக் கூடாது). (அல்லது)
  - **3** மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய வங்கி பாஸ்புக். (அல்லது)
  - மைனரின் கணக்கிற்கு, மேலே குறிப்பிட்டுள்ள சான்றுகளில் ஏதேனும் ஒன்று, மைனரின் பெயரில் உள்ள கணக்கிலிருந்து அல்லது மைனர் மற்றும் கார்டியன் இருவரும் கூட்டாக உள்ள கணக்கிலிருந்து வழங்கப்பட வேண்டும்.
- தற்போதுள்ள வங்கிக் கணக்கிற்கான சான்றுகள்:
  - புதிய வங்கிக் கணக்கின் ரத்து செய்யப்பட்ட அசல் காசோலை (அல்லது ஒரு நகல்) - முதல் கணக்குதாரரின் பெயர் மற்றும் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்டிருக்க வேண்டும். அல்லது, அசல் காசோலையுடன் ஒரு சுய சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் (சரிபார்த்துத் திருப்பிக் கொடுக்க). (அல்லது)
  - அசல் வங்கி அறிக்கை / பாஸ்புக். (அல்லது)
  - அந்தக் கணக்கு மூடப்பட்டிருந்தால், வங்கியின் லெட்டர்ஹெட்டில், கணக்கு மூடப்பட்டதை உறுதிப்படுத்தும் வங்கியால் கையொப்பமிடப்பட்ட மற்றும் முத்திரையிடப்பட்ட அசல் கடிதம் அல்லது அதன் சுய சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் (சரிபார்த்துத் திருப்பிக் கொடுக்க).
- **AMFI-**இன் வழிகாட்டுதல்களின்படி, பாதுகாப்பு நடவடிக்கையாக புதிய வங்கி விவரங்கள் புதுப்பிக்கப்பட்ட பிறகு **10** நாட்கள் காத்திருப்பு காலம் இருக்கும். இந்த நாட்களில் ஏதேனும் ரிடிம்க்ஷன் விண்ணப்பங்கள் இருந்தால், பணம் செலுத்தும் தேதி அதற்கேற்ப மாற்றியமைக்கப்படும்.

பல வங்கிக் கணக்குகளைப் பதிவு செய்தல்

- "பல வங்கிக் கணக்குகள் பதிவு" படிவம். (இதில் நீங்கள் இயல்புநிலை வங்கி எது என்பதைக் குறிப்பிட வேண்டும்.)
- வங்கிச் சான்றின் நகல் (ஏற்கனவே பதிவு செய்யப்பட்ட இயல்புநிலை வங்கிக் கணக்கின் சான்றின் நகலை கட்டாயம் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.)
- புதிய வங்கிக் கணக்கிற்கான ஆவணங்கள்:

  கீழ்க்கண்ட ஆவணங்களில் ஏதேனும் ஒன்றைச் சமர்ப்பிக்கலாம்:

  - புதிய வங்கிக் கணக்கின் ரத்து செய்யப்பட்ட அசல் காசோலை (அல்லது அதன் நகல்) - இதில் முதல் கணக்குதாரரின் பெயர் மற்றும் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்டிருக்க வேண்டும். அல்லது, அசல் காசோலையுடன் ஒரு சுய சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் (சரிபார்த்துத் திருப்பிக் கொடுக்க) அல்லது வங்கியால் முறையாக சான்றளிக்கப்பட்ட ஒரு நகல்.
  - கடந்த 3 மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய வங்கி அறிக்கை அல்லது பாஸ்புக் நகல் (சுய சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்).
  - தனிநபர் ஃ போலியோக்களுக்கு அதிகபட்சமாக 5 வங்கிக் கணக்குகளையும், நான்-இண்டிவிஜூவல் ஃ போலியோக்களுக்கு அதிகபட்சமாக 10 வங்கிக் கணக்குகளையும் பதிவு செய்யலாம்.
- பதிவு செய்யப்பட்ட வங்கிக் கணக்கை நீக்குதல் (இயல்புநிலை அல்லாத வங்கி)
- நீக்கப்பட வேண்டிய வங்கி விவரங்களை MBR படிவத்தில் முறையாகப் பூர்த்தி செய்து சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

தொடர்பு விவரங்களைப் புதுப்பித்தல் - மின்னஞ்சல் / மொபைல் எண்

அனைத்து யூனிட் ஹோல்டர்களும் கையொப்பமிட்ட ஒரு கோரிக்கை கடிதத்தை சமர்ப்பிக்க வேண்டும். அந்தக் கடிதத்தில், புதுப்பிக்கப்படும் தொடர்பு விவரங்கள் (மின்னஞ்சல் / மொபைல் எண்), யாருக்கு சொந்தமானது (உதாரணமாக, முதலீட்டாளருக்கோ அல்லது குடும்ப உறுப்பினருக்கோ) என்ற தகவலையும் குறிப்பிட வேண்டும். கணக்கு, "யாரேனும் ஒருவர் அல்லது உயிர் பிழைத்தவர்" என்ற முறையில் இருந்தால், அதில் யாராவது ஒருவர் கையெழுத்திட்டாலே போதும்.

ஹோல்டிங் முறை மாற்றம் / புதுப்பித்தல்

ஹோல்டிங் முறையை மாற்ற, அனைத்து யூனிட் ஹோல்டர்களும் கையொப்பமிட்ட ஒரு கோரிக்கை கடிதத்தை சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

மேலும் அறிய ஸ்கேன் செய்க

நாமினியைப் பதிவுசெய்தல், ரத்துசெய்தல், மாற்றுதல் மற்றும் விலகுதல்

SEBI சுற்றறிக்கை SEBI/HO/MIRSD/POD-1/P/CIR/2024/81, ஜூன் **10, 2024**-இன்படி, நாமினேட் செய்வது அல்லது விலகுதல் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்யாத கணக்குகளுக்குப் பணப் பரிவர்த்தனைகள் முடக்கப்படாது. ஏற்கனவே உள்ள கணக்குகளுக்கு, நாமினேட் செய்யப்படவில்லை என்றாலும் எந்தக் கட்டுப்பாடும் விதிக்கப்படாது.

இருப்பினும், ஒற்றை முதலீட்டாளர் கொண்ட அனைத்து புதிய கணக்குகளும் கண்டிப்பாக நாமினேட் செய்ய வேண்டும் அல்லது நாமினி வேண்டாம் எனத் தேர்ந்தெடுக்க வேண்டும்.

நாமிநேஷனுக்குரிய கட்டாயப் புலங்கள்:

- நாமினியின் பெயர்
- நாமினியின் பங்கு சதவீதம் (ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட நாமினிகள் இருந்தால்)
- முதல் கணக்குதாரருடன் உள்ள உறவு
- நாமினி மைனர் என்றால், பிறந்த தேதி கட்டாயம், ஆனால் கார்டியனின் பெயர் விருப்பத்தேர்வு.

நாமினேஷன் தொடர்பான சில முக்கிய குறிப்புகள்

- ஒரு கணக்கில் அதிகபட்சமாக மூன்று **(3)** நாமினிகள் இருக்கலாம். ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட நாமினிகள் நியமிக்கப்பட்டால், அவர்களின் பங்கு சதவீதம் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட வேண்டும். அவ்வாறு குறிப்பிடப்படாவிட்டால், இரு நாமினிகள் இருக்கும் பட்சத்தில், ஒவ்வொருவருக்கும் **50%** எனவும், மூன்று நாமினிகள் இருக்கும் பட்சத்தில் முறையே **33%, 33%** மற்றும் **34%** எனவும் கருதப்படும்.
- மைனர்கள் நாமினேஷன் செய்ய முடியாது.
- முதலீட்டாளர்கள், கணக்கில் நாமினிகளைப் புதுப்பிக்கவும் / மாற்றவும் முடியும். ஏற்கனவே உள்ள நாமினேஷனை மாற்றும்போது, கணக்கின் ஹோல்டிங் முறை எதுவாக இருந்தாலும், அனைத்து கணக்குதாரர்களின் வெளிப்படையான ஒப்புதல் தேவை.

ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட நாமினிகள் இருக்கும் பட்சத்தில், ஒவ்வொருவருக்கும் ஒதுக்கப்பட்ட சதவீதத்தைக் குறிப்பிட்டு, அனைத்துக் யூனிட் ஹோல்டர்களும் (பரிவர்த்தனை முறை எதுவாக இருந்தாலும்) முறையாகப் பூர்த்தி செய்து கையொப்பமிட்ட நாமினேஷன் படிவம் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும்.

குறிப்பு:

- புதிதாகத் தொடங்கப்படும் தனிநபர் / ஒற்றை உரிமையாளர் - ஒற்றை முதலீட்டாளர் கொண்ட அனைத்துக் கணக்குகளுக்கும் நாமினேஷன் செய்வது அல்லது நாமினி வேண்டாம் எனத் தேர்வு செய்வது கட்டாயம்.
- நாமினிகளுக்கு ஒதுக்கப்பட்ட சதவீதம் 100% ஆக இருக்க வேண்டும். SEBI வழிகாட்டுதல்களின்படி, அதிகபட்சமாக 3 நாமினிகள் அனுமதிக்கப்படுவார்கள்.
- நாமினி செய்யக்கூடிய இந்தியர்கள்:
  - தனிநபர்கள்;
  - பெற்றோர் / சட்டப்பூர்வ கார்டியன் மூலம் மைனர்கள் (அவர்களின் பெயர் மற்றும் முகவரி கட்டாயம் வழங்கப்பட வேண்டும்);
  - மத அல்லது தொண்டு அறக்கட்டளைகள்;
  - மத்திய அரசு, மாநில அரசு, உள்ளூர் அதிகாரிகள் அல்லது அவர்களது பதவி காரணமாக நாமினேஷன் செய்யப்பட்ட எந்தவொரு நபரும்.
- மைனர் சார்பாக உள்ள கணக்குகளில் நாமினேட் செய்ய அனுமதி இல்லை.
- கூட்டு முதலீட்டில், நாமினி ஒரு மைனராக இருந்தால், முதல் கணக்குதாரர் இரண்டாவது கணக்குதாரரை நாமினியின் கார்டியனாக நியமிக்கலாம், அல்லது அதற்கு நேர்மாறாகவும் நியமிக்கலாம்.
- HUF உள்ளிட்ட நான்-இண்டிவிஜூவல்களுக்கு நாமினேஷன் செய்ய அனுமதி இல்லை.
- பவர் ஆஃப் அட்டர்னி (POA) வைத்திருப்பவர்களால் நாமினேஷன் படிவத்தில் கையெழுத்திட முடியாது. மேலும், ஒவ்வொரு புதிய நாமினேஷனும் கணக்கில் ஏற்கனவே உள்ள நாமினேஷனை ரத்து செய்யும்.
- ஒற்றை முதலீட்டாளர் கணக்குகளை வைத்திருப்பவர்கள், அல்லது தொடங்க விரும்புபவர்கள், தங்கள் கணக்கில் யாரையும் நியமிக்க விரும்பவில்லை என்றால், அதை விண்ணப்பப் படிவத்தில் தனித்தனியாக உறுதிப்படுத்த வேண்டும்.

முதலீட்டாளர், நாமினி விவரங்களைப் புதுப்பிக்க அல்லது நாமினி வேண்டாம் எனத் தேர்ந்தெடுக்க, பின்வரும் வழிகளைப் பயன்படுத்தலாம்:

- www.miraeassetmf.co.in என்ற இணையதளத்தில் உள்நுழைதல். இந்த வசதி, ஒற்றை முதலீட்டாளர் கணக்குகளுக்கு மட்டுமே கிடைக்கும்.
- K-ஃபின்டெக் சேவைகள் ஃபண்ட்: https://mfs.kfintech.com/investor/General/NCTNomineeUpdation
- MF சென்ட்ரல் ஃபிளாட்பார்மில் பல AMCகள் https://www.mfcentral.com/
- மாற்றாக, முதலீட்டாளர்கள் ஒரு எழுத்துப்பூர்வ கோரிக்கை அல்லது நாமினேஷன் படிவத்தை, அனைத்து யூனிட் ஹோல்டர்களும் கையொப்பமிட்டு, அருகில் உள்ள மியூச்சுவல் ஃபண்ட் நிறுவனத்தின் கிளை அல்லது K-ஃபின்டெக் முதலீட்டாளர் சேவை மையத்தில் சமர்ப்பிக்கலாம். www.miraeassetmf.co.in. தளத்தில் நாமினேஷன் படிவம் கிடைக்கும்.

ஃபோலியோக்களின் ஒருங்கிணைப்பு:

கணக்குகளை ஒருங்கிணைக்க, அனைத்து யூனிட் ஹோல்டர்களும் கையொப்பமிட்ட ஒரு கோரிக்கை கடிதத்தைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும். அந்தக் கடிதத்தில், எந்தெந்த ஃபோலியோக்களை ஒருங்கிணைத்து, எந்த ஃபோலியோவுடன் சேர்க்க வேண்டும் என்பதைத் தெளிவாகக் குறிப்பிட வேண்டும்.

ஒருங்கிணைக்கும்போது கவனிக்க வேண்டிய முக்கிய அம்சங்கள்:

- ஒருங்கிணைக்கப்பட வேண்டிய அனைத்து ஃபோலியோவிக்களிலும் பின்வரும் நிதிச் சாராத விவரங்கள் ஒரே மாதிரியாக இருக்க வேண்டும்:
  - முதலீட்டாளர் பெயர் மற்றும் ஹோலடிங் பேட்டர்ன்
  - ஹோலடிங் முறை
  - டேக்ஸ் ஸ்டேட்டஸ் (உதாரணமாக: குடியுரிமை பெற்ற தனிநபர், குடியுரிமை இல்லாத தனிநபர்).
  - முதன்மை வங்கி விவரங்கள்.
  - நாமினேஷன்

மைனர் யூனிட் ஹோல்டரின் கார்டியன் மாற்றம்

- மைனர் முதலீட்டாளரின் கார்டியனனை மாற்றுவதற்கான கோரிக்கை கடிதம்.
- புதிய கார்டியனின் PAN கார்டு நகல்.
- புதிய கார்டியனின் KYC ஒப்புதல் அல்லது CKYC படிவம்.
- தற்போதைய கார்டியன் இறந்திருந்தால், சான்றளிக்கப்பட்ட இறப்புச் சான்றிதழின் நகல்.
- நீதிமன்றத்தின் உத்தரவுப்படி கார்டியன் மாற்றப்பட்டிருந்தால், சான்றளிக்கப்பட்ட நீதிமன்ற உத்தரவின் நகல்.
- புதிய கார்டியனுக்கும் மைனருக்கும் இடையிலான உறவை நிரூபிக்கும் ஆவணங்கள் (உதாரணமாக, மைனரின் பாஸ்போர்ட், பிறப்புச் சான்றிதழ், PAN கார்டு அல்லது பள்ளி மாற்றுச் சான்றிதழ்). இந்த ஆவணங்களில் புதிய கார்டியனின் பெயர் குறிப்பிடப்பட்டிருக்க வேண்டும்.
- மைனரின் பதிவு செய்யப்பட்ட வங்கிக் கணக்கில் கார்டியன் மாற்றம் செய்யப்பட்டதை உறுதிப்படுத்தும் ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை (பொருந்தினால்).
- FATCA மற்றும் CRS தொடர்பான விவரங்கள்.
- புதிய கார்டியன் ஃபோலியோவில் சேர்க்கப்படுவதற்கு முன், அவரது PAN சரிபார்ப்பு செய்யப்படும்.
- சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்கள், ஒரு நோட்டரி பப்ளிக், முதல் தர நீதித்துறை நடுவர் (JMFC) அல்லது கெஜட்டட் அலுவலரால் சான்றளிக்கப்பட்டிருக்க வேண்டும்.

*சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்கள், ஒரு நோட்டரி பப்ளிக், முதல் தர நீதித்துறை நடுவர் (JMFC) அல்லது கெஜட்டட் அலுவலரால் சான்றளிக்கப்பட்டிருக்க வேண்டும்.

ஃபோலியோக்களின் உரிமை மாற்றம்

இறந்த யூனிட் ஹோல்டரின் பெயரை நீக்குதல் (2வது அல்லது 3வது யூனிட் ஹோல்டர் இறந்தால்)

- **T1** படிவம்
- இறந்த கணக்குதாரரின் அசல் அல்லது சுய சான்றளிக்கப்பட்ட மற்றும் நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலரால் சான்றளிக்கப்பட்ட இறப்புச் சான்றிதழ் நகல்.
- முதல் கணக்குதாரரின் பெயர் மற்றும் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலையுடன் கூடிய புதிய வங்கி மேண்டேட் படிவம். அல்லது, **3** மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய வங்கி அறிக்கை / பாஸ்புக் நகல் (நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலர் / வங்கி மேலாளரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்).
- நாமினேsஷன் / விலகுதல் படிவம்.
- ஏற்கனவே உள்ள வங்கி விவரங்களில் மாற்றம் இருந்தால், புதிய வங்கிக் கணக்கின் ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலையுடன் கூடிய புதிய வங்கி மேண்டேட் படிவம்.
- முன்பு சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை என்றால், முதல் கணக்குதாரர் மற்றும் கூட்டு கணக்குதாரர்களின் சுய சான்றளிக்கப்பட்ட **PAN**கார்டு நகல்.
- **KYC** இணக்கமாக இல்லை என்றால், உயிர் வாழும் கணக்குதாரர்களின் **KYC** ஒப்புதல் அல்லது **KYC** படிவம்.
- உயிர் வாழும் கணக்குதாரர்களின் **PAN-** ஆதார் இணைப்பு நிலையை சரிபார்க்கவும்.
- **FATCA** மற்றும் **CRS** விவரங்கள் (சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை என்றால்).

குறிப்பு: உரிமை மாற்றத்திற்குப் பிறகும், ஃபேலியோ எண் அதேபோல் இருக்கும்.

யூனிட்களை உரிமை மாற்றுதல்

முதல் யூனிட் ஹோல்டர் இறந்தால் உயிர் பிழைத்தவர்களுக்கு யூனிட்களை மாற்றுதல்

- T2 படிவம்.
- இறந்த யூனிட் ஹோல்டரின் அசல் அல்லது சுய சான்றளிக்கப்பட்ட மற்றும் நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலரால் சான்றளிக்கப்பட்ட இறப்புச் சான்றிதழ் நகல்.
- உரிமைகோருபவர் / புதிய கர்த்தா / கார்டியனின் KYC (நாமினி / உரிமைகோருபவர் மைனராக இருந்தால்).
- நாமினேஷன் / விலகுதல் படிவம்.
- ஏற்கனவே உள்ள வங்கி விவரங்களில் மாற்றம் இருந்தால், முதல் கணக்குதாரரின் பெயர் மற்றும் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை அல்லது 3 மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய வங்கி அறிக்கை / பாஸ்புக் நகல் (நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலர் / வங்கி மேலாளரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்).
- முன்பு சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை என்றால், முதல் யூனிட் ஹோல்டர் மற்றும் கூட்டு யூனிட் ஹோல்டர்களின் சுய சான்றளிக்கப்பட்ட PAN கார்டு நகல்.
- KYC இணக்கமாக இல்லை என்றால், உயிர் பிழைத்த யூனிட் ஹோல்டர்களின் KYC ஒப்புதல் அல்லது KYC படிவம்.
- உரிமைகோருபவர் மைனர் என்றால், பிறப்புச் சான்றிதழ் நகல்.
- உயிர் பிழைத்த யூனிட் ஹோல்டர்களின் PAN - ஆதார் இணைப்பு நிலையை சரிபார்க்கவும்.
- FATCA மற்றும் CRS விவரங்கள் (சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை என்றால்).

குறிப்பு: ஒரு புதிய ஃபோலியோ உருவாக்கப்படும்.

ஒரு யூனிட் ஹோல்டர் அல்லது அனைத்து யூனிட் ஹோல்டர்களும் இறந்தால், நாமினிக்கு யூனிட்களை மாற்றுதல்

- T3 படிவம்.
- இறந்த யூனிட் ஹோல்டர்களின் அசல் அல்லது நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலரால் சான்றளிக்கப்பட்ட மற்றும் சுய சான்றளிக்கப்பட்ட இறப்புச் சான்றிதழ் நகல்.
- நாமினி மைனர் என்றால், பிறப்புச் சான்றிதழ் நகல்.
- உரிமைகோருபவர் / கார்டியனின் KYC (நாமினி / உரிமைகோருபவர் மைனர் அல்லது மனநலம் பாதிக்கப்பட்டவராக இருந்தால்).
- பெயர் மற்றும் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை (அல்லது) 3 மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய வங்கி அறிக்கை / பாஸ்புக் நகல் (நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலர் / வங்கி மேலாளரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்).
- இறந்தவரின் அடையாள அட்டை (PAN / ஆதார் / வாக்காளர் அடையாள அட்டை / பாஸ்போர்ட்) நகல், உரிமைகோருபவர் கையொப்பமிட்டு, நோட்டரி பப்ளிக் மூலம் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்.
- நாமினி மைனர் என்றால், பிறப்புச் சான்றிதழ் நகல்.
- நாமினி / கார்டியனின் PAN கார்டு நகல்.
- உரிமைகோருபவர்களின் நாமினேஷன் / விலகுதல் படிவம்.
- FATCA மற்றும் CRS விவரங்கள் (சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை என்றால்).
- நாமனியின் PAN - ஆதார் இணைப்பு நிலையை சரிபார்க்கவும்.
- PAN அளவில் ₹5 லட்சம் வரை மதிப்புள்ள பரிவர்த்தனைக்கு:
- உரிமைகோருபவர் / கார்டியனின் கையொப்பம், வங்கி மேலாளரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும் (படிவம் I-A-இன் படி).
- PAN அளவில் ₹5 லட்சத்திற்கு மேல் மதிப்புள்ள பரிவர்த்தனைக்கு:
- உரிமைகோருபவர் / கார்டியனின் கையொப்பம், நோட்டரி பப்ளிக் அல்லது முதல் தர நீதித்துறை நடுவரால் (JMFC) T3 படிவத்தில் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்.

குறிப்பு: ஒரு புதிய ஃபோலியோ உருவாக்கப்படும்.

நாமினேஷன் பதிவு செய்யப்படாத நிலையில், ஒற்றை அல்லது அனைத்து யூனிட் ஹோல்டர்களின் மரணத்திற்குப் பிறகு உரிமைகோருபவர்களுக்கு யூனிட்களை மாற்றுதல்

- T3 படிவம்.
- இறந்த யூனிட் ஹோல்டரின் அசல் அல்லது நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலரால் சான்றளிக்கப்பட்ட மற்றும் சுய சான்றளிக்கப்பட்ட இறப்புச் சான்றிதழ் நகல். உரிமைகோருபவர் மைனர் என்றால், பிறப்புச் சான்றிதழ் நகல்.
- உரிமைகோருபவர் / புதிய கர்த்தா / கார்டியனின் KYC (உரிமைகோருபவர் மைனர் அல்லது மனநலம் பாதிக்கப்பட்டவராக இருந்தால்).
- பெயர் மற்றும் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை. அல்லது 3 மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய வங்கி அறிக்கை / பாஸ்புக் நகல் (நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலர் / வங்கி மேலாளரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்).
- உரிமைகோருபவர் / கார்டியனின் சுய சான்றளிக்கப்பட்ட PAN கார்டு நகல்.
- அனைத்து சட்ட வாரிசுகளும் கையொப்பமிட்டு செயல்படுத்தப்பட்ட ஈட்டுறுதிப் பத்திரம் (பிற்சேர்க்கை II). இது ஒரு நோட்டரி பப்ளிக் மூலம் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும். முத்திரைத்தாள் மதிப்பு ₹500/-.
- அனைத்து சட்ட வாரிசுகளும் தனித்தனியாக கையொப்பமிட்ட ஆணைப்பத்திரங்கள் (பிற்சேர்க்கை III). இது ஒரு நோட்டரி பப்ளிக் மூலம் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும். முத்திரைத்தாள் மதிப்பு ₹100/-.
- உரிமைகோருபவர் மைனர் என்றால், பிறப்புச் சான்றிதழ் நகல்.
- உரிமைகோருபவர்களின் நாமினேஷன் / விலகுதல் படிவம்.
- FATCA & CRS விவரங்கள் (சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை என்றால்).
- PAN அளவில் ₹5 லட்சம் வரை மதிப்புள்ள பரிவர்த்தனைக்கு:
- வங்கிக் கணக்கின் உரிமை மாற்றம் ₹5,00,000 வரை இருந்தால், உரிமைகோருபவர் / கார்டியன் (உரிமைகோருபவர் மைனர் என்றால்) ஆகியோரின் கையொப்பம், பிற்சேர்க்கை I-இன் படி, வங்கி மேலாளரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்.
- உரிமைகோருபவர்கள் இன்றி ஆட்சேபனையில்லாச் சான்றிதழ் (NOC) அல்லது ஆணைப்பத்திரத்தில் கையொப்பமிடும் அனைத்து சட்ட வாரிசுகளின் அடையாளச் சான்று.
- உரிமைகோருபவருக்கும் இறந்த யூனிட் ஹோல்டருக்கும் இடையிலான உறவை நிரூபிக்கும் ஆவணம் / இறந்தவரின் PAN கார்டு / ஆதார் கார்டு நகல்.உரிமைகோருபவர் சான்றளித்து, நோட்டரி பப்ளிக் மூலம் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும். அல்லது, அசல் ஆவணங்களை மியூச்சுவல் ஃபண்ட் நிறுவனத்தின் கிளைகளில் காண்பித்து, OSV முத்திரையைப் பெறலாம்.
- மற்ற சட்ட வாரிசுகளிடமிருந்து ஆட்சேபனையில்லாச் சான்றிதழ் (NOC) (பிற்சேர்க்கை IV): ₹5 லட்சம் வரையிலான மதிப்புள்ள பரிவர்த்தனைக்கு, சட்ட வாரிசுகளிடமிருந்து ஒரு நோட்டரி சான்றளிக்கப்பட்ட ஈட்டுறுதிப் பத்திரம் தேவை. இருப்பினும், பதிவுசெய்யப்பட்ட உயிலில் ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட பயனாளிகள் இருந்தாலும், அவர்கள் அனைவரும் தங்கள் கோரிக்கையைத் துறந்து, உரிமைகோரல் செய்பவருக்கு ஆட்சேபனை இல்லை என்று தெரிவித்தால், மற்ற சட்ட வாரிசுகளிடமிருந்து NOC தேவைப்படாது. இத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில், அவர்களின் PAN / OVD-களும் நோட்டரி சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்.

PAN அளவில் ₹5 லட்சத்திற்கு மேல் முதல் ₹10 லட்சம் வரை மதிப்புள்ள பரிவர்த்தனைக்கு:

- **சொத்துக்களின் மதிப்பு ₹5,00,000-க்கு மேல் இருந்தால், உரிமைகோருபவரின் கையொப்பம், ஒரு நோட்டரி பப்ளிக் அல்லது முதல் தர நீதித்துறை நடுவரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்.**
- **சான்றளிக்கப்பட்ட உயில் நகல். பதிவு செய்யப்பட்ட உயிலாக இருந்தால், அதனுடன் உயிலின் சரியான பயனாளி (உரிமைகோருபவர்) மூலம் ஒரு நோட்டரி சான்றளிக்கப்பட்ட ஈட்டுறுதிப் பத்திரமும் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும். அல்லது**
- **சட்ட வாரிசு சான்றிதழ் அல்லது அதற்குச் சமமான ஆவணம். (அ). அதனுடன், நோட்டரி சான்றளிக்கப்பட்ட ஈட்டுறுதிப் பத்திரம் (பரிவர்த்தனை செய்யப்படும் சட்ட வாரிசுகள்/உரிமைகோருபவர்களிடமிருந்து) மற்றும் (ஆ) மீதமுள்ள அனைத்து சட்ட வாரிசுகளிடமிருந்தும் ஆட்சேபனையில்லாச் சான்றிதழ் (NOC) (நோட்டரி பப்ளிக் அல்லது கெஜட்டட் அலுவலரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்) சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும்.**

PAN அளவில் ₹10 லட்சத்திற்கு மேல் மதிப்புள்ள பரிவர்த்தனைக்கு:

- கீழுள்ள ஏதேனும் ஒரு ஆவணம்:

  (i) **சான்றளிக்கப்பட்ட உயில் நகல் (அல்லது)**

  ii) **நீதிமன்றத்தால் வழங்கப்பட்ட வாரிசுரிமைச் சான்றிதழ் (அல்லது)**

  iii) **நீதிமன்றத் தீர்மானத்தின்படி வழங்கப்படும் நிர்வாகக் கடிதம்.**

குறிப்பு: ₹10 லட்சம் மற்றும் அதற்கு மேற்பட்ட தொகைக்கு மேலே குறிப்பிட்ட ஆவணங்கள் சமர்ப்பிக்கப்பட்டால், ஈட்டுறுதிப் பத்திரம் தேவைப்படாது.

குறிப்பு: ஒரு புதிய ஃபோலியோ உருவாக்கப்படும்.

HUF (இந்து கூட்டுக் குடும்பம்) கர்த்தாவின் மரணத்திற்குப் பிறகு கர்த்தா மாற்றம்

- **T4** படிவம்.
- இறந்த கர்த்தாவின் அசல் அல்லது சுய சான்றளிக்கப்பட்ட மற்றும் நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலரால் சான்றளிக்கப்பட்ட இறப்புச் சான்றிதழ் நகல்.
- பெயர் மற்றும் வங்கிக் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை (அல்லது) **3** மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய வங்கி அறிக்கை / பாஸ்புக் நகல் (நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலர் / வங்கி மேலாளரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்).
- **₹5** லட்சத்திற்குக் குறைவான தொகைக்கு: புதிய கர்த்தாவின் கையொப்பம் மற்றும் விவரங்களை **HUF-**இன் வங்கிக் கணக்கில் சான்றளிக்கும் வங்கியாளரின் கடிதம் (பிற்சேர்க்கை **Ib). ₹5** லட்சத்திற்கு மேல் உள்ள தொகைக்கு: புதிய கர்த்தாவின் கையொப்பம், நோட்டரி பப்ளிக் / நீதித்துறை நடுவரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்.
- புதிய கர்த்தா உட்பட அனைத்துக் கூட்டுக் குடும்ப உறுப்பினர்களும் கையொப்பமிட்ட ஈட்டுறுதிப் பத்திரம் (பிற்சேர்க்கை **V).**
- **HUF-**இன் **KYC** நிலை **"**சரிபார்க்கப்பட்டது**"** என இருக்க வேண்டும்.
- புதிய கர்த்தாவின் *PAN* - ஆதார் இணைப்பு நிலை.
- *PAN* மற்றும் முதலீட்டாளர் பெயர் சரிபார்ப்பு.
- புதிய கர்த்தாவின் சுய சான்றளிக்கப்பட்ட *PAN* கார்டு நகல்.
- இறந்த கர்த்தாவின் அடையாளச் சான்று (PAN / ஆதார் / வாக்காளர் அடையாள அட்டை / பாஸ்போர்ட்), புதிய கர்த்தாவால் சான்றளிக்கப்பட்டு, நோட்டரி பப்ளிக் மூலம் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்.
- இறந்த கர்த்தாவுக்கும் புதிய கர்த்தா மற்றும் மற்ற கூட்டுக் குடும்ப உறுப்பினர்களுக்கும் இடையிலான உறவை நிரூபிக்கும் பொருத்தமான ஆவணம்.
    - **குறிப்பு: ஒரு புதிய ஃபோலியோ உருவாக்கப்படும்.**

HUF கர்த்தாவின் மரணத்திற்குப் பிறகு, உயிர் பிழைத்த கூட்டுக் குடும்ப உறுப்பினர் இல்லாத நிலையில் அல்லது HUF கலைக்கப்பட்ட/பிரிவினையான நிலையில் உரிமைகோருபவர்களுக்கு யூனிட்களை மாற்றுதல்

- **T5** படிவம்.
- இறந்த கர்த்தாவின் அசல் அல்லது நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலரால் சான்றளிக்கப்பட்ட இறப்புச் சான்றிதழ் நகல்.
- பெயர் மற்றும் வங்கிக் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை (அல்லது) **3** மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய வங்கி அறிக்கை / பாஸ்புக் நகல் (நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலர் / வங்கி மேலாளரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்).
- ஒரு இந்து கூட்டுக் குடும்பத்தின் வங்கிக் கணக்கில் புதிய கர்த்தாவின் கையொப்பத்தையும் விவரங்களையும் சான்றளித்து, உறுதிப்படுத்தும் வங்கியின் கடிதம் (பிற்சேர்க்கை**-1a-**இன் படி).
- உயிர் பிழைத்த கூட்டுக் குடும்ப உறுப்பினர் இல்லாத நிலையில் அல்லது **HUF** கலைக்கப்பட்ட/பிரிவினையான நிலையில்,

  உரிமைகோருபவர் கையொப்பமிடப்பட்ட ஈட்டுறுதிப் பத்திரம் **(**பிற்சேர்க்கை **VI).**
- உரிமைகோருபவர் சுய சான்றளிக்கப்பட்ட *PAN* கார்டு நகல்**.**
- உரிமைகோருபவர் **/** கார்டியனின் **KYC** ஒப்புதல் அல்லது **KYC** படிவம்.
- **FATCA, CRS** மற்றும் அல்டிமேட் பெனிஃபிஷியல் ஓனர் விவரங்கள் (பொருந்தினால்).

ரூ. **5** லட்சம் வரையிலான *PAN* மதிப்புக்கான பரிவர்த்தனைகள்:

- பரிவர்த்தனை மதிப்பு **₹5,00,000** வரை இருந்தால், உரிமைகோருபவர் / கார்டியனின் (உரிமைகோருபவர் மைனராக **(**இருந்தால்) கையொப்பம், பிற்சேர்க்கை-**IA** இன் படி, வங்கி மேலாளரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்.

ரூ. **5** லட்சத்திற்கு மேல் உள்ள *PAN* மதிப்புக்கான பரிவர்த்தனைகள்:

- பரிவர்த்தனை மதிப்பு **₹5,00,000** க்கு மேல் இருந்தால், உரிமைகோருபவரின் கையொப்பம், ஒரு நோட்டரி பப்ளிக் அல்லது முதல் தர நீதித்துறை நடுவரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்.
- கூட்டு குடும்பத்தில் உயிர் பிழைத்த உறுப்பினர்கள் இல்லாத நிலையில், அல்லது ஏதேனும் உயிர் பிழைத்த உறுப்பினர்கள் ஆட்சேபனை தெரிவிக்கும் பட்சத்தில், பரிவர்த்தனை மதிப்பு **₹5,00,000** க்கு மேல் இருந்தால், பின்வரும் ஆவணங்களின் நோட்டரி சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் தேவைப்படும்:

PAN எண்ணைப் புதுப்பித்தல் :

- செயல்பாட்டு முறைப்படி, அனைத்து யூனிட் ஹோல்டர்களும் கையொப்பமிட்ட **கோரிக்கை கடிதம்.**
- PAN கார்டின் **சுய சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்.**
- சமர்ப்பிக்கப்பட்ட PAN எண், **KYC, FATCA மற்றும் CRS** உடன் இணக்கமாக இருக்க வேண்டும்.
- PAN எண் மற்றும் ஆதார் எண் இணைக்கப்பட்டிருக்க வேண்டும்.
- PAN எண் சரியாகப் புதுப்பிக்கப்படுவதற்கு முன், பெயர் மற்றும் பிறந்த தேதி / பதிவு தேதி (DOB/DOI) சரிபார்க்கப்படும்.

PAN எண்ணை மாற்றுதல்

- செயல்பாட்டு முறைப்படி, அனைத்து யூனிட் ஹோல்டர்களும் கையொப்பமிட்ட கோரிக்கை கடிதம்.
- புதிய PAN கார்டின் சுய சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்.
- சமர்ப்பிக்கப்பட்ட புதிய PAN எண், KYC, FATCA மற்றும் CRS உடன் இணக்கமாக இருக்க வேண்டும்.
- புதிய PAN எண் மற்றும் ஆதார் எண் இணைக்கப்பட்டிருக்க வேண்டும்.
- வருமான வரித் துறைக்குச் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட பழைய PAN எண் சமர்ப்பிப்பு ஒப்புதல் அல்லது சரண்டர் செய்யப்பட்ட நகல்.
- PAN எண் சரியாகப் புதுப்பிக்கப்படுவதற்கு முன், பெயர் மற்றும் பிறந்த தேதி / பதிவு தேதி சரிபார்க்கப்படும்.

லீன் மார்க்கிங் / பிளட்ஜ்

- அடமானம் வைப்பவர் சமர்ப்பிக்கும் அடமானக் கோரிக்கை கடிதம் (முடிந்தவரை நிலையான வடிவத்தில் இருப்பது நல்லது).
- லீன் மார்க்கிங் பதிவு செய்யப்படுவதற்கு முன், முதலீட்டாளரின் KYC நிலை, PAN-ஆதார் இணைப்பு மற்றும் பெயர் சரிபார்ப்பு ஆகியவை சரியாக இருக்க வேண்டும்.
- அடமானம் பெறுபவரின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிட்டவர்களின் பட்டியல் தேவை.
- லீன் மார்க்கிங் வெற்றிகரமாகச் செய்யப்பட்ட பிறகு, முதலீட்டாளர் மற்றும் நிதி நிறுவனத்திற்கு உறுதிப்படுத்தல் அனுப்பப்படும்.

லீன் அன்-மார்க்கிங் / அன்-பிளட்ஜ்

- அடமானம் வைக்கப்படாத யூனிட்டுகளுக்காக அடமானம் வைத்தவர் வழங்கும் அசல் கோரிக்கை கடிதம் (முடிந்தவரை எங்கள் நிலையான வடிவத்தில் அல்லது அதைப்போல இருக்க வேண்டும்)
- அடமானம் பெறுபவரின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிட்டவர்களின் பட்டியலில் ஏதேனும் மாற்றங்கள் இருந்தால், அதற்கான புதிய பட்டியல் தேவை.

பவர் ஆஃப் அட்டர்னி பதிவு செய்தல்

செயல்பாட்டு முறையைப் பொருட்படுத்தாமல் அனைத்து யூனிட் ஹோல்டர்களும் கையொப்பமிட்ட கோரிக்கை கடிதம்.

- ₹100 முத்திரைத்தாளில், அனைத்துக் கணக்குதாரர்கள் மற்றும் பவர் ஆஃப் அட்டர்னி வைத்திருப்பவர். கையொப்பமிட்ட பவர் ஆஃப் அட்டர்னி நகல். இந்த நகல் ஒரு நோட்டரி பப்ளிக் அல்லது கெஜட்டட் அலுவலரால் அசல் சான்றளிக்கப்பட்டிருக்க வேண்டும்.
- பவர் ஆஃப் அட்டர்னி வைத்திருப்பவர் ஒரு நிறுவனமாக இருந்தால், அந்த நிறுவனத்தின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிட்டவர்களின் பட்டியலை வழங்க வேண்டும். கையொப்பங்கள் நிறுவனத்தால் முறையாக சான்றளிக்கப்பட்டிருக்க வேண்டும்.
- பவர் ஆஃப் அட்டர்னி வைத்திருப்பவரின் **KYC, FATCA, அல்டிமேட் பெனிஃபிஷியல் ஓனர் மற்றும் CRS** விவரங்கள் தேவை (பொருந்தும் வகையில்).

பவர் ஆஃப் அட்டர்னியை ரத்துசெய்தல்

செயல்பாட்டு முறையைப் பொருட்படுத்தாது, அனைத்து யூனிட் ஹோல்டர்களும் கையொப்பமிட்ட ஒரு கோரிக்கை கடிதம் தேவை.

டேக்ஸ் ஸ்டேட்டஸை மைனர் கணக்கிலிருந்து மேஜர் கணக்காக மாற்றுதல்

- MAM AMFI நியமிக்கப்பட்ட கோரிக்கை படிவம்.
- மைனர் மேஜராக மாறியதற்கான கையொப்பத்தை, கார்டியனின் MAM படிவத்தில் சான்றளிக்கலாம் அல்லது வங்கி மேலாளர் கோரிக்கை படிவத்தில் (பிற்சேர்க்கை 1A) சான்றளிக்கலாம்.
- விண்ணப்பதாரரின் பெயர் அச்சிடப்பட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட புதிய மற்றும் பழைய வங்கி காசோலை அல்லது விண்ணப்பதாரரின் வங்கி அறிக்கை / பாஸ்புக்.
- விண்ணப்பதாரரின் PAN கார்டு நகல்.
- விண்ணப்பதாரரின் KYC ஒப்புதல் அல்லது KYC படிவம்.
- FATCA & CRS விவரங்கள்.
- நாமினேஷன் / விலகுதல் படிவம்.

கையொப்பத்தை மாற்றுதல்:

- உரிமைகோருபவர் கையொப்பமிட்ட கோரிக்கை கடிதம்.
- புதிய கையொப்பத்தை வங்கி மேலாளர் பிற்சேர்க்கை 1A-இல் சான்றளிக்க வேண்டும்.
- அடையாளச் சான்று (POI) ஆவணம்.
- வாடிக்கையாளர் இந்த ஆவணங்களுடன், கீழே குறிப்பிடப்பட்ட ஏதேனும் ஒரு அசல் அடையாளச் சான்றை நேரில் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்:
    - வாக்காளர் அடையாள அட்டை
    - ஓட்டுநர் உரிமம்
    - அரசு / பாதுகாப்பு அடையாள அட்டை
    - பாஸ்போர்ட்
    - புகைப்படத்துடன் கூடிய ரேஷன் கார்டு
    - புகைப்படத்துடன் கூடிய டெபிட் கார்டு / நிறுவனப் பதிவாளர் அலுவலகத்தில் பதிவுசெய்யப்பட்ட நிறுவனங்களால் வழங்கப்பட்ட ஊழியர் அடையாள அட்டை.
    - அரசால் வழங்கப்பட்ட மூத்த குடிமக்கள் / சுதந்திரப் போராட்ட வீரர் அடையாள அட்டை.
    - அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட வணிக வங்கிகளின் வங்கி மேலாளர்கள் / கெஜட்டட் அலுவலர்கள் / சட்டசபை/பாராளுமன்றத்திற்கு தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட பிரதிநிதிகள் வழங்கிய புகைப்பட அடையாள அட்டை.
    - அட்டவணைப்படுத்தப்பட்ட வணிக / மாநில / மாவட்ட கூட்டுறவு வங்கிகளின் ஊழியர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட அடையாள அட்டை.
    - ICAI, ICWAI, ICSI போன்ற சட்டரீதியான அமைப்புகளால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பல்கலைக்கழகங்கள் / நிறுவனங்கள் வழங்கிய அடையாள அட்டைகள்.
    - புதிய ஓய்வூதியத் திட்ட (NPS) சந்தாதாரர்களுக்கு CRA (NSDL) வழங்கிய நிரந்தர ஓய்வூதிய கணக்கு எண் (PRAN) அட்டை.
    - மத்திய அரசு / மாநில அரசு / நகராட்சி அதிகாரிகள் / ESIC / EPFO போன்ற அரசு நிறுவனங்களால் வழங்கப்பட்ட வேறு ஏதேனும் புகைப்பட அடையாள அட்டை.
    - நிரந்தர கணக்கு எண் (PAN(

- கையொப்பம் ஏற்கனவே உள்ள வங்கிக் கணக்கின் மூலம் சான்றளிக்கப்படாவிட்டால், பழைய மற்றும் புதிய வங்கிக் கணக்கின் சான்றுகள் தேவை.

வாரண்ட் மறுசரிபார்ப்பு

- செயல்பாட்டு முறைப்படி, அனைத்து யூனிட் ஹோல்டரும் கையொப்பமிட்ட கோரிக்கை கடிதம்.
- வங்கி விவரங்களில் மாற்றம் இருந்தால், புதிய வங்கிக் கணக்கிற்கான ஆவணங்கள் (கீழே உள்ளவற்றில் ஏதேனும் ஒன்று):
  - புதிய வங்கிக் கணக்கின் ரத்து செய்யப்பட்ட அசல் காசோலை (அல்லது ஒரு நகல்) - இதில் முதல் கணக்குதாரரின் பெயர் மற்றும் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்டிருக்க வேண்டும். அல்லது, அசல் காசோலையுடன் ஒரு சுய சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் (சரிபார்த்துத் திருப்பிக் கொடுக்க) அல்லது வங்கியால் முறையாக சான்றளிக்கப்பட்ட ஒரு நகல்.
  - வங்கி அறிக்கையின் சுய சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்.
  - 3 மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய வங்கி பாஸ்புக்.
  - வங்கி மேலாளர் / அங்கீகரிக்கப்பட்ட அலுவலரால் கையொப்பமிடப்பட்ட, வங்கி முத்திரையுடன் கூடிய வங்கியின் கடிதம்.
- ஃபோலியோவில் / கணக்கில் ஏற்கனவே பதிவுசெய்யப்பட்ட வங்கியின் ஆவணங்கள் (கீழே உள்ளவற்றில் ஏதேனும் ஒன்று):
  - முதல் கணக்குதாரரின் பெயர் மற்றும் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட அசல் காசோலை.
  - அசல் வங்கி அறிக்கை / பாஸ்புக்.
  - அந்தக் கணக்கு மூடப்பட்டிருந்தால், வங்கியின் லெட்டர்ஹெட்டில், கணக்கு மூடப்பட்டதை உறுதிப்படுத்தும் வங்கியால் கையொப்பமிடப்பட்ட மற்றும் முத்திரையிடப்பட்ட அசல் கடிதம்.

டேக்ஸ் ஸ்டேட்டஸை RI-இலிருந்து NRI-க்கு மாற்றுதல் மற்றும் NRI-இலிருந்து RI--க்கு மாற்றுதல்

- செயல்பாட்டு முறைப்படி, அனைத்து யூனிட் ஹோல்டர்களும் கையொப்பமிட்ட கோரிக்கை கடிதம்.
- புதிய KYC ஆவணங்கள்.
- FATCA மற்றும் CRS விவரங்கள்.
- பழைய மற்றும் புதிய வங்கி விவரங்கள் ஒன்றாக இருந்து, வங்கிக் கணக்கின் வகை மட்டும் மாற்றப்பட்டால் (உதாரணமாக: சேமிப்புக் கணக்கிலிருந்து என்.ஆர்.ஓ கணக்கு அல்லது நேர்மாறாக), வங்கியின் லெட்டர்ஹெட்டில் வங்கி ஊழியர் கையொப்பம் மற்றும் குறியீட்டுடன் வங்கிக் கணக்கு வகை மாற்றம் குறித்த வங்கி கடிதம் தேவை.
- பழைய மற்றும் புதிய வங்கிக் கணக்கிற்கான சான்றுகளுடன் கூடிய வங்கிக் கணக்கு மாற்றப் படிவம்.

புதிய வங்கிக் கணக்கிற்காக சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டிய சான்றுகள்:

- புதிய வங்கிக் கணக்கின் ரத்து செய்யப்பட்ட அசல் காசோலை (அல்லது ஒரு நகல்) - இதில் முதல் கணக்குதாரரின் பெயர் மற்றும் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்டிருக்க வேண்டும். அல்லது, அசல் காசோலையுடன் ஒரு சுய சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் (சரிபார்த்துத் திருப்பிக் கொடுக்க) அல்லது வங்கியால் முறையாக சான்றளிக்கப்பட்ட ஒரு நகல்.
- 3 மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய புதிய வங்கி அறிக்கையின் சுய சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்.
- 3 மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய வங்கி பாஸ்புக்.

தற்போது ஃபோலியோவில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ள பேங்க் மேண்டேட்டுக்குச் சமர்ப்பிக்க வேண்டிய ஆவணங்கள்:

- முதல் கணக்குதாரரின் பெயர் மற்றும் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட அசல் காசோலை (அல்லது ஒரு நகல்). அல்லது, அசல் காசோலையுடன் ஒரு சுய சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் (சரிபார்த்துத் திருப்பிக் கொடுக்க) அல்லது வங்கியால் முறையாக சான்றளிக்கப்பட்ட ஒரு நகல்.
- அசல் வங்கி அறிக்கை / பாஸ்புக்.
- அந்தக் கணக்கு மூடப்பட்டிருந்தால், வங்கியின் லெட்டர்ஹெட்டில், கணக்கு மூடப்பட்டதை உறுதிப்படுத்தும் வங்கியால் கையொப்பமிடப்பட்ட மற்றும் முத்திரையிடப்பட்ட அசல் கடிதம்.

குறிப்பு: கையால் எழுதப்பட்ட / ரப்பர் முத்திரையிடப்பட்ட பாஸ்புக்கில் வங்கி முத்திரை, கையொப்பம், ஊழியர் குறியீடு மற்றும் பதவியுடன் இருந்தால் ஏற்றுக்கொள்ளப்படும்.

நினைவில் கொள்ள வேண்டிய முக்கிய குறிப்புகள்:

டேக்ஸ் ஸ்டேட்டஸ் மாற்றுவதற்கான சூழ்நிலைகள்		
வங்கி கணக்கு வகை (லிருந்து)	வங்கி கணக்கு வகை (க்கு)	அனுமதிக்கப் பட்டது
SB	NRO	ஆம்
SB	NRE	இல்லை
NRO	NRE	இல்லை
NRO	SB	ஆம்
NRE	SB	ஆம்
NRE	NRO	ஆம்

பிறந்த தேதியைப் புதுப்பித்தல்:

- செயல்பாட்டு முறைப்படி, அனைத்து யூனிட் ஹோல்டர்களும் கையொப்பமிட்ட ஒரு கோரிக்கை கடிதம்.
- பிறந்த தேதியை நிரூபிக்க, கீழே உள்ள பொருத்தமான ஆவணங்களில் ஏதேனும் ஒன்று:
    - பிறப்புச் சான்றிதழ்
    - பள்ளி மாற்றுச் சான்றிதழ்
    - பாஸ்போர்ட்
    - மைனரின் பிறந்த தேதியைக் குறிப்பிடும் CBSE, ICSE அல்லது மாநில மேல்நிலைப் பள்ளிகளின் மதிப்பெண் சான்றிதழ்
    - ஆதார் அட்டை (பிறந்த தேதி முழுமையாக இருந்தால்)

IFSC மற்றும் MICR குறியீடுகளைப் புதுப்பித்தல்:

- செயல்பாட்டு முறைப்படி, அனைத்து யூனிட் ஹோல்டர்களும் கையொப்பமிட்ட ஒரு கோரிக்கை கடிதம்.
- ஆதரவு ஆவணங்களில் ஏதேனும் ஒன்று:
    - முதல் கணக்குதாரரின் பெயர் மற்றும் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட அசல் காசோலை.
    - MICR மற்றும் IFSC குறியீடுடன் கூடிய வங்கி அறிக்கையின் சுய சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்.
    - MICR மற்றும் IFSC குறியீடுடன் கூடிய, 3 மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகள் கொண்ட வங்கி பாஸ்புக்.
    - வங்கி மேலாளர் / அங்கீகரிக்கப்பட்ட பணியாளரால் கையொப்பமிடப்பட்ட வங்கி கடிதம்.

கைரேகை பதிவைப் புதுப்பித்தல்:

- முதலீட்டாளரிடமிருந்து ஒரு கோரிக்கை கடிதம்கோருதல்.
- வங்கியாளரின் சான்றளிப்பு.
- *PAN* கார்டு நகல்.
- அசல் ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை.
- தேவைப்படும் சூழ்நிலைகளில் மருத்துவரின் சான்றிதழ்.

குறிப்பு:

- ஆண்களுக்கு இடது கை பெருவிரல் ரேகையும், பெண்களுக்கு வலது கை பெருவிரல் ரேகையும் பதியப்பட வேண்டும். அனைத்து சந்தர்ப்பங்களிலும், நீதித்துறை நடுவர், நோட்டரி பப்ளிக் அல்லது சிறப்பு நிர்வாக நீதிபதி மூலம் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்.
- HUF கணக்கில், கர்த்தா குடும்பத்தின் சார்பாக கையொப்பமிடுவார்.
- ஒருமுறை கைரேகை பதிவு செய்யப்பட்டால், எதிர்காலத்தில் கைரேகையுடன் சமர்ப்பிக்கப்படும் ஒவ்வொரு கோரிக்கைக்கும் கட்டாயம் நோட்டரி சான்றளிக்கப்பட்டிருக்க வேண்டும்.

FATCA விவரங்களைப் புதுப்பித்தல்

FATCA அறிவிப்பு என்பது ஒரு கணக்கின் அனைத்து முதலீட்டாளர்களுக்கும் ஒரு கட்டாயத் தேவையாகும்.

- நான்-இண்டிவிஜூவல்ஸ் / NRIs உட்பட அனைத்து முதலீட்டாளர்களும் FATCA விவரங்களை வழங்க வேண்டும்.
- முதலீட்டாளர் வெளிநாட்டில் வரி செலுத்துபவராக / குடிமகனாக / வசிப்பவராக இருந்தால், அனைத்து கணக்குதாரர்களின் TIN எண் அல்லது அதற்குச் சமமான எண் குறிப்பிடப்பட வேண்டும்.
- FATCA விவரங்களைப் புதுப்பிக்க, கையொப்பமிட்ட நாமினேஷன் படிவம் தேவை.

குறிப்பு: கணக்கின் வகை எதுவாக இருந்தாலும், அனைத்து கணக்குதாரர்களின் FATCA விவரங்களும் பூர்த்தி செய்யப்பட்டிருக்க வேண்டும்.

மேலும் அறிய ஸ்கேன் செய்க

அல்டிமேட் பெனிஃபிஷியல் ஓனர் புதுப்பித்தல்

நான்-இண்டிவிஜுவல்ஸ், அல்டிமேட் பெனிஃபிஷியல் ஓனர்களின் விவரங்களை அளிப்பதுடன், அவர்களது KYC ஆவணங்களையும் முறையாகக் கையொப்பமிட்ட ஒரு அறிவிப்புப் படிவத்தையும் சமர்ப்பிக்க வேண்டும். சட்டவிரோதப் பணப் புழல் தடுப்பு (பதிவேடுகளைப் பராமரித்தல்) திருத்தப்பட்ட விதிகளின்படி, ஒரு நிறுவனம் / அறக்கட்டளையில் 10% அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட உரிமை நலன்களைக் கட்டுப்படுத்தும் ஒருவர் அல்டிமேட் பெனிஃபிஷியல் ஓனர் எனக் கருதப்படுவார்.
ஏதேனும் ஒரு சங்கம் / அறக்கட்டளை, கூடுதலாக நான்-பிராஃபிட் ஆர்கனைசேஷனின் அறிவிப்பையும் சமர்ப்பிக்க வேண்டும். மேலும், லாப நோக்கமற்ற நிறுவனங்கள் தர்ப்பன் (DARPAN) இணையதளத்தில் பதிவுசெய்து, அந்தப் பதிவின் ஒப்புகையுடன் நிதி ஆயோக் ஐடி-ஐயும் அளிக்க வேண்டும்.

- அல்டிமேட் பெனிஃபிஷியல் ஓனர் விவரங்களைப் புதுப்பிக்க, கையொப்பமிட்ட நியமிக்கப்பட்ட படிவம்.
- தகுதியான அனைத்து இறுதிப் பயனாளிகளின் KYC இணக்கம்.
- பட்டியலிடப்பட்ட நிறுவனங்கள், ISIN எண் மற்றும் அவை பட்டியலிடப்பட்டுள்ள பங்குச் சந்தை விவரங்களுடன் அல்டிமேட் பெனிஃபிஷியல் ஓனர் அறிவிப்பையும் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

குறிப்பு: இது நான்-இண்டிவிஜுவல்களுக்கு (நிறுவனம், அறக்கட்டளை, நிறுவனம் போன்றவை) மட்டுமே பொருந்தும்.

நான்-பிராஃபிட் ஆர்கனைசேஷனைப் புதுப்பித்தல்

- நான்-பிராஃபிட் ஆர்கனைசேஷனின் விவரங்களைப் புதுப்பிக்க, கையொப்பமிட்ட நியமிக்கப்பட்ட படிவம்.
  நான்-பிராஃபிட் ஆர்கனைசேஷனாகப் பதிவு செய்யப்பட்டிருந்தால், DARPAN எண்.

குறிப்பு: இது அறக்கட்டளை / சங்கங்களுக்கு மட்டுமே பொருந்தும்.மே 1, 2025 முதல், நான்-பிராஃபிட் ஆர்கனைசேஷன்கள் அதற்கான அறிவிப்பையும் சமர்ப்பிக்கவில்லை என்றால், புதிய / ஏற்கனவே உள்ள நிறுவனங்கள் செய்யும் கொள்முதல் பரிவர்த்தனைகள் அனுமதிக்கப்படாது. எனினும், ரிடிம்ப்ஷன் பரிவர்த்தனைகள் அனுமதிக்கப்படும்.

DTAAவைப் புதுப்பித்தல்

இந்தியாவுடன் DTAA ஒப்பந்தம் செய்துள்ள நாடுகளில் வசிக்கும் முதலீட்டாளர்கள் இந்த வசதியைப் பெறலாம். DTAA படிவத்தைச் சமர்ப்பிப்பதன் மூலம், மீட்டெடுப்பின்போது TDS விதிக்கப்படாது. இருப்பினும், ஈவுத்தொகைக்கு (IDCW) TDS தொடர்ந்து விதிக்கப்படும்.

- கையொப்பமிட்ட நியமிக்கப்பட்ட கோரிக்கை கடிதம் (பிற்சேர்க்கை S: DTAA பலனைப் பெறுவதற்கான அறிவிப்பு).
- செல்லுபடியாகும் வரி குடியுரிமைச் சான்றிதழ் (TRC).
- பாஸ்போர்ட் நகல்.
- முதலீட்டாளர் அறிவிப்பு.
- படிவம் 10F.
- முகவரிச் சான்று (கடைசி 6 மாதங்களுக்குள்).
- PAN கார்டு நகல்.

படிவம் 15H / படிவம் 15G புதுப்பித்தல்

ஒரு இந்தியக் குடியுரிமை பெற்ற தனிநபர், தனது வருமானம் குறிப்பிட்ட வரம்பைத் தாண்டவில்லை என அறிவிக்க, படிவம் 15H / 15G-ஐ சமர்ப்பிக்கலாம். இந்தச் செல்லுபடியாகும் படிவத்தைச் சமர்ப்பித்தால், ஈவுத்தொகை வருமானத்திற்கு TDS விதிக்கப்படாது.

- பொருந்தக்கூடிய படிவம் 15G & H கையொப்பமிட்டுச் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும்.
- படிவத்தின் பகுதி I முதலீட்டாளருக்கும், பகுதி II வருமான வரியைக் கழிப்பவருக்கு (அதாவது மியூச்சுவல் ஃபண்ட் நிறுவனத்திற்கு) பொருந்தும்.
- 15G அல்லது 15H-இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள PAN எண், எங்கள் தரவுத்தளத்தில் உள்ள PAN எண்ணுடன் பொருந்த வேண்டும்.
- சமர்ப்பிக்கப்பட்ட PAN எண்ணுக்கு எதிராக, அந்த மியூச்சுவல் ஃபண்ட் நிறுவனத்தில் உள்ள அனைத்துக் கணக்குகளுக்கும் படிவம் 15G அல்லது 15H புதுப்பிக்கப்படும்.
- இந்தத் தகவல்கள் PAN எண்ணின் அடிப்படையில் பதிவு செய்யப்படும், மேலும் ஒவ்வொரு கணக்கிற்கும் IH எண் உருவாக்கப்படும்.

படிவம் 15G-க்கான குறிப்பிட்ட நிபந்தனைகள்

- தனிநபர் அல்லது HUF அல்லது அறக்கட்டளை அல்லது வேறு எந்த வரி செலுத்துபவராக இருக்கலாம், ஆனால் நிறுவனம் அல்லது கூட்டாண்மை நிறுவனம் அல்ல.
- வரி செலுத்துபவரின் வயது 60 வயதுக்குக் குறைவாக இருக்க வேண்டும்.
- முதலீட்டாளரின் பிரகடனத்தின் அடிப்படையில், ஈவுத்தொகை வருமானத்திற்கு கணக்கிடப்படும் வரி பூஜ்யம் ஆக இருக்கும்.
- PAN - ஆதார் இணைப்பு செய்யப்படவில்லை என்றால், அதிக TDS விதிக்கப்படும்.

படிவம் 15H-க்கான குறிப்பிட்ட நிபந்தனைகள்

- மூத்த குடிமக்களுக்கு மட்டுமே படிவம் 15H ஏற்றுக்கொள்ளப்படும்.
- முதலீட்டாளர் அளித்த பிரகடனத்தின் அடிப்படையில் வரி கழிக்கப்படாது.
- தகுதியான வழக்குகளில், PAN - ஆதார் இணைப்பு செய்யப்படாவிட்டால், அதிக TDS பொருந்தும்.

கோரப்படாத IDCW / ரிடிம்ஷன்

பின்வரும் சூழ்நிலைகளில், முதலீடு கோரப்படாத ஈவுத்தொகை / ரிடிம்ஷன்ளும் திட்டத்திற்கு மாற்றப்படும்:

- ஃபோலியோ ரெகுலேட்டரிக்கு இணக்கமாக இல்லை (உதாரணமாக, KYC நிராகரிக்கப்பட்டது / நிறுத்தி வைக்கப்பட்டது / செயலிழக்கப்பட்டது).
- ஃபோலியோ பரிவர்த்தனைகளுக்குத் தடை செய்யப்பட்டுள்ளது / முடக்கப்பட்டுள்ளது.
- உரிமை மாற்றம் குறித்த தகவல் பெறப்பட்டதால் ஃபோலியோ முடக்கப்பட்டுள்ளது.
- மைனர் மேஜராக மாறியுள்ளார் - டேக்ஸ் ஸ்டேட்டஸ் ஆவணங்கள் சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை.
- வாரண்ட் திருப்பி அனுப்பப்பட்டது - வாரண்டின் செல்லுபடியாகும் காலம் முடிந்த பிறகு, பணம் கோரப்படாத திட்டத்திற்கு மாற்றப்படும்.

கோரப்படாத திட்டத்தின் கீழ் நேரடித் திட்டங்கள் மட்டுமே கிடைக்கின்றன. எனவே, இந்தத் தகவல் மின்னஞ்சல் அறிக்கைகளின் ஒரு பகுதியாக இருக்காது. மேலும், கோரப்படாத திட்டங்களில் 3 ஆண்டுகள் வரை மற்றும் 3 ஆண்டுகளுக்கு மேல் என இரண்டு வகைகளாகப் பிரிக்கப்பட்டுள்ளன.

கோரப்படாத திட்டங்களில் முதலீடுகளைப் பெறுவதற்கான வழிமுறைகள்:

- வங்கி, திட்டம், யூனிட் மற்றும் தொகை விவரங்களைக் குறிப்பிட்டு கையொப்பமிட்ட கோரிக்கை கடிதம் / நியமிக்கப்பட்ட படிவம்.
- புதிய மற்றும் பழைய வங்கிக்கான அசல் சான்றுகள் அல்லது சுய சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் (சரிபார்த்துத் திருப்பிக் கொடுக்க). வங்கி மாற்றம் தேவைப்படும்போது இது பொருந்தும்.
- IFSC புதுப்பித்தல் மட்டும் என்றால், பழைய வங்கி சான்று தேவையில்லை.
- ஒருமுறை வங்கி விவரங்கள் சரிபார்க்கப்பட்டு கணக்கில் புதுப்பிக்கப்பட்டவுடன், திட்டத்தில் தானாகவே ரிடிம்ஷன் செய்யப்பட்டு, வங்கி கணக்கு சரிபார்ப்பு வெற்றிகரமாக முடிந்தால், பணம் நேரடியாக முதலீட்டாளர் கணக்கிற்கு அனுப்பப்படும்.

பெயர் மாற்றம்:

ஏப்ரல் 30, 2024 முதல் நடைமுறைக்கு வந்த பெயர் சரிபார்ப்பு வழிகாட்டுதல்களின்படி, அனைத்துப் பெயர் மாற்றக் கோரிக்கைகளும், பெயர் மற்றும் பிறந்த தேதி / பதிவு தேதி (DOB/DOI) ஆகிய இரண்டையும் வருமான வரித் துறையுடன் (ITD) ஒப்பிட்டு வெற்றிகரமாக சரிபார்க்கப்பட்ட பின்னரே புதுப்பிக்கப்படும்.

சூழ்நிலைகள்	ஆவணங்களின் பட்டியல்
பொதுவானவை பெயர் திருத்தம் (தனிநபர் முதலீட்டாளர்களுக்கு, NRI உட்பட)	அனைத்து யூனிட் ஹோல்டர்களும் கையொப்பமிட்ட கோரிக்கை கடிதம்.
	₹100 மதிப்புள்ள முத்திரைத்தாளில் முதலீட்டாளரிடமிருந்து ஆணைப்பத்திரம்.
	புதிய கையொப்பத்தை வங்கி மூலம் சான்றளித்தல் (பிற்சேர்க்கை 1A).
	பெயர் மற்றும் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை (அல்லது) 3 மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய வங்கி அறிக்கை / பாஸ்புக் நகல் (நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலர் / வங்கி மேலாளரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்).
	சுய சான்றளிக்கப்பட்ட புதிய PAN கார்டு நகல் மற்றும் புதிய பெயருடன் கூடிய KYC ஆவணம்.
	புதிய பெயருடன் கூடிய FATCA மற்றும் CRS விவரங்கள்.
பெயர் திருத்தம்	அனைத்து யூனிட் ஹோல்டர்களும் கையொப்பமிட்ட கோரிக்கை கடிதம்.
	சுய சான்றளிக்கப்பட்ட புதிய PAN கார்டு நகல் மற்றும் புதிய பெயருடன் கூடிய KYC ஆவணம்.
திருமணம்	அனைத்து யூனிட் ஹோல்டர்களும் கையொப்பமிட்ட கோரிக்கை கடிதம்.
	கையொப்பத்தில் மாற்றம் இருந்தால், புதிய கையொப்பத்தை வங்கி மூலம் சான்றளித்தல் (பிற்சேர்க்கை 1A).
	பெயர் மற்றும் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை (அல்லது) 3 மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய வங்கி அறிக்கை / பாஸ்புக் நகல் (நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலர் / வங்கி மேலாளரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்). புதிய வங்கிக் கணக்கிலிருந்து கையொப்பம் சான்றளிக்கப்பட்டிருந்தால், பழைய வங்கிக் கணக்கு சான்றும் தேவை.
	நோட்டரி சான்றளிக்கப்பட்ட திருமணச் சான்றிதழின் சுய சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்.
	சுய சான்றளிக்கப்பட்ட புதிய PAN கார்டு நகல் மற்றும் புதிய பெயருடன் கூடிய KYC ஆவணம்.
	புதிய பெயருடன் கூடிய FATCA மற்றும் CRS விவரங்கள்.
விவாகரத்து	அனைத்து யூனிட் ஹோல்டர்களும் கையொப்பமிட்ட கோரிக்கை கடிதம்.
	கையொப்பத்தில் மாற்றம் இருந்தால், புதிய கையொப்பத்தை வங்கி மூலம் சான்றளித்தல் (பிற்சேர்க்கை 1A).
	பெயர் மற்றும் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை (அல்லது) 3 மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய வங்கி அறிக்கை / பாஸ்புக் நகல் (நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலர் / வங்கி மேலாளரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்). புதிய வங்கிக் கணக்கிலிருந்து கையொப்பம் சான்றளிக்கப்பட்டிருந்தால், பழைய வங்கிக் கணக்கு சான்றும் தேவை.
	நோட்டரைஸ் செய்யப்பட்ட விவாகரத்து ஆணையின் சுய சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்.
	புதிய பெயருடன் கூடிய PAN கார்டின் சுய சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் மற்றும் புதிய பெயருடன் கூடிய KYC ஆவணம்.
	புதிய பெயருடன் கூடிய FATCA மற்றும் CRS விவரங்கள்.

சூழ்நிலைகள்	ஆவணங்களின் பட்டியல்
	விவாகரத்து காரணமாக முதல் மற்றும் கடைசிப் பெயர் இரண்டும் மாற்றப்பட்டால், பின்வரும் ஆவணங்களில் ஏதேனும் ஒன்று தேவை: அ) திருமணம் நடைபெற்றதற்கும், அதற்குப் பிந்தைய பெயர்களையும் குறிப்பிடும் திருமணச் சான்றிதழ் அல்லது ஆ) மாநில அரசிதழில் வெளியிடப்பட்ட சான்றிதழின் உண்மை நகல்.
அறக்கட்டளை பெயர் மாற்றம்	அறக்கட்டளையின் லெட்டர்ஹெட்டில் அங்கீகரிக்கப்பட்ட கையொப்பமிட்டவரிடமிருந்து எழுத்துப்பூர்வ கோரிக்கை.
	பெயர் மாற்றம் மற்றும் ASL குறித்த அறக்கட்டளை குழுவால் நிறைவேற்றப்பட்ட தீர்மானத்தின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்.
	அறக்கட்டளையின் அனைத்து உறுப்பினர்களும் கையொப்பமிட்ட பெயர் மாற்றத்திற்கான ஒப்புதல் சான்றிதழின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்.
	அறக்கட்டளை பத்திரத்தின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்.
	புதிய பெயருடன் கூடிய PAN மற்றும் KYC ஆவணம்.
	பெயர் மற்றும் வங்கிக் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை (அல்லது) 3 மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய வங்கி அறிக்கை / பாஸ்புக் நகல் (நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலர் / வங்கி மேலாளரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்).
	FATCA மற்றும் அல்டிமேட் பெனிஃபிஷியல் ஓனர் விவரங்கள்.
	நான்-பிராஃபிட் ஆர்கனைசேஷன் படிவம்.
PVT லிமிடெட் நிறுவனத்திலிருந்து பப்ளிக் லிமிடெட் நிறுவனமாக மாற்றம்	புதிய நிறுவனத்தின் லெட்டர்ஹெட்டில் இருந்து எழுத்துப்பூர்வ கோரிக்கை மற்றும் பழைய நிறுவனத்தின் லெட்டர்ஹெட்டில் இருந்து ஒப்புதல் கோரிக்கை.
	நிறுவனப் பதிவேட்டின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் அல்லது உயர் நீதிமன்ற உத்தரவு.
	புதிய நிறுவனத்தின் MOA & AOA.
	புதிய நிறுவனத்தின் PAN அல்லது KYC ஆவணம்.
	புதிய நிறுவனத்தின் BR & ASL.
	பெயர் மற்றும் வங்கிக் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை (அல்லது) 3 மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய வங்கி அறிக்கை / பாஸ்புக் நகல் (நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலர் / வங்கி மேலாளரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்).
	FATCA மற்றும் அல்டிமேட் பெனிஃபிஷியல் ஓனர் விவரங்கள்.
PVT LTDலிருந்து to LLP ஆக மாற்றம்	புதிய நிறுவனத்தின் லெட்டர்ஹெட்டில் இருந்து எழுத்துப்பூர்வ கோரிக்கை மற்றும் பழைய நிறுவனத்தின் லெட்டர்ஹெட்டில் இருந்து ஒப்புதல் கோரிக்கை.
	LLP பத்திரத்தின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்.
	நிறுவனப் பதிவேட்டின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல் அல்லது உயர் நீதிமன்ற உத்தரவு.
	புதிய நிறுவனத்தின் BR & ASL.
	புதிய நிறுவனத்தின் PAN அல்லது KYC ஆவணம்.
	பழைய மற்றும் புதிய வங்கிக் கணக்கின் பெயர் மற்றும் எண் அச்சிடப்பட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை (அல்லது) 3 மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய வங்கி அறிக்கை / பாஸ்புக் நகல் (நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலர் / வங்கி மேலாளரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்).
	FATCA மற்றும் அல்டிமேட் பெனிஃபிஷியல் ஓனர் விவரங்கள்.

சூழ்நிலைகள்	ஆவணங்களின் பட்டியல்
LLP கணக்கிலிருந்து தனிநபர் கணக்காக மாற்றம்	தனிநபர் அல்லது பழைய நிறுவனத்திடமிருந்து (LLP) அவர்களின் லெட்டர்ஹெட்டில் இருந்து எழுத்துப்பூர்வ கோரிக்கை.
	LLP பத்திரம் அல்லது கலைப்பு ஆவணத்தின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்.
	LLP-இன் BR & ASL.
	தனிநபர் சுய சான்றளிக்கப்பட்ட PAN அல்லது KYC ஆவணங்கள் (இணக்கமாக இல்லையென்றால்).
	தனிநபரின் கையொப்பம் வங்கி மூலம் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும் (பிற்சேர்க்கை 1A).
	பழைய மற்றும் புதிய வங்கிக் கணக்கின் பெயர் மற்றும் எண் அச்சிடப்பட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை (அல்லது) 3 மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய வங்கி அறிக்கை / பாஸ்புக் நகல் (நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலர் / வங்கி மேலாளரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்).
	FATCA மற்றும் CRS விவரங்கள்.
	PAN மற்றும் ஆதார் எண் இணைக்கப்பட்டிருக்க வேண்டும்.
தனியுரிமை நிறுவனத்திலிருந்து தனிநபர் கணக்காக மாற்றம்	கோரிக்கை கடிதம்.
	புதிய மற்றும் பழைய வங்கிக் கணக்குச் சான்றுகளுடன் கூடிய வங்கி மாற்றப் படிவம்.
	தனிநபரின் PAN கார்டு நகல்.
	தனியுரிமை நிறுவனத்தின் சரண்டர் சான்று (ஜி.எஸ்.டி, வாட் போன்றவை).
	KYC ஆவணங்கள்.
	FATCA மற்றும் CRS விவரங்கள்.
ஒன்றிணைப்பு / பிரிவினை / கையகப்படுத்துதல்	புதிய நிறுவனத்தின் லெட்டர்ஹெட்டில் இருந்து எழுத்துப்பூர்வ கோரிக்கை மற்றும் பழைய நிறுவனத்தின் லெட்டர்ஹெட்டில் இருந்து ஒப்புதல் கோரிக்கை.
	ஒன்றிணைப்பு / பிரிவினைக்கான உயர் நீதிமன்றம் அல்லது தொடர்புடைய தீர்ப்பாயம் / ஆணையத்தின் உத்தரவு, அதன் திட்டத்துடன் நோட்டரி சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்.
	உயர் நீதிமன்றம் அல்லது தீர்ப்பாயத்தின் உத்தரவை சமர்ப்பிக்க, ROC-இல் தாக்கல் செய்யப்பட்ட படிவம் 21 அல்லது 28, கட்டண செலுத்துதல் சலானுடன் (இரு நிறுவனங்களும் தாக்கல் செய்திருக்க வேண்டும்).
	புதிய நிறுவனத்தின் PAN அல்லது KYC ஆவணம்.
	புதிய நிறுவனத்தின் நிறுவனப் பதிவேட்டின் சான்றளிக்கப்பட்ட நகல்.
	புதிய நிறுவனத்தின் MOA & AOA.
	புதிய நிறுவனத்தின் BR & ASL.
	பெயர் மற்றும் வங்கிக் கணக்கு எண் அச்சிடப்பட்ட ரத்து செய்யப்பட்ட காசோலை (அல்லது) 3 மாதங்களுக்குள் உள்ள பதிவுகளுடன் கூடிய வங்கி அறிக்கை / பாஸ்புக் நகல் (நோட்டரி பப்ளிக் / கெஜட்டட் அலுவலர் / வங்கி மேலாளரால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்).
	FATCA மற்றும் அல்டிமேட் பெனிஃபிஷியல் ஓனர் விவரங்கள்.

டீமேட் அல்லாத (SOA) பயன்முறைகளில் உள்ள யூனிட்களை மாற்றுதல்

நிலை I

2024 ஆகஸ்ட் 14 அன்று வெளியிடப்பட்ட AMFI சுற்றறிக்கை எண். 116 /2024-25-ன்படி, நவம்பர் 14, 2024 முதல், பங்குச் சந்தை வர்த்தக நிதிகள் (ETFs) தவிர மற்ற அனைத்து மியூச்சுவல் ஃபண்ட் திட்டங்களிலும், டீமேட் அல்லாத (Statement of Account - SOA) கணக்குகளில் உள்ள யூனிட்களை மாற்றுவதற்கான வசதி அறிமுகப்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

AMFI-இன் சிறந்த நடைமுறைகளுக்கான வழிகாட்டுதல்கள் சுற்றறிக்கை எண். 116 /2024-25, ஆகஸ்ட் 14, 2024 தேதியின்படி, தனிநபர் முதலீட்டாளர்களால் டீமேட் அல்லாத ('SOA') முறையில் வைத்திருக்கப்படும் யூனிட்களை பின்வரும் வகைகளின் கீழ் மாற்றலாம்:

- உயிர் பிழைத்த கூட்டு முதலீட்டாளர்: ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட கூட்டு முதலீட்டாளர்கள் இறந்த பிறகு, உயிர் பிழைத்திருக்கும் கூட்டு முதலீட்டாளர், அந்த ஃபோலியோவில் புதிய கூட்டு முதலீட்டாளர்களைச் சேர்க்க விரும்பினால் யூனிட்களை மாற்றலாம்.
- யூனிட்களின் உரிமை மாற்றம் நாமினியின் பெயருக்கு மாற்றப்பட்ட பிறகு, அவர் அந்த யூனிட்களை இறந்தவரின் சட்ட வாரிசுகளுக்கு மாற்ற விரும்பினால் யூனிட்களை மாற்றலாம்.
- மைனராக இருந்தவர் மேஜர் ஆன பிறகு, தன் பெயரில் உள்ள கணக்கில் பெற்றோர் / கார்டியன், உடன்பிறந்தவர், வாழ்க்கைத் துணை போன்றோரை கூட்டு முதலீட்டாளராகச் சேர்க்க விரும்பினால் யூனிட்களை மாற்றலாம்.

பகுதி பரிவர்த்தனையில் ஒரு கணக்கில் உள்ள யூனிட்களைப் பகுதியாகவும் மாற்றிக்கொள்ளலாம். இருப்பினும், மாற்றத்திற்குப் பிறகு, மாற்றும் முதலீட்டாளரின் கணக்கில் உள்ள யூனிட்களின் எண்ணிக்கை, திட்ட ஆவணத்தில் (SID) குறிப்பிட்ட குறைந்தபட்ச வரம்பிற்குக் கீழே சென்றால், மீதமுள்ள யூனிட்கள் கட்டாயமாக ரிடீம் செய்யப்பட்டு அந்தத் தொகை முதலீட்டாளருக்கு வழங்கப்படும்.

பரிவர்த்தனைக்கான கோரிக்கை பதிவு தேதியில் செய்யப்பட்டால், IDCW பேஅவுட் / மறுமுதலீடு மாற்றும் முதலீட்டாளருக்கு வழங்கப்படும்.

மாற்றம் செய்யப்பட்ட யூனிட்களை, மாற்றப்பட்ட தேதியிலிருந்து 10 நாட்களுக்கு மீட்க முடியாது. இது, மாற்றம் ஏதேனும் மோசடியான முறையில் தொடங்கப்பட்டிருந்தால், முதலீட்டாளர் அதைத் திரும்பப் பெற உதவும்.

டீமேட் அல்லாத (SOA) முறையில் உள்ள யூனிட்களை மாற்றுவதற்கான வசதி, ஆன்லைன் மூலமாக மட்டுமே கிடைக்கும். அதாவது, RTA-கள் மற்றும் MF சென்ட்ரல் போன்ற பரிவர்த்தனை தளங்கள் வழியாக மட்டுமே யூனிட்களை மாற்ற முடியும். காகிதம் சார்ந்த முறை, பங்குச் சந்தை தளங்கள், MFU, சேனல் பார்ட்னர்கள் மற்றும் EOP-கள் போன்ற வழிகளில் யூனிட்களை மாற்ற முடியாது.

மேலும், மிரே அசெட் மியூச்சுவல் ஃபண்டின் SAI-இன் பிரிவு IX-இன் கீழ், உரிமை மாற்றத்திற்கான முன் நிபந்தனைகள் மற்றும் முத்திரைத்தீர்வை செலுத்துதல் தொடர்பான பின்வரும் விதிகள் சேர்க்கப்படும்.

முன்நிபந்தனைகள்

- யூனிட்களை மாற்றுவதற்குத் தகுதியுடையவராக இருக்க, உயிர் பிழைத்த முதலீட்டாளர் / நாமினி / மேஜராக மாறிய மைனர் முதலீட்டாளர், முதலில் அந்த கணக்கில் முறையான முதலீட்டாளராகப் பதிவு செய்யப்பட்டிருக்க வேண்டும்.
- மாற்றப்படும் யூனிட்களின் மீது 'லீன்' இருக்கக்கூடாது அல்லது முடக்கப்பட்டிருக்க கூடாது. மேலும், அந்த யூனிட்கள் எந்த ஒரு லாக்-இன் காலத்திலும் இருக்கக்கூடாது.
- பங்குகளைப் பெறுபவர் கட்டாயமாக ஒரு தனிநபர் அல்லது தனிநபர்களாக இருக்க வேண்டும். மேலும், பங்குகளை டிரான்ஸ்பிரர் எந்த மியூச்சுவல் பண்டில் மாற்ற விரும்புகிறாரோ, அதில் அவருக்கு செல்லுபடியாகும் ஃபோலியோ இருக்க வேண்டும். பங்குகளைப் பெறுபவர், செல்லுபடியாகும் **PAN, CBS** கணக்கு விவரங்கள், மின்னஞ்சல் முகவரி மற்றும் மொபைல் எண் ஆகியவற்றுடன் **KYC** அங்கீகரிக்கப்பட்ட நிலையை வைத்திருக்க வேண்டும். பங்குகளைப் பெறுபவர் கட்டாயமாக முறையாகப் பூர்த்தி செய்யப்பட்ட நாமினேஷன் படிவம் அல்லது விலகுதல் அறிவிப்பை சமர்ப்பித்திருக்க வேண்டும். மேலும், பங்குகளைப் பெறுபவர் அந்தந்த **SID**-இன் படி, பங்குகளை வைத்திருக்கத் தகுதி பெற்றிருக்க வேண்டும், மேலும் பொருந்தக்கூடிய வேறு எந்த ரெகுலேட்டரித் தேவையையும் பூர்த்தி செய்ய வேண்டும்.
- யூனிட்களை மாற்றிய பிறகும், மாற்றும் டிரான்ஸ்பிரரின் ஃபோலியோவின் உள்ள பிரைமரி ஹோல்டர், திட்ட விருப்பம் மற்றும் **ARN (**ரெகுலர் திட்டங்களுக்கு) ஆகியவற்றில் எந்த மாற்றமும் இருக்காது.

யூனிட் உரிமை மாற்றத்திற்கான ஸ்டாம்ப் டியூட்டி கட்டணத்தைச் செலுத்துதல்

- யூனிட்களை மாற்றுவதற்கான ஸ்டாம்ப் டியூட்ட, தேவைப்பட்டால், யூனிட்களை மாற்றுபவரால் செலுத்தப்பட வேண்டும்.
- ஸ்டாம்ப் டியூட்டி தொகையைக் கணக்கிட, கடைசி **NAV**-இன் படி யூனிட்களின் மதிப்பு கணக்கிடப்படும்.
- ஸ்டாம்ப் டியூட்டி, தேவைப்பட்டால், **RTA**-களால், முதலீட்டாளரின் கணக்கில் பதிவு செய்யப்பட்ட வங்கிக் கணக்கிலிருந்து ஆன்லைன் முறையில் சேகரிக்கப்படும்.

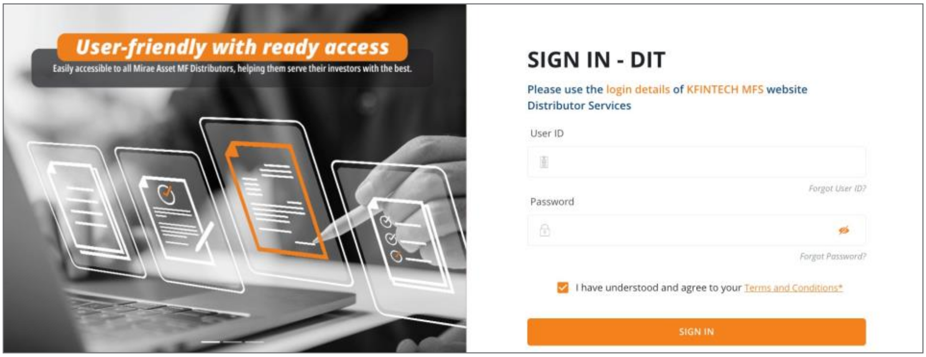
டீமேட் அல்லாத (SOA) கணக்குகளில் உள்ள யூனிட்களை மாற்றுதல் -

நிலை II

நிலை II - யூனிட்களை நேரடியாக மாற்றுதல்	
கேள்வி	**பதில்**
மேம்படுத்தப்பட்ட ஆன்லைன் பரிவர்த்தனை வசதி	- KFIN இணையதளத்தில் உள்ள ஏற்கனவே உள்ள ஆன்லைன் பரிவர்த்தனை வசதி, நிலை II-இன் கீழ் பின்வரும் அம்சங்களை உள்ளடக்கி மேம்படுத்தப்பட்டுள்ளது: - மூன்றாம் தரப்பினருக்கு யூனிட்களை மாற்றுதல் (ஸ்டாம்ப் டியூட்டி பொருந்தும்) - சகோதரர்/சகோதரிக்கு மாற்றுதல் (ஸ்டாம்ப் டியூட்டி பொருந்தும்) - கூடுதலாக முதலீட்டாளர்களைச் சேர்த்தல் (ஸ்டாம்ப் டியூட்டி பொருந்தாது) - முதலீட்டாளர்களை நீக்குதல் (ஸ்டாம்ப் டியூட்டி பொருந்தாது) - தந்தை, தாய், மகன், மகள் அல்லது வாழ்க்கைத் துணைக்கு யூனிட்களைப் பரிசளித்தல் (ஸ்டாம்ப் டியூட்டி பொருந்தாது)
மாற்றத்திற்கான தகுதி	யூனிட்களை மாற்றும் வசதி, இலவச யூனிட்களை வைத்திருக்கும் அனைத்து முதலீட்டாளர்களுக்கும் (இந்திய குடிமக்கள் / வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்கள் - மைனர்களைத் தவிர) பொருந்தும். (லாக்-இன் காலத்திலுள்ள ELSS யூனிட்கள் / அடமானம் வைக்கப்பட்ட யூனிட்களை மாற்ற முடியாது). இந்திய குடிமக்கள் அல்லது NRO கணக்கு வைத்திருப்பவர்கள், NRE கணக்கு வைத்திருக்கும் வெளிநாடு வாழ் இந்தியருக்கு யூனிட்களை மாற்றுவது தடை செய்யப்பட்டுள்ளது.
KYC சரிபார்ப்பு	யூனிட்களை மாற்றுபவர் மற்றும் பெறுபவர் ஆகிய இருவரின் கணக்கிலும், அனைத்து கணக்குதாரர்களின் KYC நிலை "சரிபார்க்கப்பட்டது" (KYC code 07) என்று இருக்க வேண்டும்.
திட்ட வகைகளில் விலக்குகள்	பங்குச் சந்தை வர்த்தக நிதிகள் (ETF), குழந்தைகள் திட்டங்கள் மற்றும் ஓய்வூதிய திட்டங்கள் போன்ற தீர்வுகள் சார்ந்த திட்டங்களில் உள்ள யூனிட்களை மாற்ற முடியாது.
OTP உறுதிப்படுத்தல்	யூனிட்கள் ஒரு தனிநபர் அல்லது நபர்களுக்கு மாற்றப்படும்போது, மாற்றுபவர் மற்றும் பெறுபவர் இருவரும் குறிப்பிட்ட நேரத்திற்குள் OTP மூலம் உறுதிப்படுத்தல் செய்ய வேண்டும். மூலக் கணக்கிலும் மற்றும் பெறப்படும் கணக்கிலும் முதல் கணக்குதாரர் வேறுபட்டால், இந்தத் தேவை பொருந்தும்.
ஹோல்டிரைச் சேர்த்தல்	மூலக் கணக்கிலும் பெறப்படும் கணக்கிலும் முதல் கணக்குதாரர் ஒரே நபராக இருக்கும்போது மட்டுமே ஒரு புதிய ஹோல்டிரைச் சேர்க்க முடியும்.
பரிவர்த்தனை முறைகள்	டிஜிட்டல் முறையில் - MF சென்ட்ரல் / K-ஃபின்டெக் இணையதளங்கள் மூலம் மட்டுமே பரிவர்த்தனை செய்ய முடியும்.
வெளிநாடு வாழ் இந்தியர்களுக்கான TDS	யூனிட்களை மாற்றும்போது, வருமான வரி (TDS) கணக்கிடப்பட்டுப் பிடித்தம் செய்யப்படாது. யூனிட்களை மாற்றுபவர் (Transferor), தனது வரி கணக்கைத் தாக்கல் செய்யும்போது அதைச் செலுத்த வேண்டும்.
ஸ்டாம்ப் டிட்யூட்டி வசூல்	மூன்றாம் தரப்பினருக்கு யூனிட்களை மாற்றும்போது மட்டுமே ஸ்டாம்ப் டியூட்டி பொருந்தும். தற்போது, இந்த முத்திரைத் தீர்வை எந்தத் தொகையாக இருந்தாலும், யூனிட்டை மாற்றுபவரின் கணக்கில் பதிவு செய்யப்பட்ட வங்கிக் கணக்கிலிருந்து நேரடியாக வசூலிக்கப்படும். இதற்கான வசூல் கட்டணங்களை மியூச்சுவல் ஃபண்ட் நிறுவனமே ஏற்கும். மொத்த முத்திரைத் தீர்வை ₹1-ஐ விட குறைவாக இருந்தால், பரிவர்த்தனையின்போது அது ₹1 ஆக உயர்த்தப்பட்டு வசூலிக்கப்படும்.
தகவல்தொடர்பு	K-ஃபின்டேக் மூலம் அனைத்து டிஸ்டிரிபியூட்டார்களும் மத்திய தகவல் தொடர்பு அனுப்பப்பட்டுள்ளது.
TAT	T+2 வேலை நாட்கள்.
** யூனிட்களை மாற்றுவதற்கான ஸ்டாம்ப் டிட்யூட்டி 0.015% ஆகும்.	

எங்கள் டிஜிட்டல் சேவைகள்

டிஸ்ட்ரிபியூட்டரால் தொடங்கப்பட்ட பரிவர்த்தனை போர்ட்டல்



முக்கிய அம்சங்கள்

- வாடிக்கையாளர்களுக்காக முதலீடுகளைத் தொடங்கலாம்.	- கிளையண்ட் முதலீடுகளின் கண்காணித்தல்	ARN இணைப்புகளை உருவாக்குதல் & பகிர்தல்	- புதிய வாடிக்கையாளரின் KYC ஐ தொடங்குதல்	- முதலீட்டாளரின் வரலாற்றை அணுகுதல்

பிஸினஸ் ரெடி போர்ட்டல்

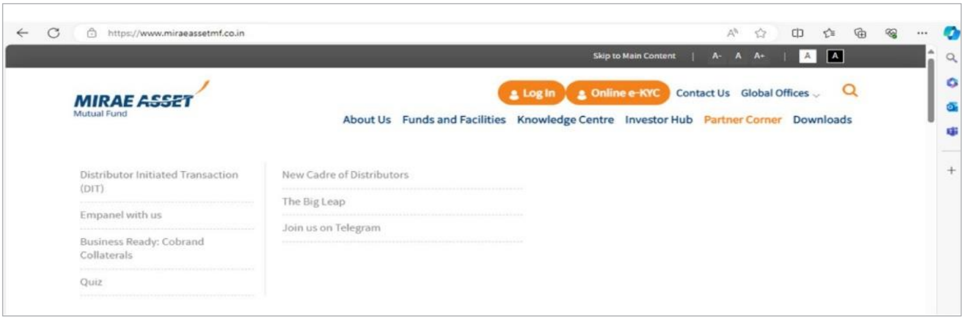
முக்கிய அம்சங்கள்

தகவல்தொடர்பு விளம்பரப் பொருட்களை நிர்வகிப்பதற்கான எளிய வழிமுறைகள்	சந்தைப்படுத்தல் விளம்பரப் பொருட்களுக்கான முழு அணுகல்	பல்வேறு வடிவங்களில் உள்ள அனைத்து சந்தைப்படுத்தல் மற்றும் தயாரிப்பு தகவல்தொடர்பு பொருட்களையும் (வீடியோக்கள், துண்டுப் பிரசுரங்கள் மற்றும் பதாகைகள் போன்றவை) பதிவிறக்கம் செய்து, உங்கள் பிராண்டுடன் இணைத்துக்கொள்ளலாம்.

டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் தொடங்கிய பரிவர்த்தனைகள் - போர்ட்டல்:

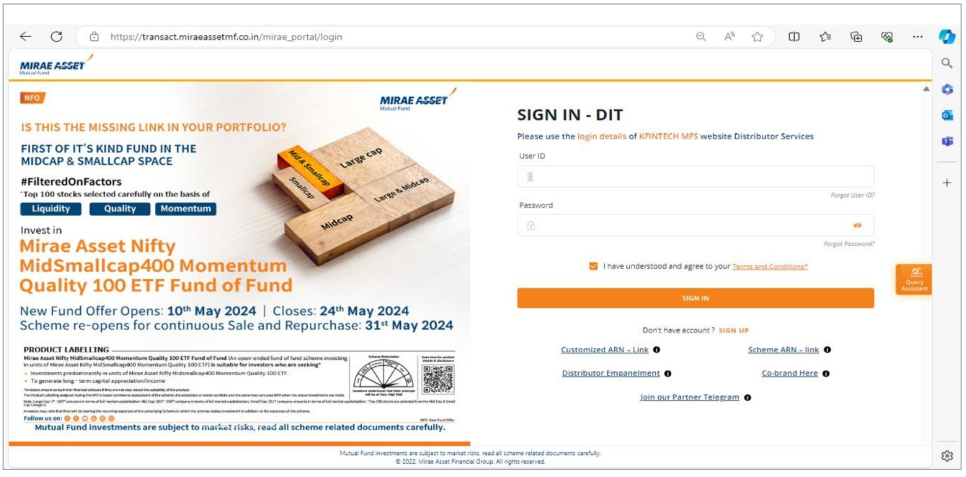
நமது DIT இணையதளத்தை அணுக, நமது இணையதளமான https://www.miraeassetmf.co.in- இல் உள்ள **"டிஸ்டிரிபியூட்டர் கார்னர்"** என்பதைக் கிளிக் செய்யவும்.

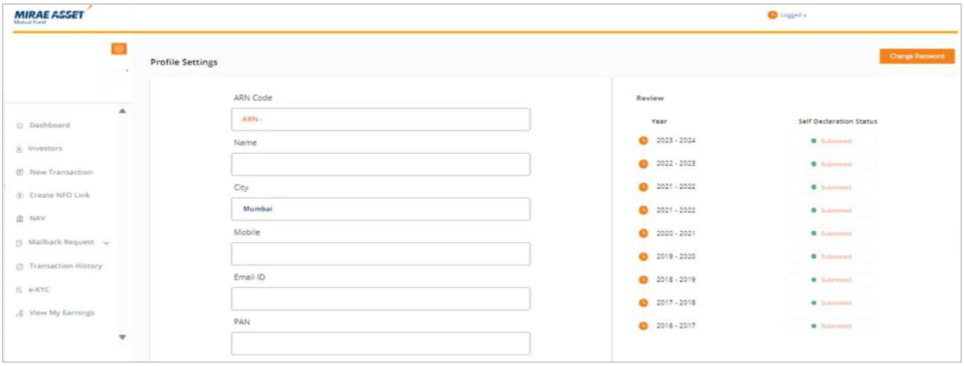
மியூச்சுவல் ஃபண்ட் டிஸ்டிரிபியூட்டராக எங்களுடன் இணைவதற்கும், இந்த பகுதி பயன்படுத்தப்படலாம்.



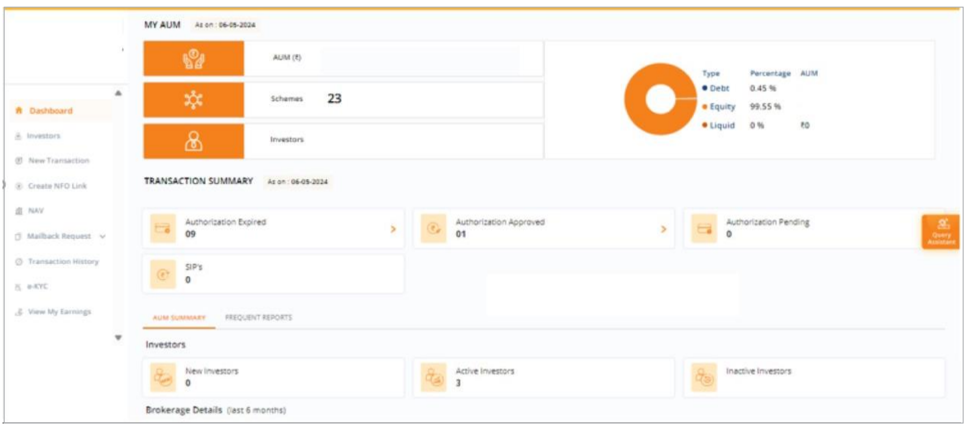
K-ஃபின்டெக் டிஸ்டிரிபியூட்டர் சேவைகளுக்குப் பயன்படுத்தப்படும் உள்நுழைவு விவரங்களையே இதற்கும் பயன்படுத்தலாம், தனியாகப் பதிவு செய்யத் தேவையில்லை.

- பரிவர்த்தனைகளுக்காகத் தனிப்பயனாக்கப்பட்ட ARN இணைப்பை உருவாக்கும் வசதி உள்ளது. இது ஒரு குறிப்பிட்ட திட்டப் பரிந்துரைக்கு எதிராகவும் செய்யப்படலாம்.

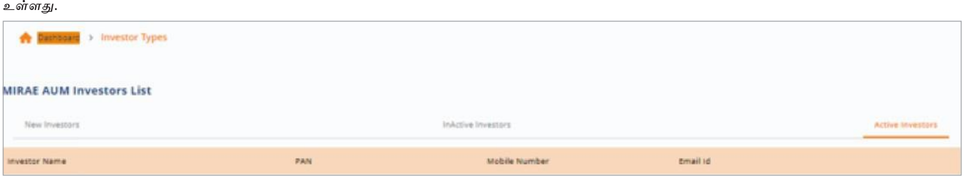




முகப்புப் பக்கம்:



DIT தளத்தில், செயல்பாட்டில் உள்ள Active, செயல்பாட்டில் இல்லாத மற்றும் புதிய முதலீட்டாளர்களின் பட்டியலை நீங்கள் பெற்றுக்கொள்ளும் வசதி உள்ளது.

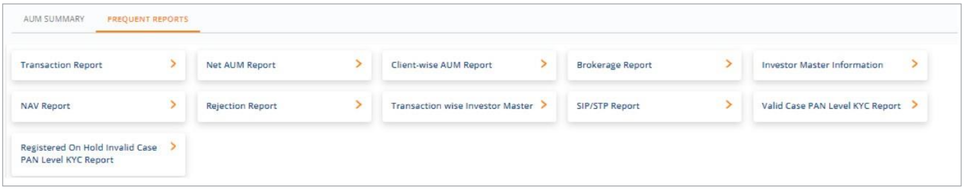


டிஸ்டிரிபியூட்டர்களுக்கு, அடிக்கடி தேவைப்படும் அறிக்கைகளை அணுகும் வசதி முகப்புப் பக்கத்திலேயே உள்ளது. அடிக்கடி பயன்படுத்தப்படும் அறிக்கைகள் பகுதியில் கிடைக்கும் பல்வேறு அறிக்கைகள், உங்கள் எளிமையான குறிப்புக்காக இங்கே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:

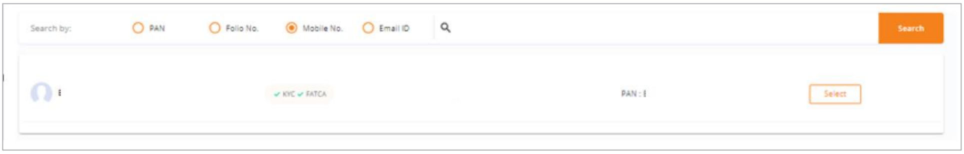
- பரிவர்த்தனை அறிக்கை
- நிகர AUM அறிக்கை
- கிளையண்ட் AUM அறிக்கை முழுமையான விவரங்கள்.
- புரோக்கரேஜ் ரிப்போர்ட்
- SIP / STP அறிக்கை
- முதலீட்டாளர் குறித்த தகவல்கள்
- NAV அறிக்கை

- நிராகரிப்பு அறிக்கை
- பரிவர்த்தனை வாரியான முதலீட்டாளர் விவரங்கள்
- ஒவ்வொரு பரிவர்த்தனைக்கும் தொடர்புடைய முதலீட்டாளர்களின்
- சரியானPAN நிலை KYC அறிக்கை

பதிவு செய்யப்பட்ட மற்றும் நிறுத்தி வைக்கப்பட்ட தவறான PAN நிலை KYC **அறிக்கை**



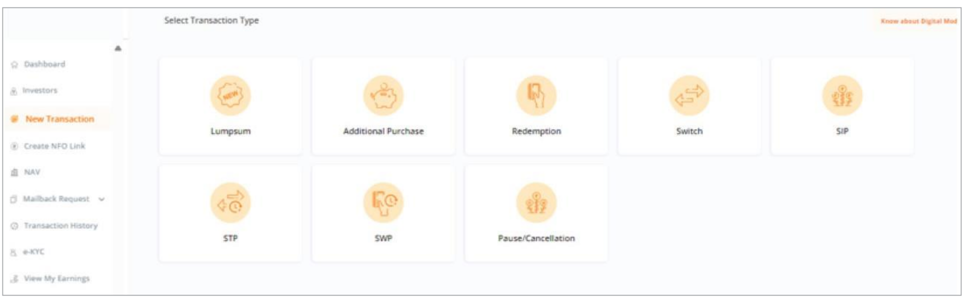
முதலீட்டாளர் பிரிவில்,PAN எண், ஃபோலியோ எண், மொபைல் எண் அல்லது மின்னஞ்சல் முகவரியைப் பயன்படுத்தித் தேடலாம்.



டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்கள் தொடங்கும் பரிவர்த்தனை வகைகள்:

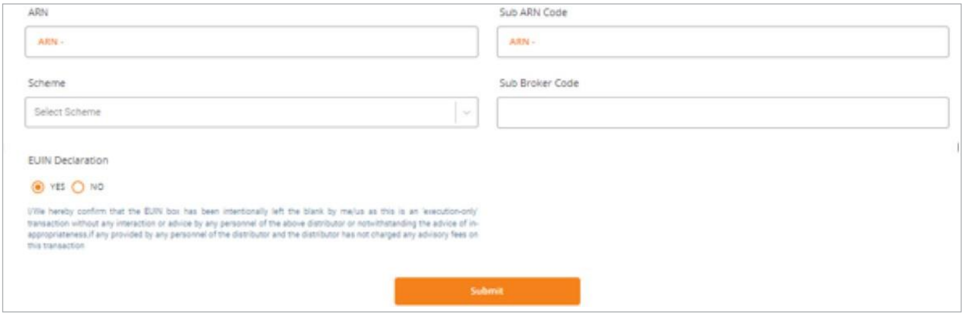
டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் தனது சார்பாக, முதலீட்டாளரால் அங்கீகரிக்கப்படக்கூடிய பின்வரும் பரிவர்த்தனைகளைத் தொடங்கலாம்:

- லம்ப்சம்
- கூடுதல் பர்ச்சேஸ்
- ரிடிம்ஷன்
- ஸ்விட்ச்
- சிஸ்டமேட்டிக் இன்வஸ்ட்மெண்ட் பிளான் (STP).
- சிஸ்டமேட்டிக் டிரான்ஸ்ஃபர் பிளான் (STP).
- சிஸ்டமேட்டிக் வித்டிராவல் பிளான் (SWP)
- SIP இடைநிறுத்தம் / ரத்து செய்தல்



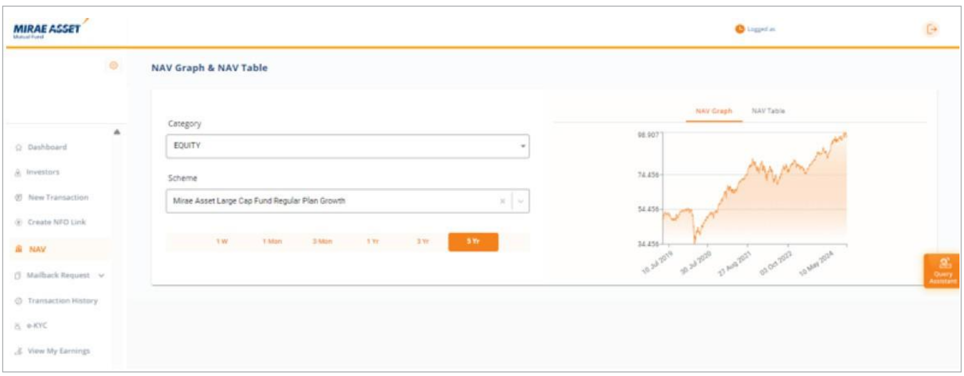
NFO இணைப்பு

ஒரு புதிய நிதித் திட்டம் அறிமுகப்படுத்தப்படும்போது, டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் தனது உள்நுழைவுப் பகுதி வழியாக, தன்னுடைய **ARN** இணைப்பைக் கொண்டுள்ள ஒரு இணைப்பை முதலீட்டாளர்களுக்கு அனுப்பலாம். இந்த வசதி **"**கிரியேட் **NFO** லிங்க்**"** என்ற பிரிவில் கிடைக்கிறது.



NAV:

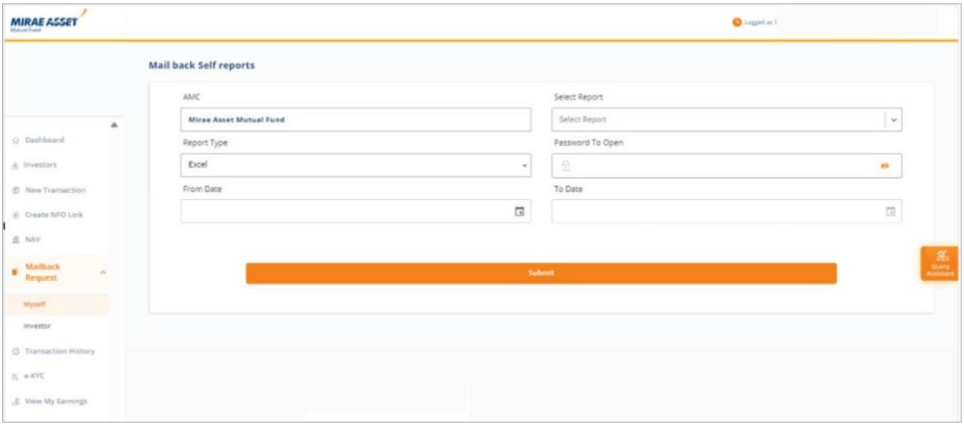
NAV பிரிவில், அனைத்து திட்டங்களின் NAV வெவ்வேறு கால அளவுகளின்படி எளிதாகக் கிடைக்கும்.



மின்னஞ்சல் மூலம் பெறும் அறிக்கைகள்

டிஸ்ட்ரிபியூட்டர், **"Mail back Request -> Myself"** பிரிவில் இருந்து பின்வரும் அறிக்கைகளை DBF / Excel வடிவங்களில் உருவாக்கலாம். அறிக்கையின் கால அளவை நீங்கள் விருப்பப்படி மாற்றிக்கொள்ளலாம். இந்த அறிக்கைகள், கடவுச்சொல் பாதுகாக்கப்பட்ட கோப்புகளாக, பதிவு செய்யப்பட்ட மின்னஞ்சல் முகவரிக்கு அனுப்பப்படும்.

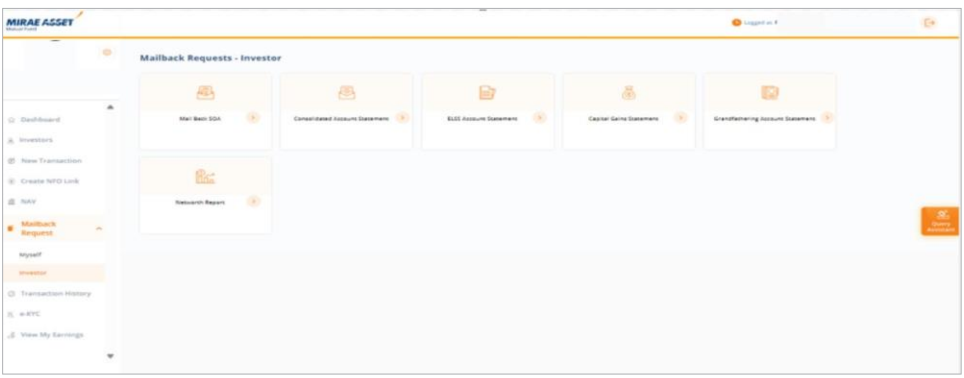
பரிவர்த்தனை அறிக்கை
- நிகர AUM அறிக்கை
- வாடிக்கையாளர் வாரியான நிர்வகிக்கப்பட்ட சொத்துக்களின் அறிக்கை
- பிரோக்கரேஜ் அறிக்கை
- முதலீட்டாளர் குறித்த தகவல்கள்
- NAV அறிக்கை
- நிராகரிப்பு அறிக்கை
- பரிவர்த்தனை வாரியான முதலீட்டாளர்
- ஒவ்வொரு பரிவர்த்தனைக்கும் தொடர்புடைய முதலீட்டாளர்களின் முழுமையான விவரங்கள்.
- SIP / STP அறிக்கை
- சரியானPAN நிலை KYC அறிக்கை
  பதிவு செய்யப்பட்ட மற்றும் நிறுத்தி வைக்கப்பட்ட தவறான PAN நிலை KYC அறிக்கை



மின்னஞ்சல் மூலம் பெறும் அறிக்கைகள் – முதலீட்டாளர்:

முதலீட்டாளர்களுக்கு உருவாக்கப்பட்டு / மின்னஞ்சல் மூலம் அனுப்பப்படக்கூடிய பல்வேறு அறிக்கைகள் இங்கே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:

- Mailback SOA
- ஒருங்கிணைந்த கணக்கு அறிக்கை
- ELSS அறிக்கை
- மூலதன ஆதாய அறிக்கை
- GrandFathering கணக்கு அறிக்கை
- நிகர மதிப்பு அறிக்கை

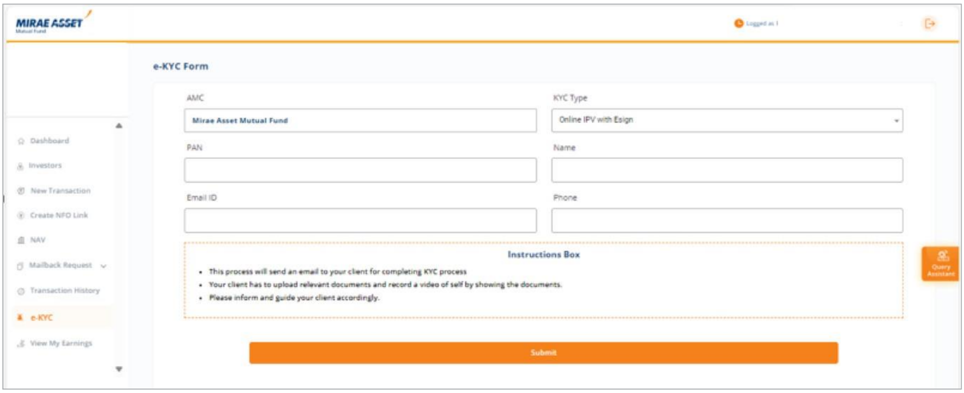


பரிவர்த்தனை வரலாறு

பரிவர்த்தனை வரலாறு பிரிவில், ஒரு முதலீட்டாளர் மட்டத்தில் சமீபத்தில் நடந்த பரிவர்த்தனைகளின் பட்டியல் இருக்கும். இந்த பிரிவில், ஒரு பரிவர்த்தனை வெற்றிகரமாக நடந்ததா இல்லையா என்ற விவரமும் இருக்கும். மேலும், இந்த பகுதியிலிருந்தே ஒரு புதிய பரிவர்த்தனையைத் தொடங்கவும் ஒரு வசதி உள்ளது.

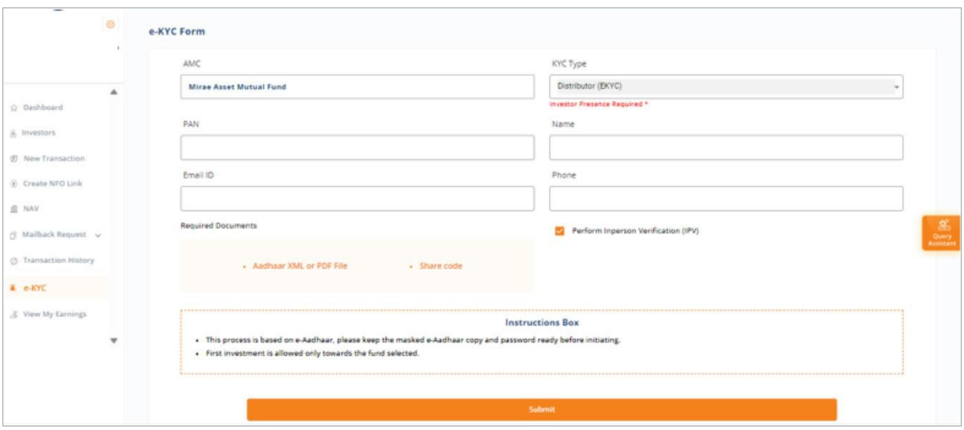
இ-KYC பிரிவு

டிஸ்ட்ரிபியூட்டார் தன் தரப்பிலிருந்து **இ-KYC** செயல்முறையைத் தொடங்கலாம். இதன்மூலம், **KYC** செயல்முறையை நிறைவுசெய்வதற்கான ஒரு இணைப்பு முதலீட்டாளரின் மின்னஞ்சல் முகவரிக்கு அனுப்பப்படும். முதலீட்டாளர் அந்த இணைப்பைப் பயன்படுத்தி தேவையான ஆவணங்களைப் பதிவேற்றி, வீடியோ **KYC** செயல்முறையை நிறைவுசெய்ய வேண்டும்.



டிஸ்ட்ரிபியூட்டார் KYC விருப்பத்தின் கீழ் இ-KYC

இந்தச் செயல்முறை ஆதார் அடிப்படையிலான **KYC** ஆகும். இதற்கு, முதலீட்டாளர், தனது மறைக்கப்பட்ட ஆதார் கார்டை பதிவிறக்கம் செய்யப்பட்டு தயாராக வைத்திருக்க வேண்டும்.

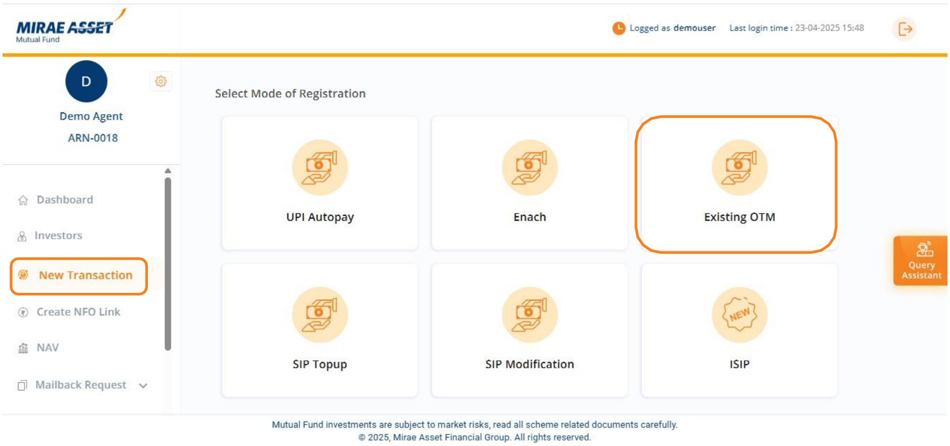


எனது வருமானத்தைக் காட்டு

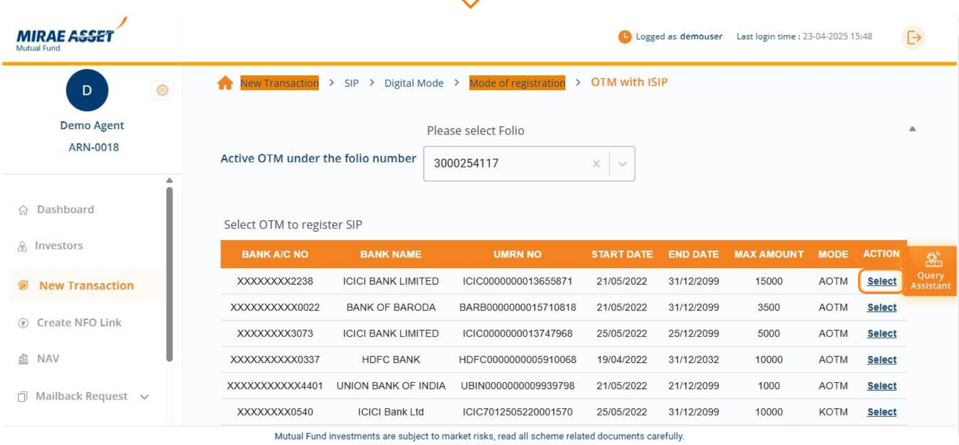
இந்த பிரிவு, ஒரு டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் கடந்த **6** மாதங்களில் ஈட்டிய பிரோக்கரேஜ் குறித்த விவரங்களை வழங்குகிறது.

ஏற்கனவே உள்ள ஒன்-டைம் மேண்டேட் பயன்படுத்தி SIP பதிவுசெய்தல்

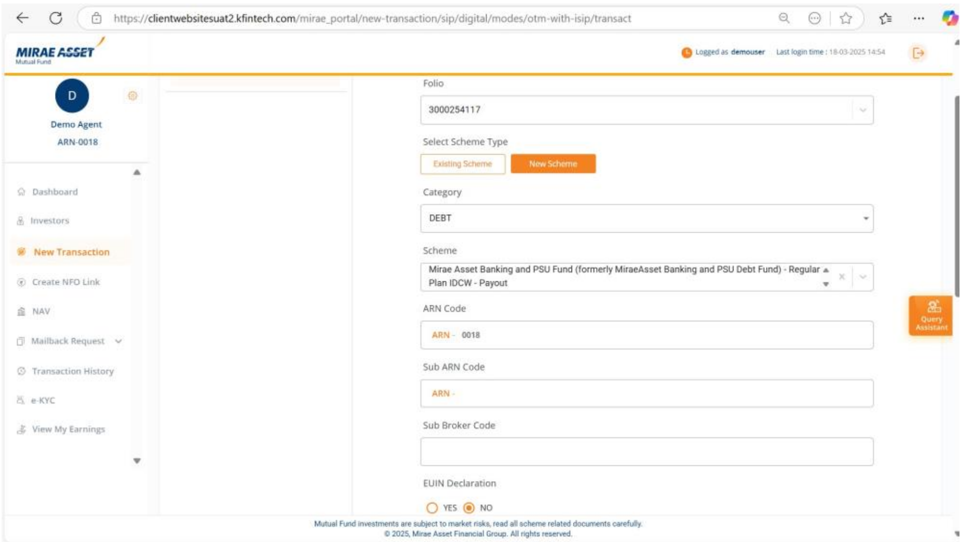
புதிய பரிவர்த்தனை > முதலீட்டாளரைத் தேடு > SIP > ஏற்கனவே உள்ள OTM

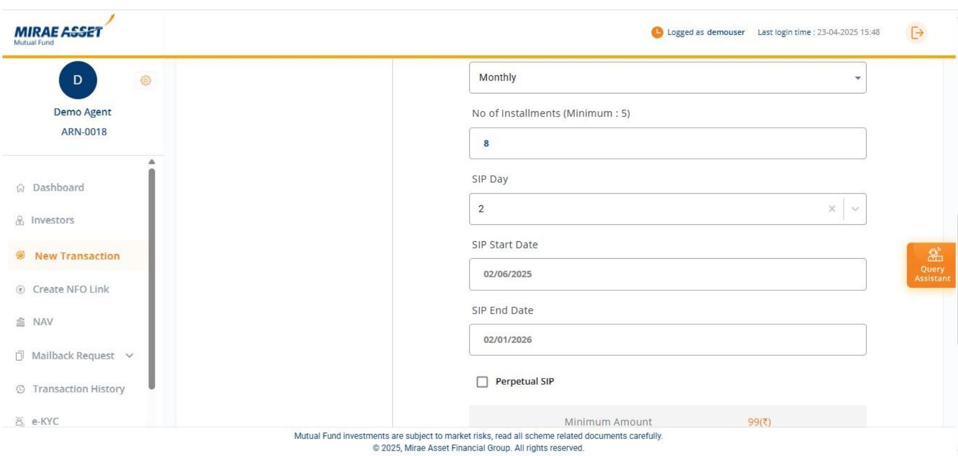


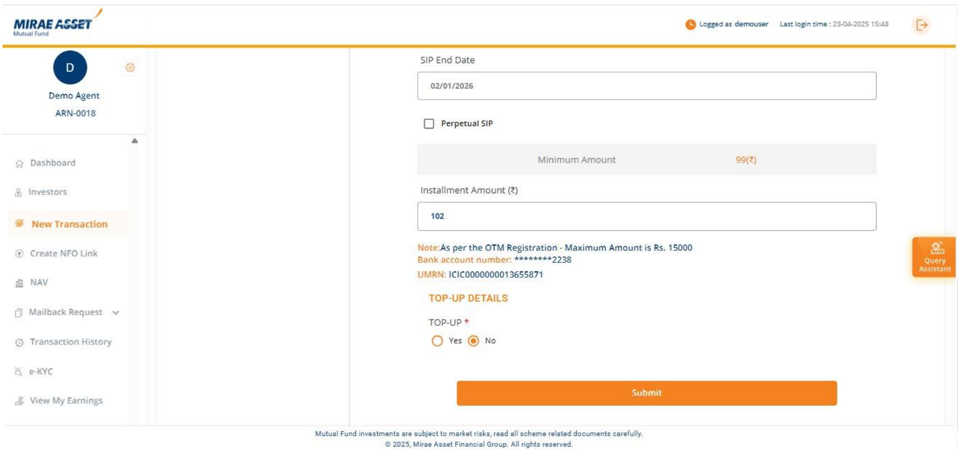
பதிவுசெய்யப்பட்ட OTM-இன் பட்டியலிலிருந்து, உங்களுக்குத் தேவையானதைத் தேர்ந்தெடுத்து, தொடரவும்



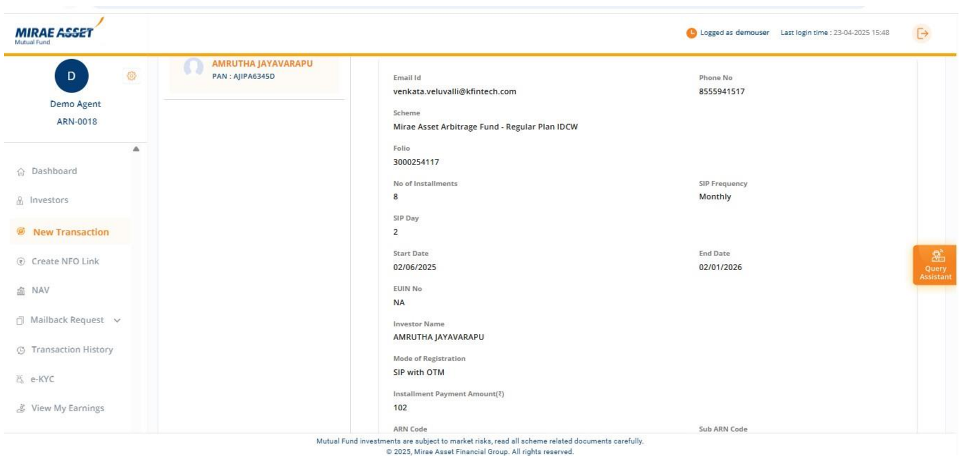
டிஸ்ட்ரிபிட்யூட்டர், SIP பதிவுக்குத் தேவையான விவரங்களான, திட்டம், ARN மற்றும் EUIN விவரங்கள், SIP முதலீட்டின் கால அளவு, தவணைகளின் எண்ணிக்கை, SIP தேதி, SIP தொடங்கும் மற்றும் முடியும் தேதிகள், தவணைத் தொகை போன்றவற்றைத் தேர்ந்தெடுத்து, பின்னர் சமர்ப்பி என்பதைக் கிளிக் செய்ய வேண்டும்.



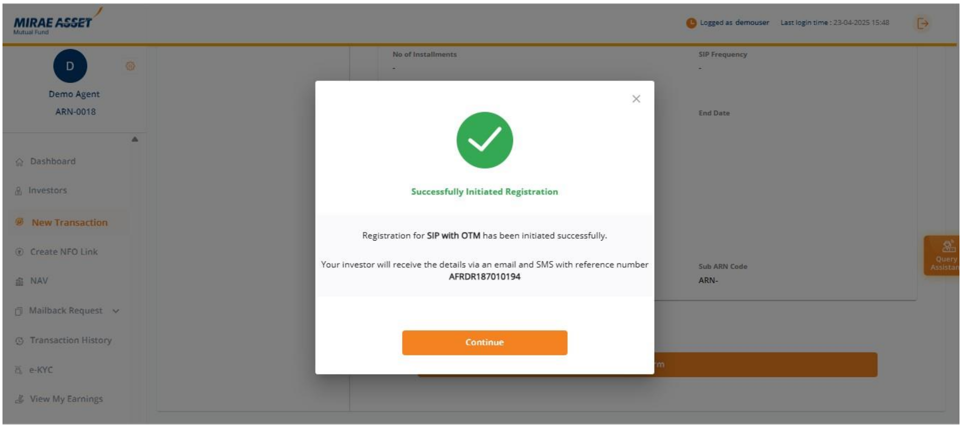




டிஸ்ட்ரிபிட்யூட்டர் கோரிக்கையைச் சமர்ப்பித்த பிறகு, முதலீட்டாளர் விவரங்களைச் சரிபார்த்து, **சமர்ப்பி** பட்டனைக் கிளிக் செய்வதன் மூலம் அதை உறுதிப்படுத்தலாம்.

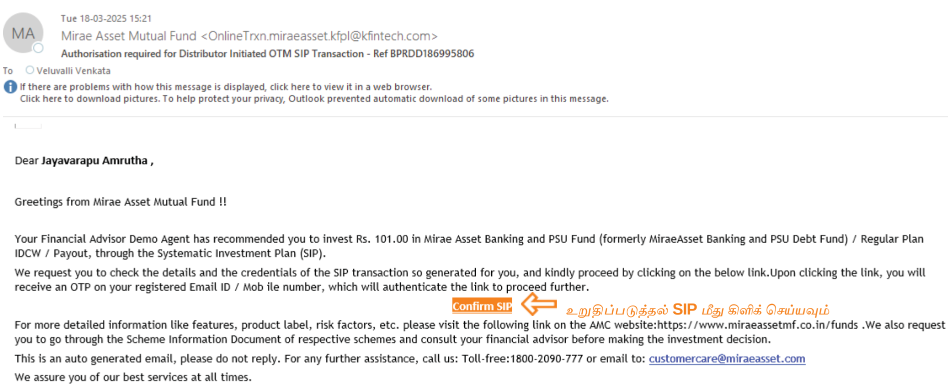


பதிவு செய்தவுடன், SIP பதிவை உறுதிப்படுத்துவதற்கான இணைப்புடன் கூடிய ஒரு மின்னஞ்சலை முதலீட்டாளர் பெறுவார்.



முதலீட்டாளரின் பயணம்

ஒரு SIP பதிவை உறுதிப்படுத்துவதற்காக, முதலீட்டாளருக்கு ஒரு இணைப்புடன் கூடிய மின்னஞ்சல் ஒன்று அனுப்பப்படும்.



MA

Tue 18-03-2025 15:21

Mirae Asset Mutual Fund <OnlineTrxn.miraeasset.kfpl@kfintech.com>

Authorisation required for Distributor Initiated OTM SIP Transaction - Ref BPRDD186995806

To Veluvalli Venkata

If there are problems with how this message is displayed, click here to view it in a web browser.
Click here to download pictures. To help protect your privacy, Outlook prevented automatic download of some pictures in this message.

Dear **Jayavarapu Amrutha ,**

Greetings from Mirae Asset Mutual Fund !!

Your Financial Advisor Demo Agent has recommended you to invest Rs. 101.00 in Mirae Asset Banking and PSU Fund (formerly MiraeAsset Banking and PSU Debt Fund) / Regular Plan IDCW / Payout, through the Systematic Investment Plan (SIP).

We request you to check the details and the credentials of the SIP transaction so generated for you, and kindly proceed by clicking on the below link.Upon clicking the link, you will receive an OTP on your registered Email ID / Mob ile number, which will authenticate the link to proceed further.

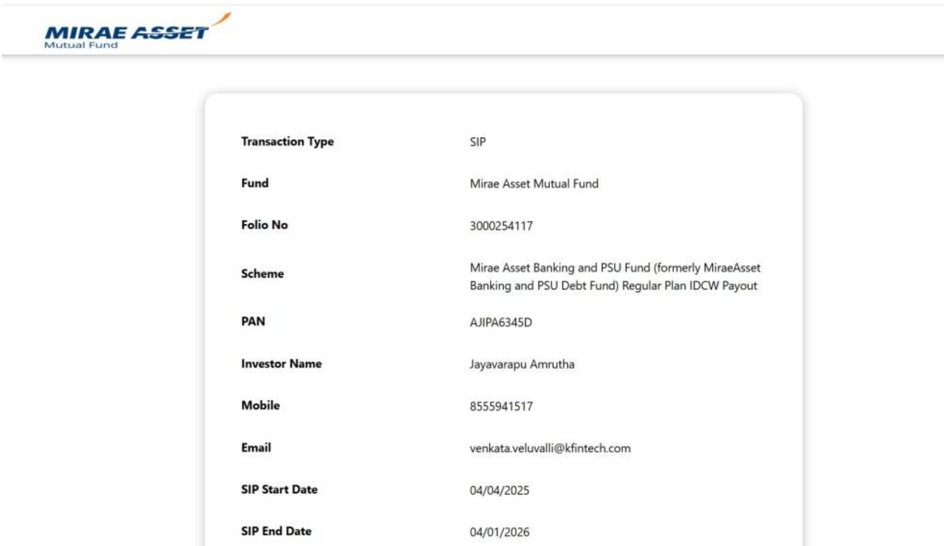
Confirm SIP ⇦ உறுதிப்படுத்தல் SIP மீது கிளிக் செய்யவும்

For more detailed information like features, product label, risk factors, etc. please visit the following link on the AMC website:https://www.miraeassetmf.co.in/funds .We also request you to go through the Scheme Information Document of respective schemes and consult your financial advisor before making the investment decision.

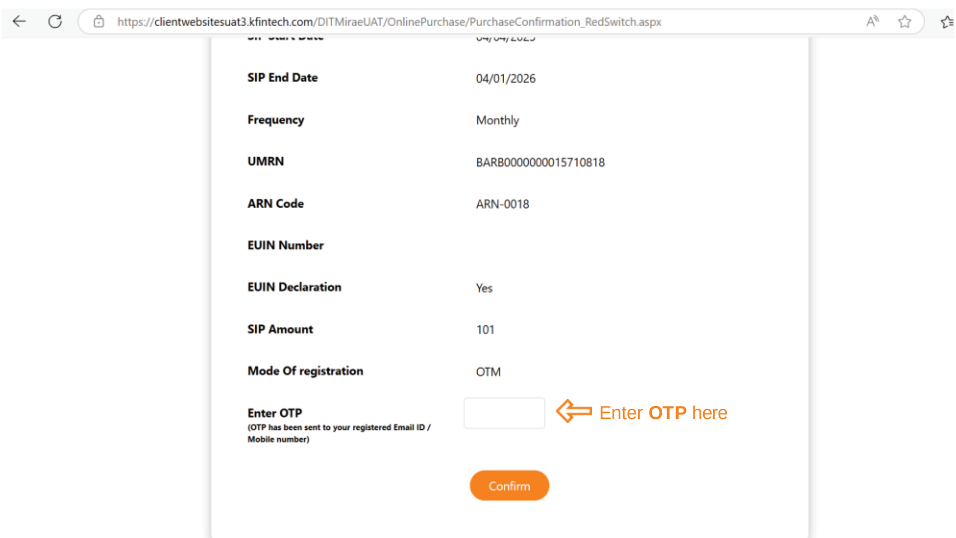
This is an auto generated email, please do not reply. For any further assistance, call us: Toll-free:1800-2090-777 or email to: customercare@miraeasset.com

We assure you of our best services at all times.

முதலீட்டாளர் விவரங்களைச் சரிபார்த்து, **OTP-ஐ உள்ளிட்டு** SIP பதிவை உறுதிப்படுத்த வேண்டும்.



Transaction Type	SIP
Fund	Mirae Asset Mutual Fund
Folio No	3000254117
Scheme	Mirae Asset Banking and PSU Fund (formerly MiraeAsset Banking and PSU Debt Fund) Regular Plan IDCW Payout
PAN	AJIPA6345D
Investor Name	Jayavarapu Amrutha
Mobile	8555941517
Email	venkata.veluvalli@kfintech.com
SIP Start Date	04/04/2025
SIP End Date	04/01/2026



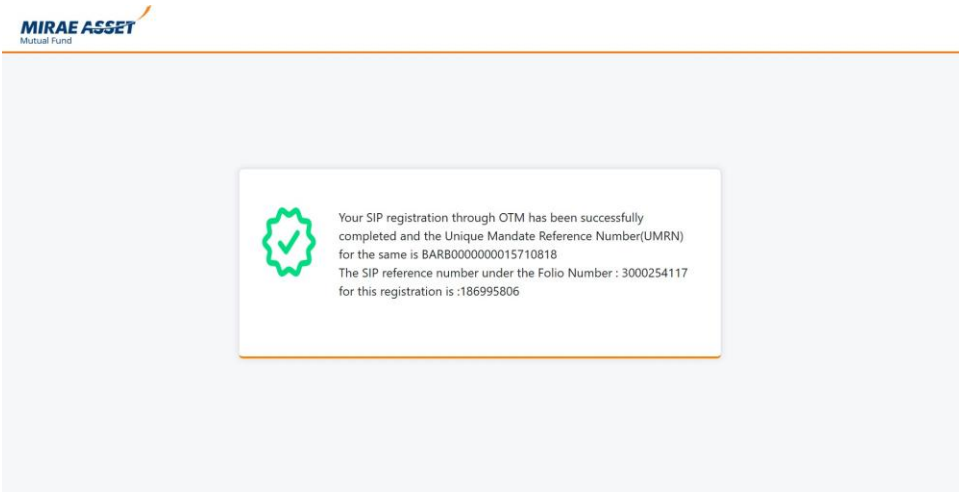
https://clientwebsitesuat3.kfintech.com/DITMiraeUAT/OnlinePurchase/PurchaseConfirmation_RedSwitch.aspx

SIP End Date	04/01/2026
Frequency	Monthly
UMRN	BARB0000000015710818
ARN Code	ARN-0018
EUIN Number	
EUIN Declaration	Yes
SIP Amount	101
Mode Of registration	OTM
Enter OTP (OTP has been sent to your registered Email ID / Mobile number)	

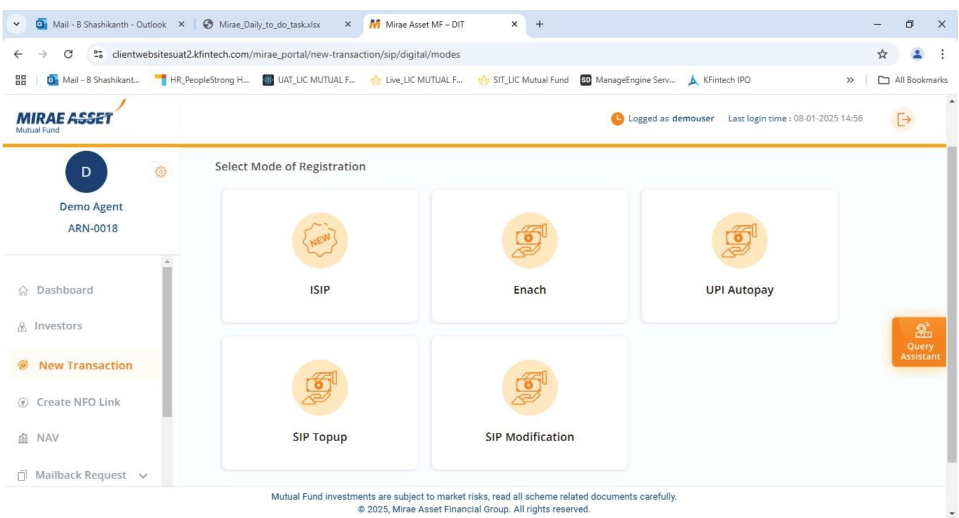
Enter **OTP** here

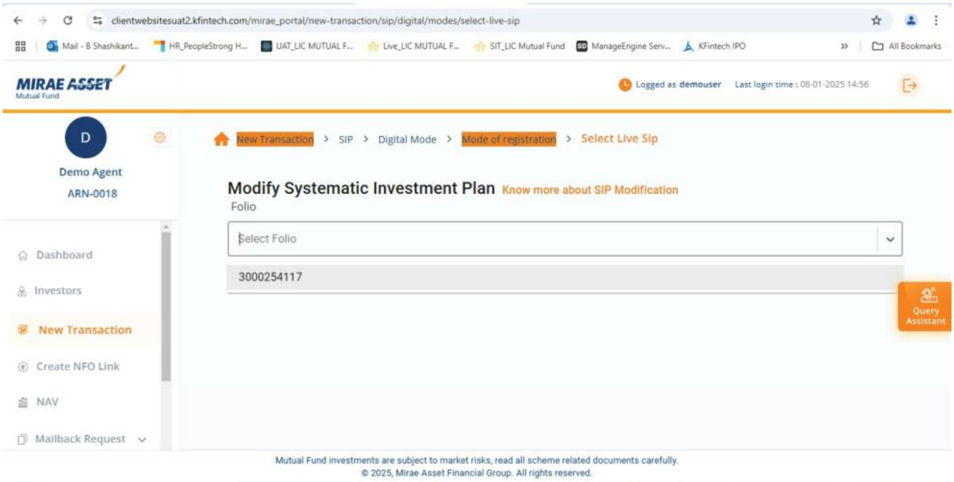
Confirm

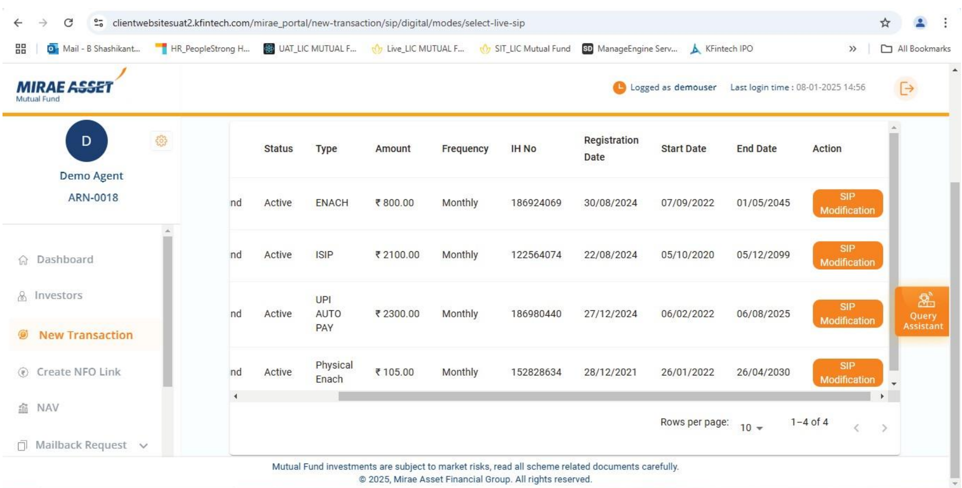
விவரங்களை உறுதிப்படுத்திய பிறகு, முதலீட்டாளர், **UMRN** மற்றும் **SIP குறிப்பு எண்** போன்ற விவரங்களுடன் கூடிய உறுதிப்படுத்தல் பக்கத்தை பெறுவார். அத்துடன், இந்த விவரங்கள் மின்னஞ்சல் மற்றும் குறுஞ்செய்தி மூலமாகவும் அனுப்பப்படும்.

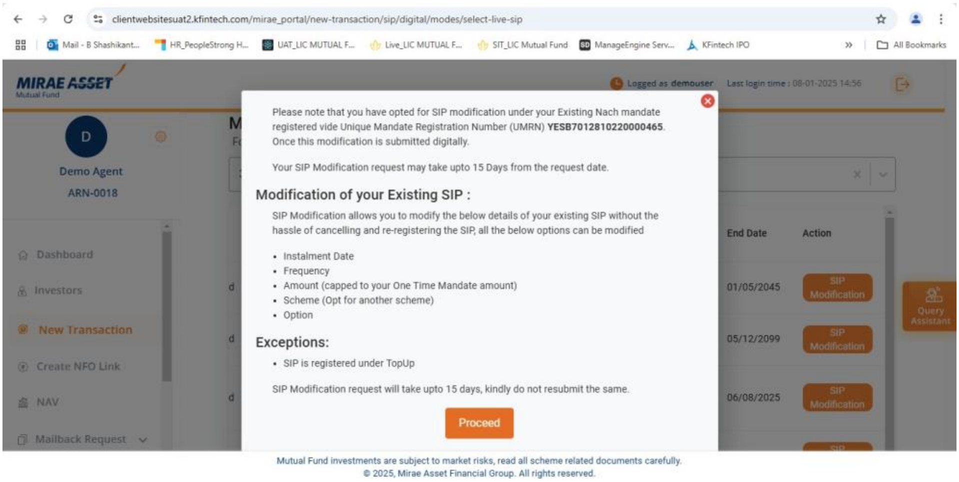


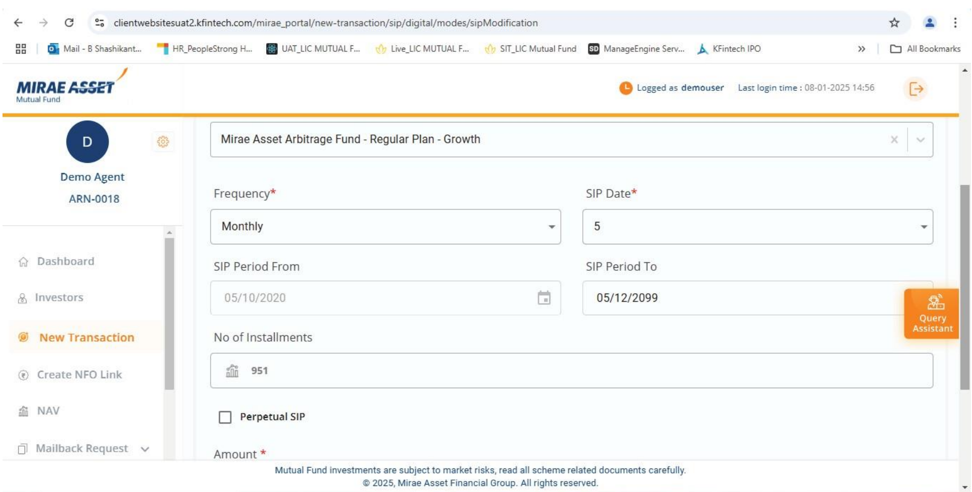
AMC-இன் DIT போர்ட்டல் மூலம் SIP-ஐ மாற்றுவதற்கான படிநிலைகள்

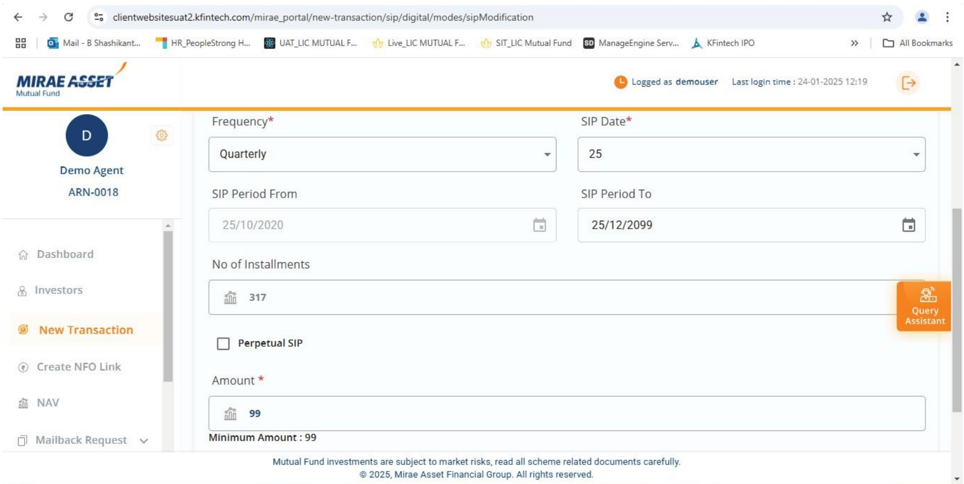


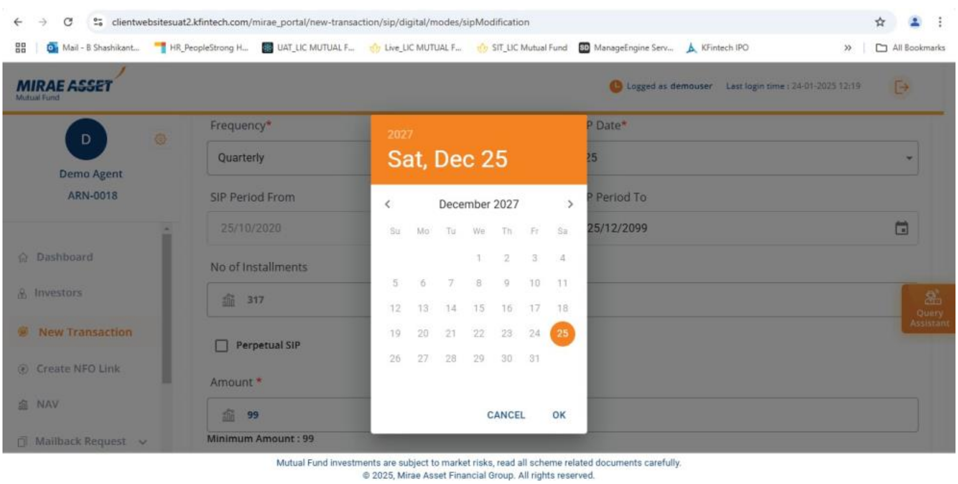

clientwebsitesuat2.kfintech.com/mirae_portal/new-transaction/sip/digital/modes/select-live-sip
Logged as demouser
Last login time : 08-01-2025 14:56
Demo Agent
ARN-0018
New Transaction > SIP > Digital Mode > Mode of registration > Select Live Sip
Modify Systematic Investment Plan
Know more about SIP Modification
Folio
Select Folio
3000254117
Query Assistant
Dashboard
Investors
New Transaction
Create NFO Link
NAV
Mailback Request
Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully.
© 2025, Mirae Asset Financial Group. All rights reserved.

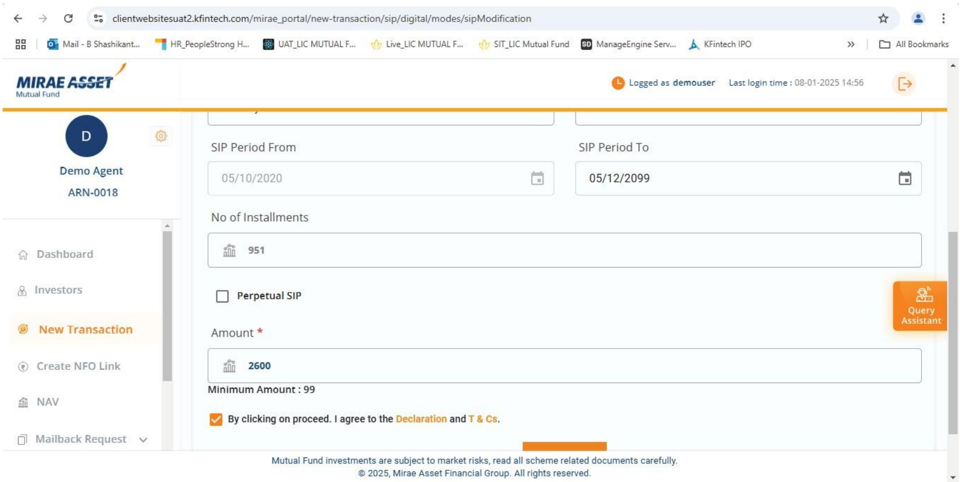

clientwebsitesuat2.kfintech.com/mirae_portal/new-transaction/sip/digital/modes/select-live-sip
Logged as demouser
Last login time : 08-01-2025 14:56
Demo Agent
ARN-0018
Status Type Amount Frequency IH No Registration Date Start Date End Date Action
Active ENACH ₹ 800.00 Monthly 186924069 30/08/2024 07/09/2022 01/05/2045 SIP Modification
Active ISIP ₹ 2100.00 Monthly 122564074 22/08/2024 05/10/2020 05/12/2099 SIP Modification
Active UPI AUTO PAY ₹ 2300.00 Monthly 186980440 27/12/2024 06/02/2022 06/08/2025 SIP Modification
Active Physical Enach ₹ 105.00 Monthly 152828634 28/12/2021 26/01/2022 26/04/2030 SIP Modification
Rows per page: 10
1–4 of 4
Query Assistant
Dashboard
Investors
New Transaction
Create NFO Link
NAV
Mailback Request
Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully.
© 2025, Mirae Asset Financial Group. All rights reserved.

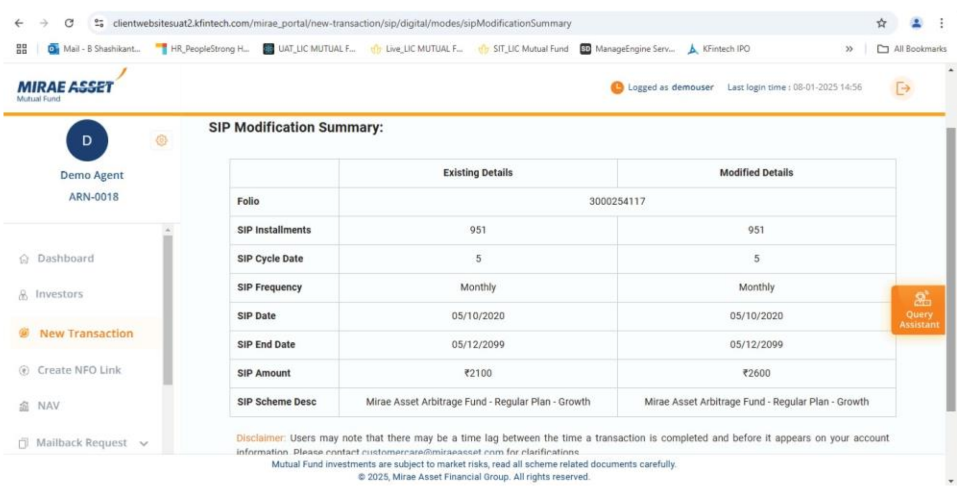

clientwebsitesuat2.kfintech.com/mirae_portal/new-transaction/sip/digital/modes/select-live-sip
MIRAE ASSET
Mutual Fund
Logged as demouser
Last login time : 08-01-2025 14:56
Demo Agent
ARN-0018
Dashboard
Investors
New Transaction
Create NFO Link
NAV
Mailback Request
Please note that you have opted for SIP modification under your Existing Nach mandate registered vide Unique Mandate Registration Number (UMRN) YESB7012810220000465. Once this modification is submitted digitally.
Your SIP Modification request may take upto 15 Days from the request date.
Modification of your Existing SIP :
SIP Modification allows you to modify the below details of your existing SIP without the hassle of cancelling and re-registering the SIP, all the below options can be modified
Instalment Date
Frequency
Amount (capped to your One Time Mandate amount)
Scheme (Opt for another scheme)
Option
Exceptions:
SIP is registered under TopUp
SIP Modification request will take upto 15 days, kindly do not resubmit the same.
Proceed
End Date
Action
01/05/2045
05/12/2099
06/08/2025
SIP Modification
Query Assistant
Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully.
© 2025, Mirae Asset Financial Group. All rights reserved.


clientwebsitesuat2.kfintech.com/mirae_portal/new-transaction/sip/digital/modes/sipModification
MIRAE ASSET
Mutual Fund
Logged as demouser
Last login time : 08-01-2025 14:56
Demo Agent
ARN-0018
Dashboard
Investors
New Transaction
Create NFO Link
NAV
Mailback Request
Mirae Asset Arbitrage Fund - Regular Plan - Growth
Frequency*
Monthly
SIP Date*
5
SIP Period From
05/10/2020
SIP Period To
05/12/2099
No of Installments
951
Perpetual SIP
Amount *
Query Assistant
Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully.
© 2025, Mirae Asset Financial Group. All rights reserved.


clientwebsitesuat2.kfintech.com/mirae_portal/new-transaction/sip/digital/modes/sipModification
MIRAE ASSET
Mutual Fund
Logged as demouser
Last login time : 24-01-2025 12:19
D
Demo Agent
ARN-0018
Dashboard
Investors
New Transaction
Create NFO Link
NAV
Mailback Request
Frequency*
Quarterly
SIP Date*
25
SIP Period From
25/10/2020
SIP Period To
25/12/2099
No of Installments
317
Query Assistant
Perpetual SIP
Amount *
99
Minimum Amount : 99
Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully.
© 2025, Mirae Asset Financial Group. All rights reserved.


clientwebsitesuat2.kfintech.com/mirae_portal/new-transaction/sip/digital/modes/sipModification
2027
Sat, Dec 25
December 2027
Su Mo Tu We Th Fr Sa
CANCEL
OK
Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully.
© 2025, Mirae Asset Financial Group. All rights reserved.



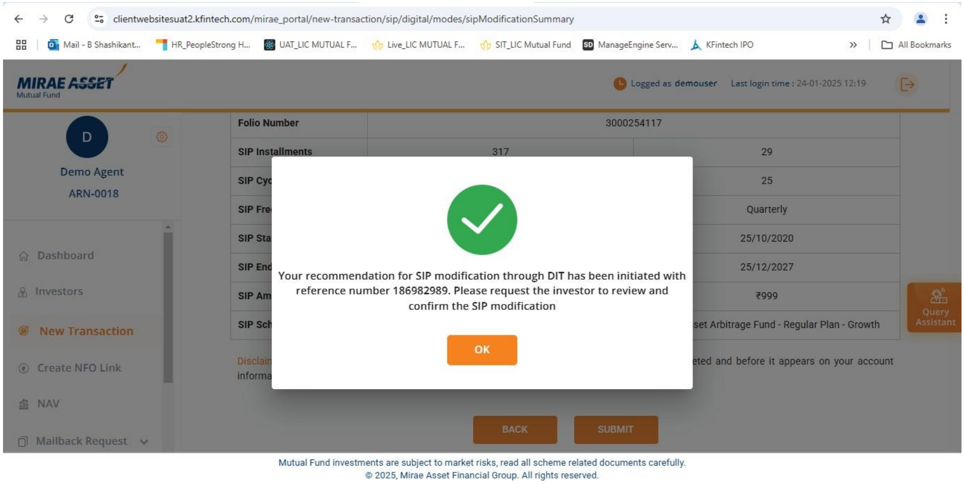


SIP Modification Summary:

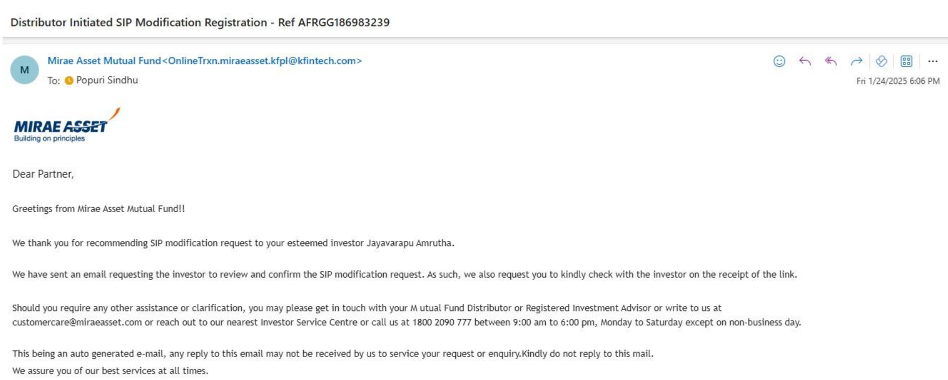
	Existing Details	Modified Details
Folio	3000254117	
SIP Installments	951	951
SIP Cycle Date	5	5
SIP Frequency	Monthly	Monthly
SIP Date	05/10/2020	05/10/2020
SIP End Date	05/12/2099	05/12/2099
SIP Amount	₹2100	₹2600
SIP Scheme Desc	Mirae Asset Arbitrage Fund - Regular Plan - Growth	Mirae Asset Arbitrage Fund - Regular Plan - Growth

Disclaimer: Users may note that there may be a time lag between the time a transaction is completed and before it appears on your account information. Please contact customercare@miraeasset.com for clarifications.

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully.
© 2025, Mirae Asset Financial Group. All rights reserved.



முதலீட்டாளருக்கு இணைப்புடன் கூடிய மின்னஞ்சல் அனுப்பப்பட்டுள்ளது என்று டிஸ்ட்ரிபியூட்டருக்குத் தெரிவிக்கும் மின்னஞ்சல்.



Distributor Initiated SIP Modification Registration - Ref AFRGG186983239

Mirae Asset Mutual Fund<OnlineTrxn.miraeasset.kfpl@kfintech.com>
To: Popuri Sindhu
Fri 1/24/2025 6:06 PM

MIRAE ASSET
Building on principles

Dear Partner,

Greetings from Mirae Asset Mutual Fund!!

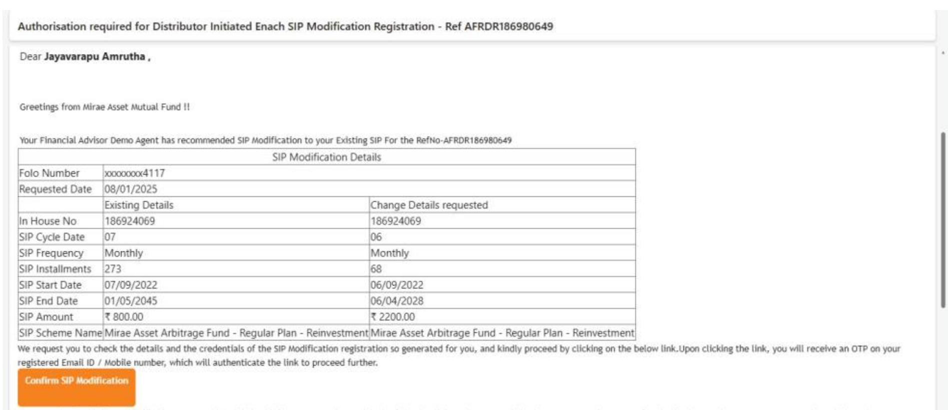
We thank you for recommending SIP modification request to your esteemed investor Jayavarapu Amrutha.

We have sent an email requesting the investor to review and confirm the SIP modification request. As such, we also request you to kindly check with the investor on the receipt of the link.

Should you require any other assistance or clarification, you may please get in touch with your M utual Fund Distributor or Registered Investment Advisor or write to us at customercare@miraeasset.com or reach out to our nearest Investor Service Centre or call us at 1800 2090 777 between 9:00 am to 6:00 pm, Monday to Saturday except on non-business day.

This being an auto generated e-mail, any reply to this email may not be received by us to service your request or enquiry.Kindly do not reply to this mail.
We assure you of our best services at all times.

கோரிக்கையை அங்கீகரிப்பதற்கான இணைப்புடன் முதலீட்டாளருக்கு அனுப்பப்படும் மின்னஞ்சல்



Authorisation required for Distributor Initiated Enach SIP Modification Registration - Ref AFRDR186980649

Dear **Jayavarapu Amrutha ,**

Greetings from Mirae Asset Mutual Fund !!

Your Financial Advisor Demo Agent has recommended SIP Modification to your Existing SIP For the RefNo-AFRDR186980649

SIP Modification Details		
Folo Number	xxxxxxxx4117	
Requested Date	08/01/2025	
	Existing Details	Change Details requested
In House No	186924069	186924069
SIP Cycle Date	07	06
SIP Frequency	Monthly	Monthly
SIP Installments	273	68
SIP Start Date	07/09/2022	06/09/2022
SIP End Date	01/05/2045	06/04/2028
SIP Amount	₹ 800.00	₹ 2200.00
SIP Scheme Name	Mirae Asset Arbitrage Fund - Regular Plan - Reinvestment	Mirae Asset Arbitrage Fund - Regular Plan - Reinvestment

We request you to check the details and the credentials of the SIP Modification registration so generated for you, and kindly proceed by clicking on the below link.Upon clicking the link, you will receive an OTP on your registered Email ID / Mobile number, which will authenticate the link to proceed further.

Confirm SIP Modification

டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் இணைப்பைக் கிளிக் செய்தால், பரிவர்த்தனையைச் சரிபார்த்து அங்கீகரிப்பதற்காகக் கீழே உள்ள இணையப் பக்கம் திறக்கப்படும்:

clientwebsitesuat3.kfintech.com/DITMiraeUAT/OnlinePurchase/SIPModificationDetails.aspx

Mail - B Shashikant... HR_PeopleStrong H... UAT_LIC MUTUAL F... Live_LIC MUTUAL F... SIT_LIC Mutual Fund ManageEngine Serv... KFintech IPO » All Bookmarks

Transaction Type	Enach SIP Modification
Fund	Mirae Asset Mutual Fund
Folio No	3000254117
PAN	AJIPA6345D
Investor Name	Jayavarapu Amrutha
Mobile	8555941517
Email	venkata.veluvalli@kfintech.com
UMRN	YESB7012810220000465
ARN Code	ARN-0018

clientwebsitesuat3.kfintech.com/DITMiraeUAT/OnlinePurchase/SIPModificationDetails.aspx

Mail - B Shashikant... HR_PeopleStrong H... UAT_LIC MUTUAL F... Live_LIC MUTUAL F... SIT_LIC Mutual Fund ManageEngine Serv... KFintech IPO » All Bookmarks

UMRN	YESB7012810220000465
ARN Code	ARN-0018

Existing SIP Details		Modify SIP Details	
Scheme	Mirae Asset Arbitrage Fund Regular Plan IDCW Reinvestment	**Scheme**	Mirae Asset Arbitrage Fund Regular Plan IDCW Reinvestment
Installments	273	**Installments**	68
SIP Cycle Day	07	**SIP Cycle Day**	06
SIP Start Date	07/09/2022	**SIP Start Date**	06/09/2022
SIP End Date	01/05/2045	**SIP End Date**	06/04/2028
Frequency	Monthly	**Frequency**	Monthly
SIP Amount	₹ 800	**SIP Amount**	₹ 2200

We acknowledge your SIP modification request under your existing SIP registered through eNACH mode for Unique Mandate Registration Number : YESB7012810220000465.

Your SIP Modification request may take upto 15 Days.

If you have any queries, please call us on Customer Service Center on 1800-2090-777 or please email us at customercare@miraeasset.com mentioning subject line as 'Transaction reference number:186924069'

டிஸ்ட்ரிபியூட்டருக்கான இறுதி மின்னஞ்சல் உறுதிப்படுத்தல்:

Dear Partner,

Greetings from Mirae Asset Mutual Fund!!

This is with reference to your SIP Modification done to the Investor **Jayavarapu Amrutha** online on 24/01/2025 3:26:50 PM recorded under the Folio-3000254117
Please find Below details:

SIP Modification Details		
Folio Number	3000254117	
Request Date	24/01/2025 3:26:50 PM	
URN	MAAF4074-A63027	
	Existing Details	New Details
In house / Reference No	122564074	122564074
SIP Scheme Name	Mirae Asset Arbitrage Fund-Regular Plan - Growth	Mirae Asset Arbitrage Fund-Regular Plan - Growth
SIP Cycle Date	25	20
SIP Frequency	Quarterly	Quaterly
SIP Start Date	25/10/2020	20/10/2020

Mirae Asset MutualFund: Enach SIP Modification Acknowledgement- AFRDR186980649

SIP Cycle Date	05	06
SIP Frequency	Monthly	Monthly
SIP Start Date	05/09/2022	06/09/2022
SIP End Date	05/06/2026	06/04/2028
SIP Amount	₹ 86000.00	₹ 2200.00

Your request is under process and will soon be registered within 15 days, subject to standard process validations.

We thank you for your continued patronage and once again assure you of our best services at all times.

Should you require any other assistance or clarification, you may please get in touch with your Mutual Fund Distributor or Registered Investment Advisor or write to us at customercare@miraeasset.com or reach out to our nearest Investor Service Centre or call us at 1800 2090 777 between 9:00 am to 6:00 pm, Monday to Saturday except on non-business day.

With Best Regards,

Team-Investor Relations
Mirae Asset Mutual Fund

முதலீட்டாளருக்கான இறுதி மின்னஞ்சல் உறுதிப்படுத்தல்.

Mirae Asset MutualFund: Enach SIP Modification Acknowledgement- AFRDR186980649

Dear Investor,

Greetings from Mirae Asset Mutual Fund!!

At the outset we thank you for choosing to invest with Mirae Asset Mutual Fund. Please treat this as an acknowledge towards your request SIP Modification submitted for the following

SIP Modification Details		
Folio Number	3000254117	
Request Date	08-01-2025 16:00:39	
UMRN	YESB7012810220000465	
	Existing Details	New Details
In house / Reference No	186924069	186924069
SIP Scheme Name	Mirae Asset Arbitrage Fund Regular Plan IDCW Reinvestment	Mirae Asset Arbitrage Fund Regular Plan IDCW Reinvestment
SIP Cycle Date	05	06

Mirae Asset MutualFund: Enach SIP Modification Acknowledgement- AFRDR186980649

SIP Cycle Date	05	06
SIP Frequency	Monthly	Monthly
SIP Start Date	05/09/2022	06/09/2022
SIP End Date	05/06/2026	06/04/2028
SIP Amount	₹ 86000.00	₹ 2200.00

Your request is under process and will soon be registered within 15 days, subject to standard process validations.

We thank you for your continued patronage and once again assure you of our best services at all times.

Should you require any other assistance or clarification, you may please get in touch with your Mutual Fund Distributor or Registered Investment Advisor or write to us at customercare@miraeasset.com or reach out to our nearest Investor Service Centre or call us at 1800 2090 777 between 9:00 am to 6:00 pm, Monday to Saturday except on non-business day.

With Best Regards,

Team-Investor Relations
Mirae Asset Mutual Fund

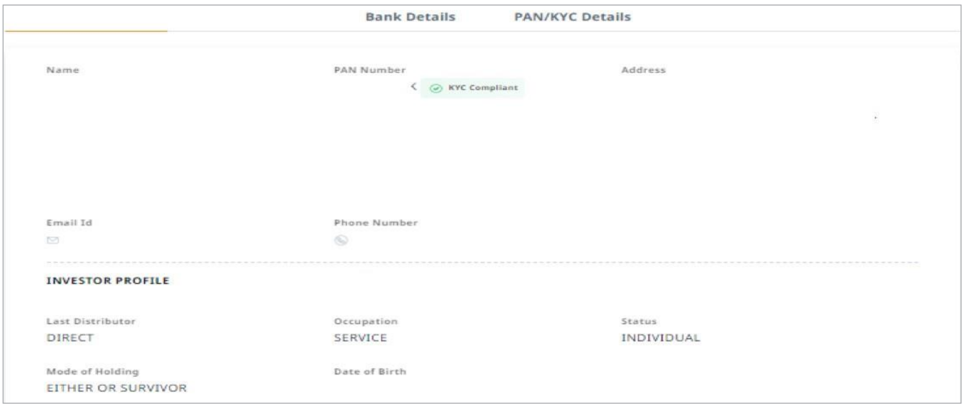
முதலீட்டாளர் சுயவிவரம்

இந்த பிரிவு உள்ளடக்கியவை:

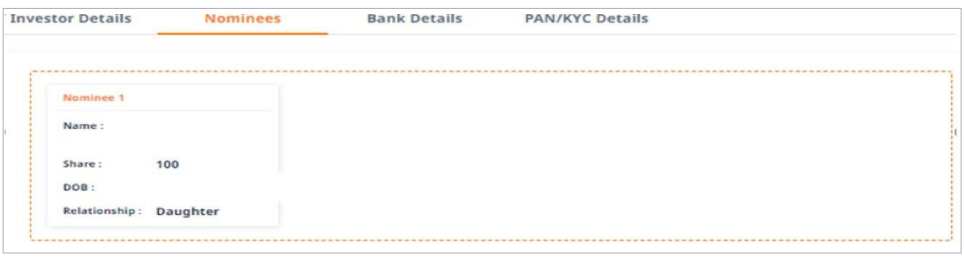
- முதலீட்டாளர் விவரங்கள்
- நாமினி விவரங்கள்
- வங்கி விவரங்கள்
- PAN/KYC விவரங்கள்

முதலீட்டாளர் விவரங்கள்:

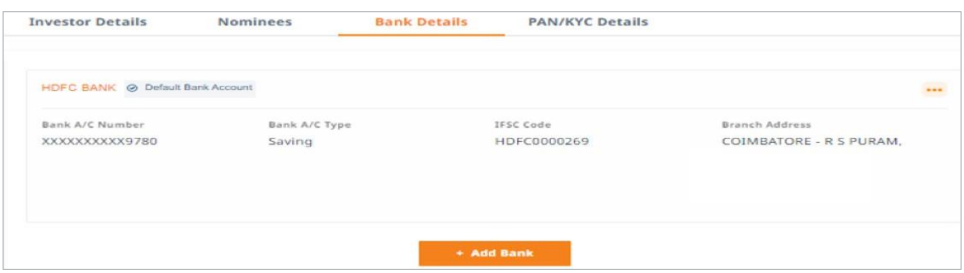
இந்த விருப்பத்தைப் பயன்படுத்தி மின்னஞ்சல் / மொபைல் எண்ணை மாற்றியமைக்கலாம்.



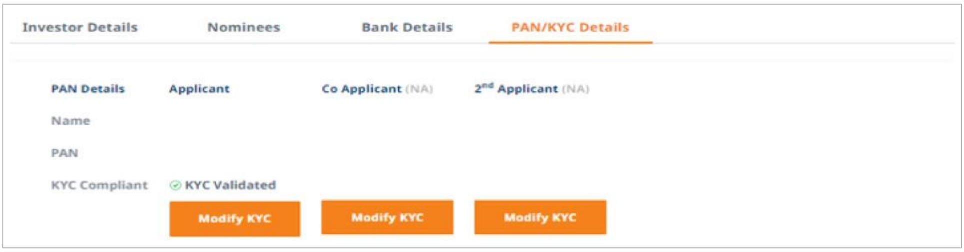
நாமினி விவரங்கள்:



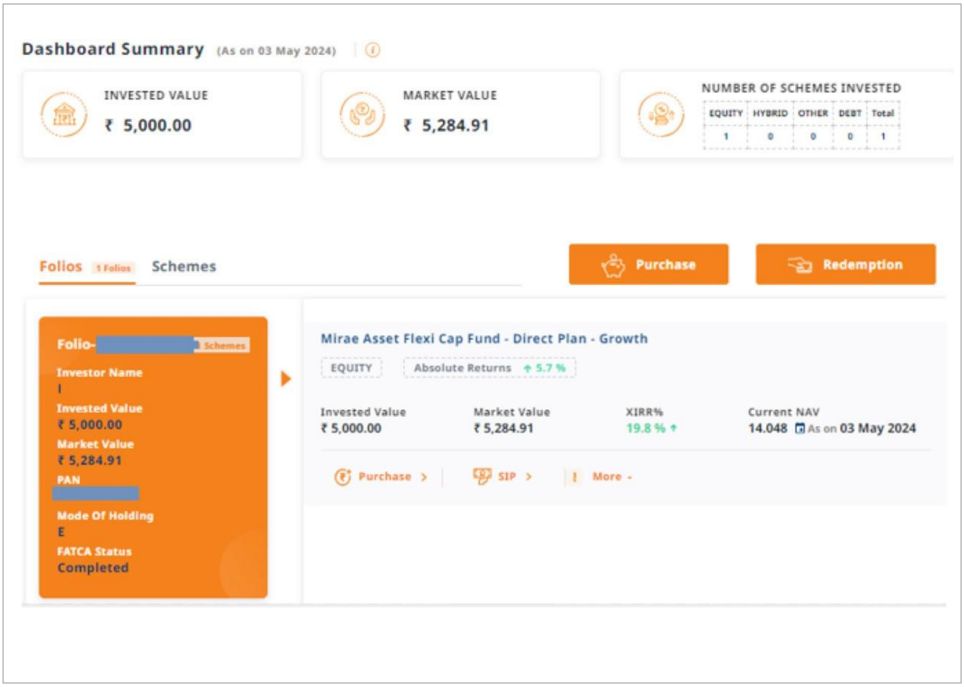
வங்கி பிரிவைச் சேர்க்கவும்:



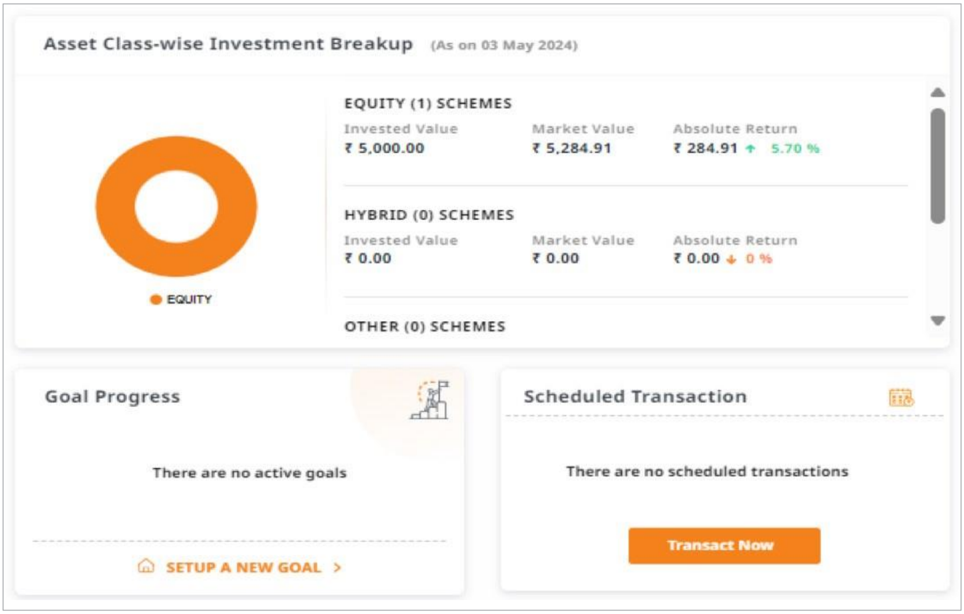
KYC மாற்றங்கள், கூட்டுதாரர்கள் உட்பட அனைத்து விண்ணப்பதாரர்களுக்கும், "மாற்றங்கள்" என்ற பிரிவின் கீழ் அனுமதிக்கப்படுகிறது.



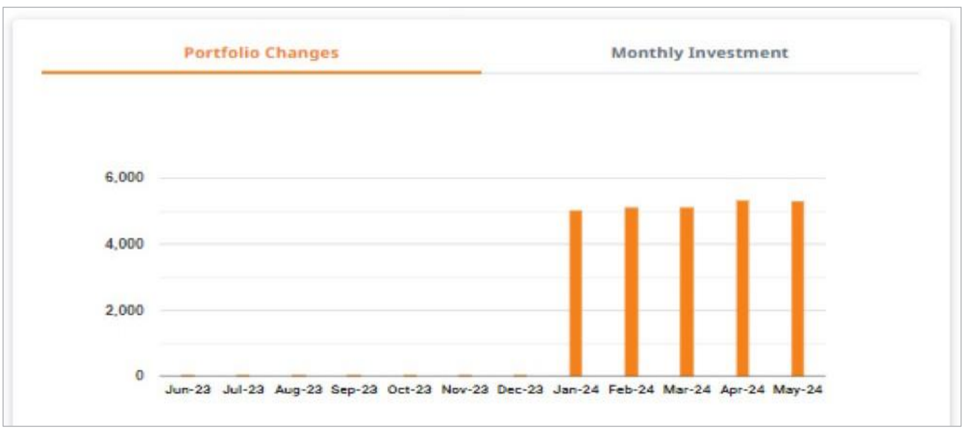
டேஷ்போர்டைக் காட்டு:



போர்ட்ஃபோலியோ பிரிவு:



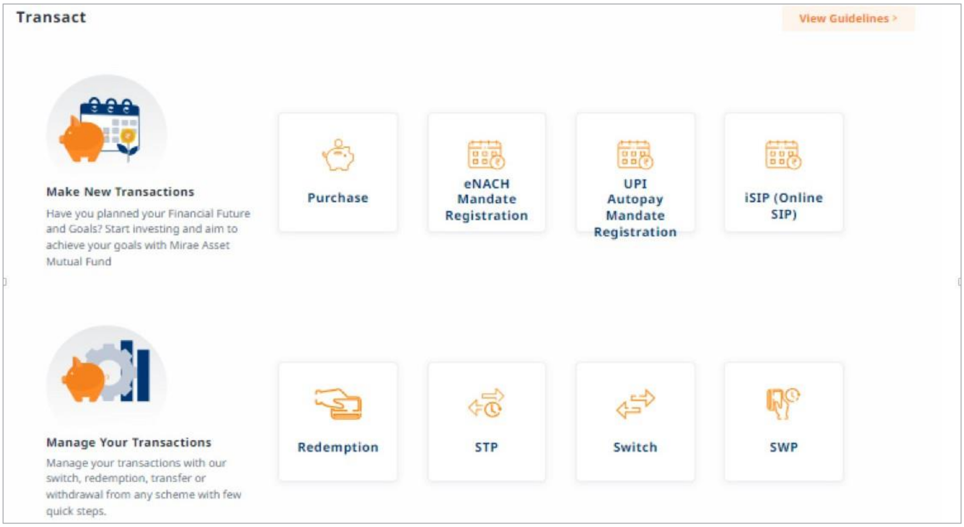
Asset Class-wise Investment Breakup (As on 03 May 2024)
EQUITY
EQUITY (1) SCHEMES
Invested Value
₹ 5,000.00
Market Value
₹ 5,284.91
Absolute Return
₹ 284.91
5.70 %
HYBRID (0) SCHEMES
Invested Value
₹ 0.00
Market Value
₹ 0.00
Absolute Return
₹ 0.00
0 %
OTHER (0) SCHEMES
Goal Progress
There are no active goals
SETUP A NEW GOAL >
Scheduled Transaction
There are no scheduled transactions
Transact Now



Portfolio Changes
Monthly Investment
6,000
4,000
2,000
0
Jun-23
Jul-23
Aug-23
Sep-23
Oct-23
Nov-23
Dec-23
Jan-24
Feb-24
Mar-24
Apr-24
May-24

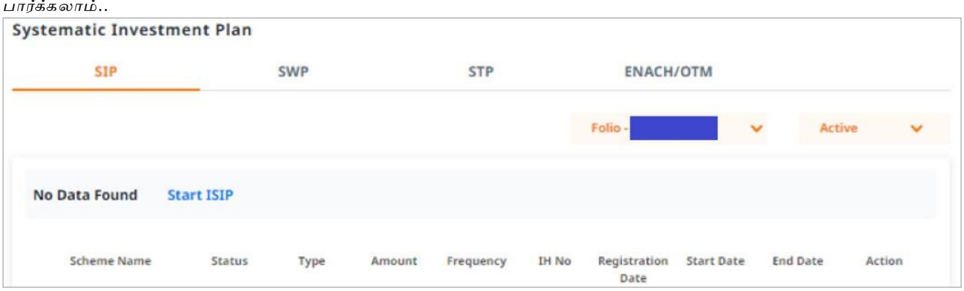
பரிவர்த்தனைப் பிரிவு

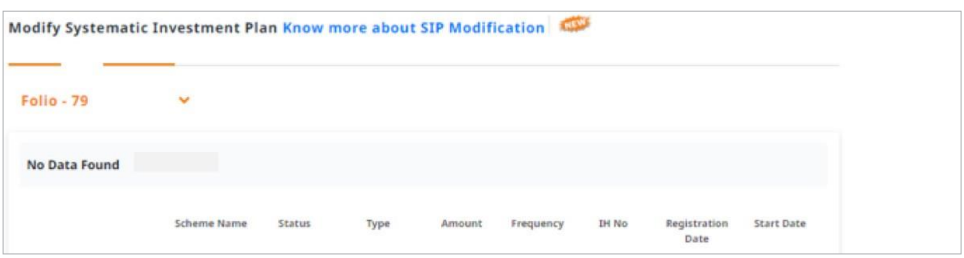
முதலீட்டாளர் நமது ஆன்லைன் போர்ட்டல் மூலம் அனைத்து நிதிப் பரிவர்த்தனைகளையும் மேற்கொள்ளும் வசதியைப் பெற்றுள்ளார். அவர்/அவள் இந்த போர்ட்டல் வழியாக **e-Nach, UPI,** அல்லது **ISIP** ஆகியவற்றை பதிவு செய்யவும் முடியும்.



சிஸ்டமேட்டிக் டிரான்ஸ்ஃபர் பிளான் (STP)

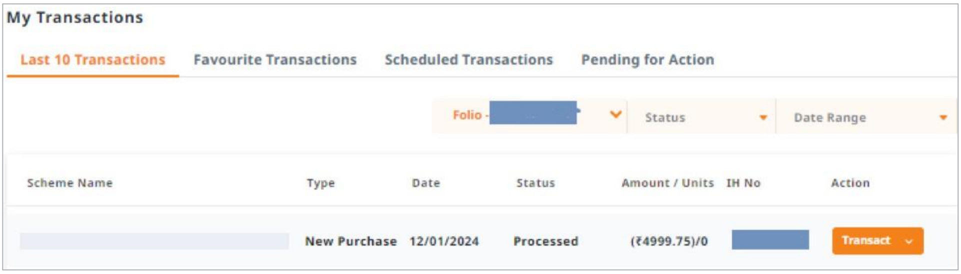
இந்த பிரிவில், செயலில் உள்ள, ரத்து செய்யப்பட்ட , காலாவதியான, நிறுத்தப்பட்ட , தற்காலிகமாக நிறுத்தி வைக்கப்பட்ட, மற்றும் நிலுவையில் உள்ள முறையான பரிவர்த்தனைகள் அனைத்தின் விவரங்களையும் நீங்கள் பார்க்கலாம்..





எனது பரிவர்த்தனைகள் பிரிவு:

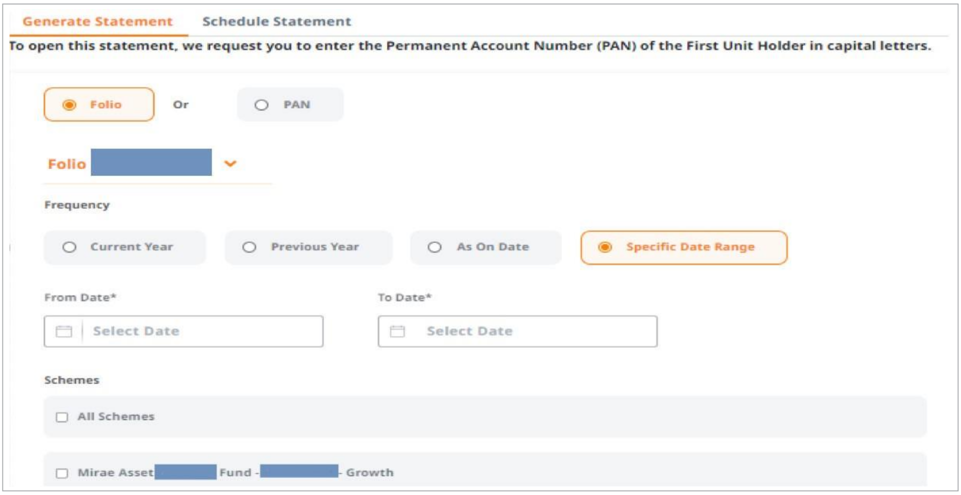
முதல் டேபில் கடைசியாகச் செய்யப்பட்ட பத்து பரிவர்த்தனைகள் பற்றிய விவரங்கள் இருக்கும்.
இந்த பிரிவைப் பயன்படுத்தி, ஒரு பரிவர்த்தனையை பின்னர் ஒரு தேதியில் நடக்குமாறு திட்டமிடலாம்.
"நடவடிக்கைக்காக நிலுவையில் உள்ளவை" என்ற பிரிவில், இன்னும் செயல்படுத்தப்படாத அனைத்து பரிவர்த்தனைகளும் இருக்கும்.



கணக்கு அறிக்கை *(Account Statement)*:

ஒரு முதலீட்டாளர் தனது விருப்பப்படி, கணக்கு எண் (Folio) அல்லது *PAN* எண் (PAN) அடிப்படையில் அறிக்கைகளை உருவாக்கலாம்.

அவர்/அவள், முந்தைய நிதியாண்டு, நடப்பு நிதியாண்டு, தேதி வரம்பு அல்லது தொடங்கியதிலிருந்து உள்ள கணக்கு அறிக்கைகளை உருவாக்கலாம்.
மேலும், ஒரு *capital gain statement* -ஐயும் உருவாக்க முடியும்.
இது தவிர, வாராந்திர, மாதாந்திர அல்லது காலாண்டு அடிப்படையில் தானாகவே அறிக்கைகளைப் பெறும் வசதியையும் நாங்கள் வழங்குகிறோம்.



மொபைல் செயலி வசதி:

- முதலீட்டாளர்களுக்கான மொபைல் செயலி வசதிகள், வாட்ஸ்அப் மற்றும் சாட்போட் சேவைகள் பற்றிய தகவல்கள் இங்கே:
- **போர்ட்ஃபோலியோ மதிப்பு:** இது உங்கள் மியூச்சுவல் ஃபண்ட் முதலீடுகளின் விரிவான தகவல்களையும், தற்போதைய மதிப்புகளையும் கணக்கு எண் (Folio) மற்றும் திட்டம் வாரியாக வழங்குகிறது.
- **பரிவர்த்தனை நிலை:** உங்கள் மியூச்சுவல் ஃபண்ட் பரிவர்த்தனையின் நிலையை உடனேயே சரிபார்க்கவும், சமீபத்திய பரிவர்த்தனைகளைக் கண்காணிக்கவும் இது உதவுகிறது.
- **பரிவர்த்தனை:** இந்தச் செயலி மூலம் மிரே அசெட் மியூச்சுவல் ஃபண்டின் ஓப்பன்-எண்டட் திட்டங்களில் முதலீடு செய்யலாம். நீங்கள் புதிய முதலீடு, கூடுதல் முதலீடு, இணைய SIP (iSIP) அல்லது ஏற்கனவே உள்ள மாண்டேட் (eNACH) மற்றும் UPI ஆட்டோ பேவைப் பயன்படுத்தி SIP பதிவு, STP, SWP, ஸ்விட்ச் மற்றும் ரிடிம்ஷன் போன்றவற்றைத் தொடங்கலாம்.
- நீங்கள் கோரும் காலம் அல்லது கால இடைவெளியின்படி, பரிவர்த்தனை விவரங்கள் அடங்கிய Account statement மற்றும் capital gain statement ஐ உருவாக்கலாம்.
- **அறிவு மையம்:** இதில் கல்வி மற்றும் தகவல் சார்ந்த கட்டுரைகள், முதலீட்டாளர் கல்விக்கான உள்ளடக்கம் மற்றும் வீடியோக்கள் ஆகியவை உள்ளன. இந்த அறிவு மையத்தைப் பயன்படுத்தி முதலீடுகள் குறித்த உங்கள் அறிவை மேம்படுத்தலாம்.
- உங்கள் டிமேட் கணக்கைப் பயன்படுத்தி, மிரே அசெட் ETF திட்டங்களின் யூனிட்களை செயலியிலேயே வாங்கவும் விற்கவும் முடியும்.
- இவை தவிர, PAN எண்ணின் KYC நிலை, பதிவுசெய்யப்பட்ட நாமினிகள், இயல்புநிலை வங்கி கணக்குகள் மற்றும் பல கூடுதல் சேவைகளைச் சரிபார்க்கும் வசதிகளும் இந்த மொபைல் செயலியில் உள்ளன.

ஆண்ட்ராய்டு மற்றும் iOS செயலிகளுக்கான QR குறியீடு:

QR Code for iOS App Store link	QR Code for Android Playstore link

வாட்ஸ்அப் மற்றும் சாட்போட் வசதி

முதலீட்டாளர்கள் தங்களது மொபைல் போனில் **"+91 88794 44000"** என்ற எண்ணைச் சேமித்து, பிறகு பதிவுசெய்யப்பட்ட மொபைல் எண்ணிலிருந்து **"Hi"** என வாட்ஸ்அப் மூலம் அனுப்ப வேண்டும்.

வாட்ஸ்அப் சேவைகள்

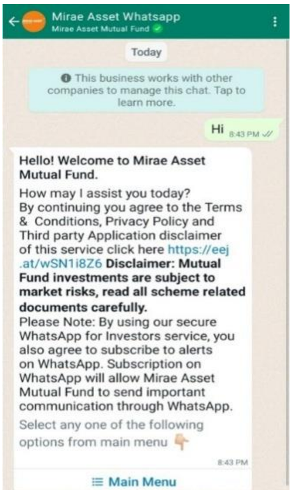
- போர்ட்ஃபோலியோ மதிப்பு: மியூச்சுவல் ஃபண்ட் போர்ட்ஃபோலியோவின் விரிவான தகவல்களையும், தற்போதைய மதிப்புகளையும் ஃபோலியோ எண் மற்றும் திட்டம் வாரியாக வழங்குகிறது.
- பரிவர்த்தனை நிலை: மியூச்சுவல் ஃபண்ட் பரிவர்த்தனையின் நிலையை உடனடியாகச் சரிபார்க்கவும், சமீபத்திய பரிவர்த்தனைகளைக் கண்காணிக்கவும் உதவுகிறது.
- பரிவர்த்தனை: மிரே அசெட் மியூச்சுவல் ஃபண்டின் ஓப்பன்-எண்டட் திட்டங்களில் புதிய முதலீடு, கூடுதல் முதலீடு, **SIP/STP/SWP** பதிவு, மாண்டேட் (**eNACH**) பதிவு, ஸ்விட்ச், மற்றும் பணத்தை ரிடிம்க்ஷன் போன்றவற்றைத் தொடங்கலாம்.
- திட்டங்களின் சமீபத்திய அல்லது முந்தைய **NAV**-ஐப் பெறலாம். இது உங்கள் போர்ட்ஃபோலியோவின் செயல்பாட்டைப் பற்றி அறிந்து கொள்ள உதவுகிறது.
- நீங்கள் கோரும் காலம் அல்லது கால இடைவெளியின்படி, பரிவர்த்தனை விவரங்கள் அடங்கிய Account statement மற்றும் capital gain statement-ஐ உருவாக்கலாம்.

வாட்ஸ்அப் சாட்போட் முதலீட்டாளர்களுக்கு KYC, FATCA & OTM நிலை சரிபார்ப்பு, SIP கால்குலேட்டர், கிளை இருப்பிடம் மிரே அசெட் மியூச்சுவல் ஃபண்டின் அலுவலகங்கள் எங்கு உள்ளன என்பதைத் தெரிந்துகொள்தல் போன்ற பல கூடுதல் சேவைகளையும் வழங்குகிறது.

வாட்ஸ்அப் முதலீட்டாளர் போர்ட்டல் அம்சங்கள்

"Hi" என செய்தி அனுப்பிய பிறகு, பிரதான மெனுவில் பின்வரும் விருப்பங்கள் கிடைக்கும்:

வரவேற்பு செய்தி

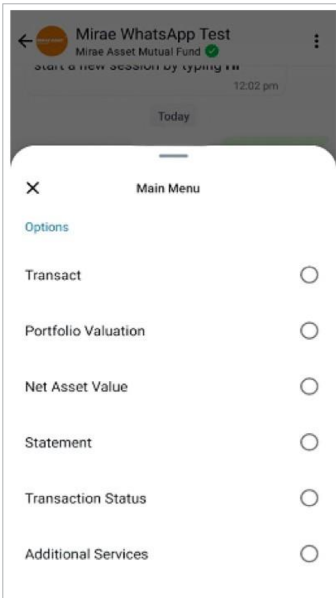


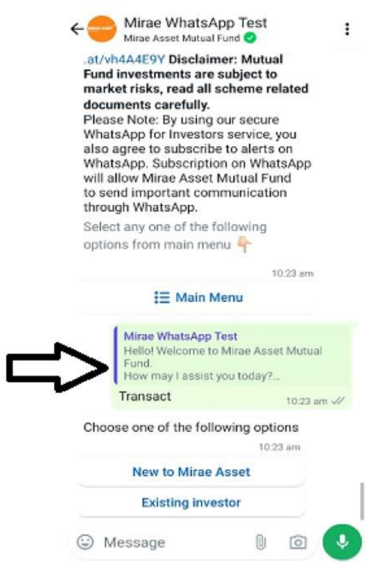
பரிவர்த்தனை மெனு

பரிவர்த்தனை மெனுவின் கீழ் பின்வரும் விருப்பங்கள் கிடைக்கின்றன:

- பரிவர்த்தனை
- போர்ட்ஃபோலியோ மதிப்பு
- *NAV*
- *Statement*
- பரிவர்த்தனை நிலை
- கூடுதல் சேவை

பரிவர்த்தனை என்பதைத் தேர்ந்தெடுத்த பிறகு, ஏற்கெனவே உள்ள முதலீட்டாளர்கள் மற்றும் புதிய முதலீட்டாளர்களுக்கான விருப்பங்கள் உள்ளன. புதிய முதலீட்டாளர்களுக்கு, அது நேரடியாக இணையதளத்திற்கு அழைத்துச் செல்லும்.





பரிவர்த்தனை

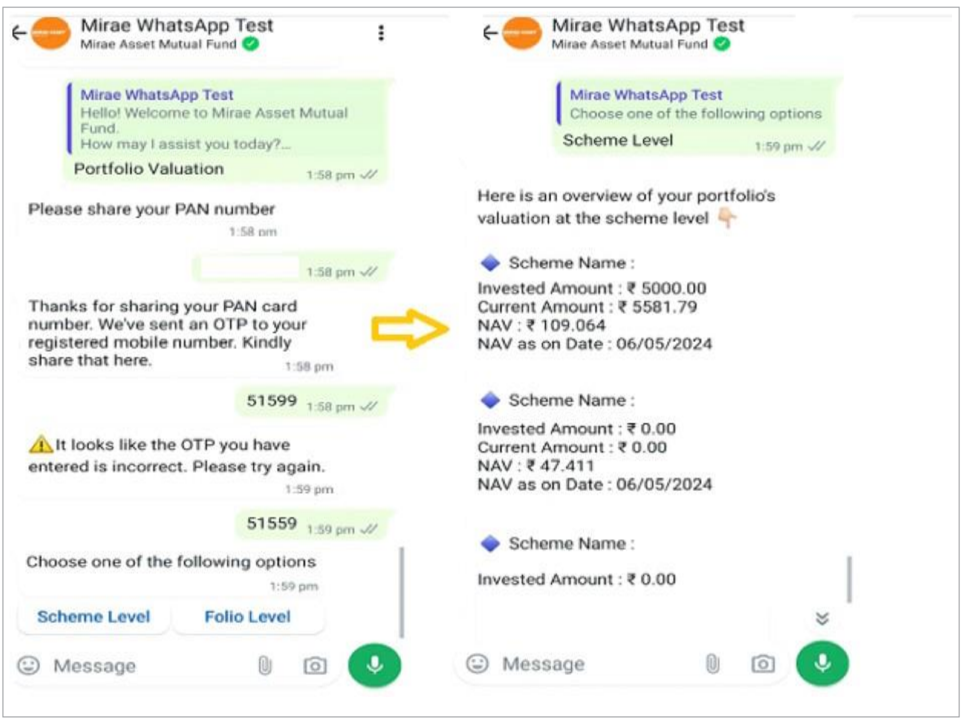
ஏற்கனவே உள்ள முதலீட்டாளர்களுக்காகக் கீழ்க்கண்ட பரிவர்த்தனை விருப்பங்கள் கிடைக்கின்றன:

- **லம்ப்சம் பர்ச்சேஸ்**
- SIP
- **ரிடிம்ஷன்**
- ETF
- **ஸ்விட்ச்**
- STP
- SWP
- **மேன்டேட்**
- SIP/STP/SWP **ஆகியவற்றை ரத்து செய்தல்.**

போர்ட்ஃபோலியோ மதிப்பு

முதலீட்டாளர் கீழ்க்கண்ட விருப்பங்களைத் தேர்வுசெய்யலாம்:
PAN எண்ணை உள்ளிடவும் -> OTP-ஐ உள்ளிடவும் -> இங்கு இரண்டு விருப்பங்கள் உள்ளன:

- திட்ட நிலை: அனைத்துத் திட்டங்களின் தற்போதைய மதிப்பு மற்றும் NAV ஆகியவற்றை அறியலாம்.
- ஃபோலியோ நிலை: அனைத்து கணக்கு எண்களும் கிடைக்கும், இதில் உங்களுக்குத் தேவையான கணக்கு எண்ணைத் தேர்ந்தெடுத்து அதன் மதிப்பை அறிந்துகொள்ளலாம்.



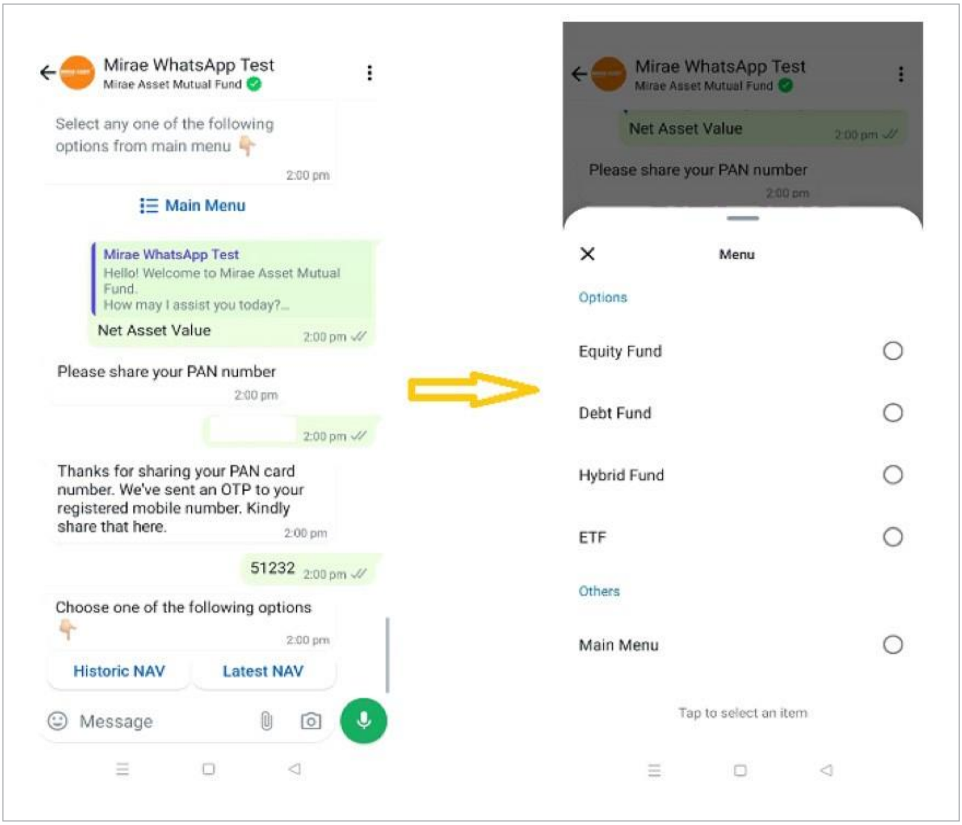
நிகர சொத்து மதிப்பு

PAN எண்ணை உள்ளிடவும் -> OTP-ஐ உள்ளிடவும் -> இங்கே இரண்டு விருப்பங்கள் கிடைக்கும்:

- வரலாற்று NAV
- சமீபத்திய NAV

சமீபத்திய NAV: ஒரு குறிப்பிட்ட திட்டத்தின் NAV-ஐ அறிந்துகொள்ள, அத்திட்டத்தைத் தேர்ந்தெடுக்கவும்.

வரலாற்று NAV: வரலாற்று NAV விவரங்களுக்காக, நீங்கள் எங்கள் இணையதளத்திற்கு திருப்பி விடப்படுவீர்கள்.



அறிக்கை (Statement)

PAN எண்ணை உள்ளிடவும் **-> OTP**-ஐ உள்ளிடவும் **->** இங்கு இரண்டு விருப்பங்கள் கிடைக்கும்:

- **PAN** அடிப்படையிலானது
- ஃபோலியோ அடிப்படையிலானது

PAN அடிப்படையிலான அறிக்கையில், இரண்டு விருப்பங்கள் உள்ளன:

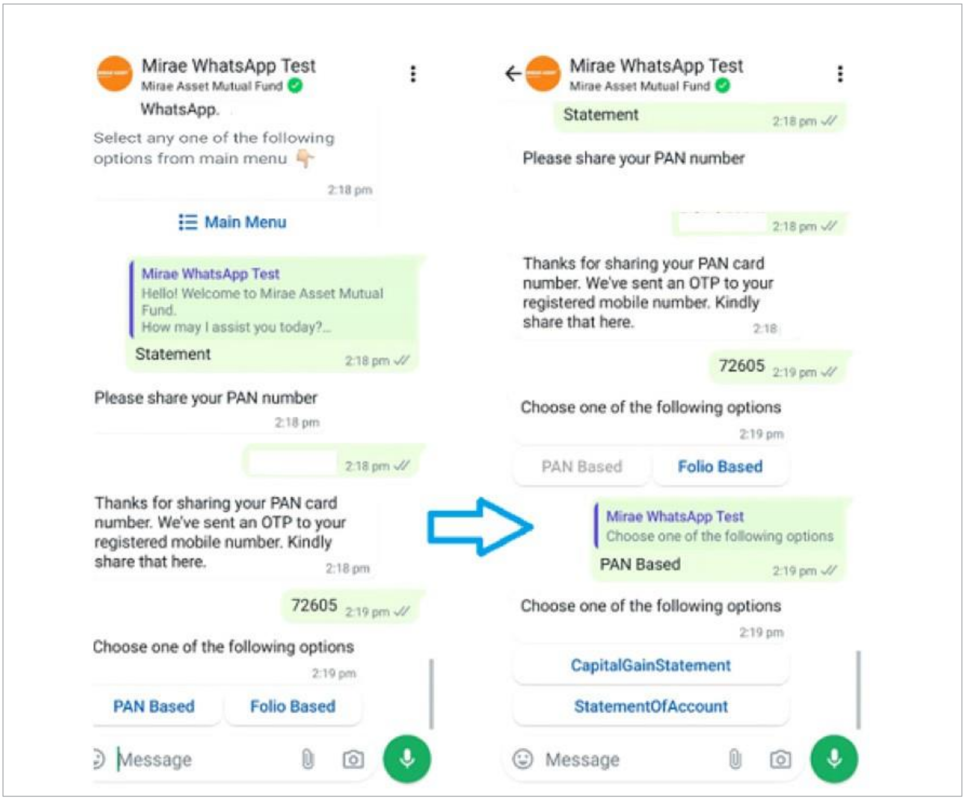
- Capital gain
- Statement

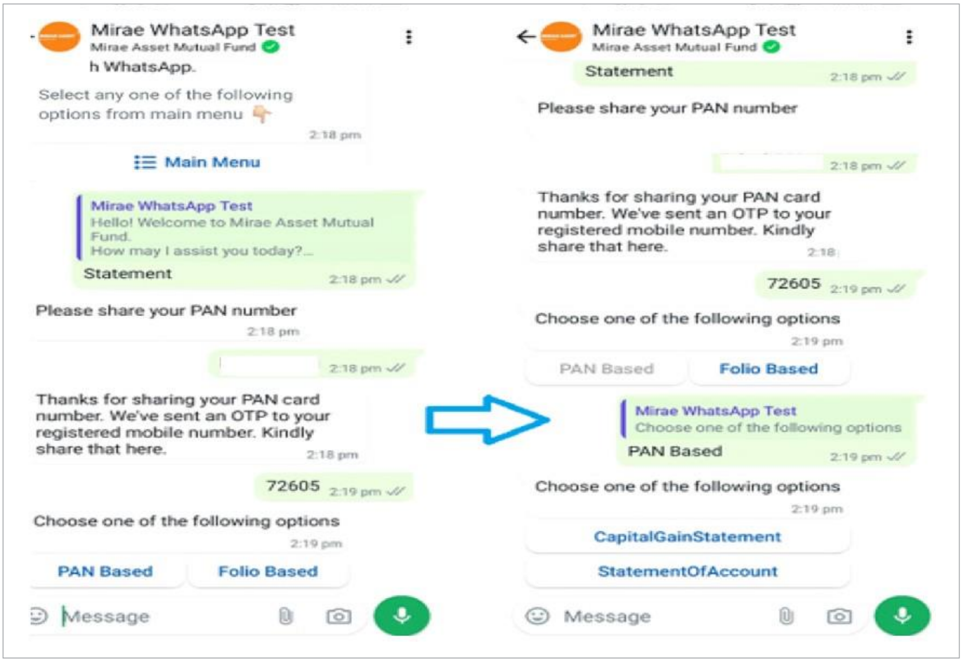
பின்வரும் கால வரம்புகளுக்கு அறிக்கையை பதிவிறக்கம் செய்யலாம்:

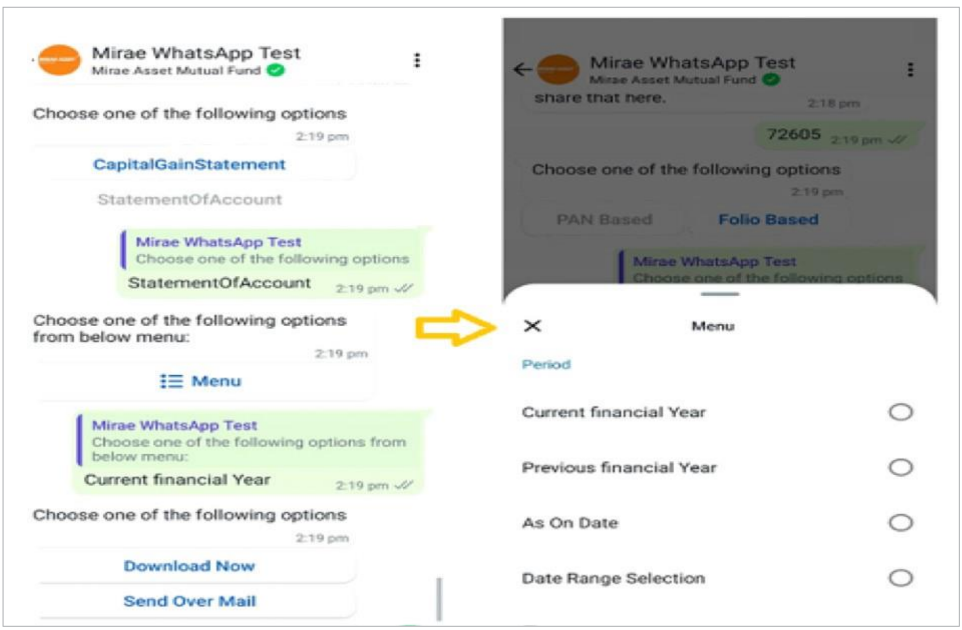
- நடப்பு நிதியாண்டு
- முந்தைய நிதியாண்டு
- குறிப்பிட்ட தேதி வரம்பு தேர்வு
- தேதியின்படி

அறிக்கையைப் பெற இரண்டு வழிகள் உள்ளன:

- இப்போது பதிவிறக்கம் செய்
- மின்னஞ்சல் வழியாக அனுப்பு




Mirae WhatsApp Test
Mirae Asset Mutual Fund
h WhatsApp.
Select any one of the following options from main menu
2:18 pm
Main Menu
Mirae WhatsApp Test
Hello! Welcome to Mirae Asset Mutual Fund.
How may I assist you today?...
Statement
2:18 pm
Please share your PAN number
2:18 pm
2:18 pm
Thanks for sharing your PAN card number. We've sent an OTP to your registered mobile number. Kindly share that here.
2:18 pm
72605
2:19 pm
Choose one of the following options
2:19 pm
PAN Based
Folio Based
Message
Mirae WhatsApp Test
Mirae Asset Mutual Fund
Statement
2:18 pm
Please share your PAN number
2:18 pm
Thanks for sharing your PAN card number. We've sent an OTP to your registered mobile number. Kindly share that here.
72605
2:19 pm
Choose one of the following options
2:19 pm
PAN Based
Folio Based
Mirae WhatsApp Test
Choose one of the following options
PAN Based
2:19 pm
Choose one of the following options
2:19 pm
CapitalGainStatement
StatementOfAccount
Message


Mirae WhatsApp Test
Mirae Asset Mutual Fund
Choose one of the following options
2:19 pm
CapitalGainStatement
StatementOfAccount
Mirae WhatsApp Test
Choose one of the following options
StatementOfAccount
2:19 pm
Choose one of the following options from below menu:
2:19 pm
Menu
Mirae WhatsApp Test
Choose one of the following options from below menu:
Current financial Year
2:19 pm
Choose one of the following options
2:19 pm
Download Now
Send Over Mail
Mirae WhatsApp Test
Mirae Asset Mutual Fund
share that here.
2:18 pm
72605
2:19 pm
Choose one of the following options
2:19 pm
PAN Based
Folio Based
Menu
Period
Current financial Year
Previous financial Year
As On Date
Date Range Selection

பரிவர்த்தனை நிலை

பரிவர்த்தனை நிலை → *PAN* எண்ணை உள்ளிடவும் → OTP-ஐ உள்ளிடவும்
கீழ்க்கண்ட விருப்பங்கள் கிடைக்கும்:

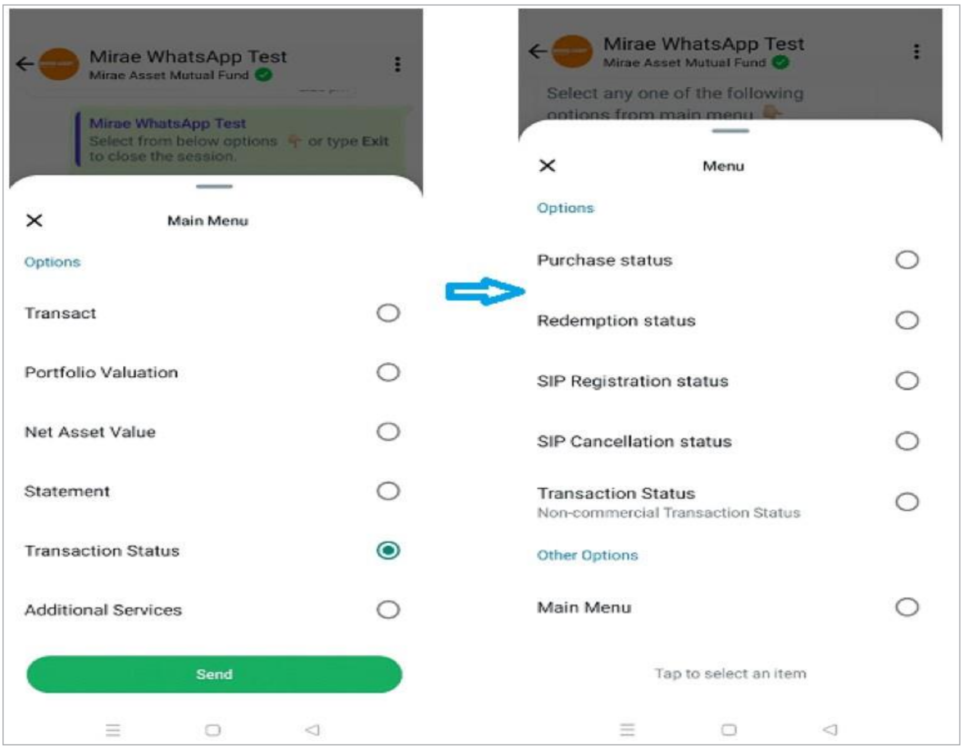
(a) பர்ச்சேஸ் நிலை: கணக்கு எண்ணைத் தேர்ந்தெடுத்தால் (folio number), உங்கள் *Purchase* பரிவர்த்தனையின் நிலை தெரியும்.

(b) ரிடிம்ஷன் நிலை : கணக்கு எண்ணைத் தேர்ந்தெடுத்தால், உங்கள் முதலீட்டை மீட்டுக்கொண்டதற்கான நிலை தெரியும்.

(c) SIP பதிவு நிலை: கணக்கு எண்ணைத் தேர்ந்தெடுத்தால், உங்கள் SIP பதிவு நிலை தெரியும்.

(d) SIP ரத்து நிலை: உங்கள் SIP ரத்து செய்யப்பட்டதற்கான நிலையை இது காட்டும்.

(e) வணிகமல்லாத பரிவர்த்தனை நிலை: இது வணிகம் அல்லாத பரிவர்த்தனைகளின் நிலையைச் சரிபார்க்க உதவுகிறது.



கூடுதல் சேவைகள்

"நிலைமையை அறிந்துகொள்" என்ற விருப்பத்தைத் தவிர, மற்ற சேவைகளுக்கு தானாகவே இணையதளத்திற்குத் திருப்பி விடப்படும்.

(a) நிலைமையை அறிந்துகொள் உங்கள் **KYC, FATCA & OTM** நிலையை அறிந்துகொள்ளலாம்.

(b) ஃபண்ட் எக்ஸ்ப்ளோரர்

(c) அடிக்கடி கேட்கப்படும் கேள்விகள்

(d) பதிவிறக்கம்

(e) கால்குலேட்டர்

(f) கிளை இருப்பிடம்

(g) அறிவு மையம்

MIRAE ASSET
Mutual Fund

நிலைமையை அறிந்துகொள்

இந்த பிரிவில், முதல் விண்ணப்பதாரரின் KYC, FATCA, மற்றும் OTM நிலையை நீங்கள் சரிபார்க்கலாம்.

- OTM நிலை: வங்கி பெயர், UMRN எண், OTM தொடங்கும் மற்றும் முடியும் தேதி, மற்றும் OTM தொகை ஆகியவை கிடைக்கும்.

பின்வரும் கால்குலேட்டர்களும் கிடைக்கின்றன:

- SIP கால்குலேட்டர்
- டாப் அப் கால்குலேட்டர்
- SWP கால்குலேட்டர்
- STP கால்குலேட்டர்
- ஓய்வு கால்குலேட்டர்
- குழந்தையின் கல்வி கால்குலேட்டர்

லம்ப்சம் பர்ச்சேஸ்

பிரதான மெனு → பரிவர்த்தனை → மொத்த முதலீடு → **PAN** எண்ணை உள்ளிடவும் → **OTP**-ஐ உள்ளிடவும் → கணக்கு எண்ணைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → திட்டத்தைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் (ஏற்கனவே உள்ளதா/ புதியதா) → திட்டத்தைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → தொகையை உள்ளிடவும் → வங்கியைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → பணம் செலுத்தும் முறையைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் (நெட் பேங்கிங் / **UPI**) → பரிவர்த்தனை சுருக்கத்தை உறுதிப்படுத்தவும் → **OTP**-ஐ உள்ளிடவும் → பரிவர்த்தனை ஐடி உருவாக்கப்படும் → இணைப்பைக் கிளிக் செய்து பணத்தைச் செலுத்தவும்.

SIP பதிவு

பிரதான மெனு → பரிவர்த்தனை → மிரே அசெட்டில் புதிய முதலீட்டாளர் அல்லது ஏற்கனவே உள்ள முதலீட்டாளர் → **SIP** → **PAN** எண்ணை உள்ளிடவும் → **OTP**-ஐ உள்ளிடவும் → கணக்கு எண்ணைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → திட்டத்தைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் (ஏற்கனவே உள்ளதா/ புதியதா) → **SIP** பதிவு முறையைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் (**ENACH(OTM)/iSIP**) → ஏற்கனவே உள்ள மாண்டேட் → மாண்டேட்டைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → **SIP** இடைவெளியைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → **SIP** தொடங்கும் தேதியைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → முடியும் தேதியைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் அல்லது காலவரையற்றதாக அமைக்கவும் → **SIP** தொகையை உள்ளிடவும் → டாப் அப் **SIP**-ஐ அமைக்கவும் (ஆம்/இல்லை) → **SIP** விவரங்களை உறுதிப்படுத்தவும் **&** தொடர ஆம்/இல்லை என்பதைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → **OTP**-ஐ உள்ளிடவும் → **SIP** வெற்றிகரமாகப் பதிவுசெய்யப்பட்டது.

முதலீட்டை ரிடீம் செய்தல்

பிரதான மெனு → பரிவர்த்தனை → ***Redemption*** → **PAN** எண்ணை உள்ளிடவும் → **OTP**-ஐ உள்ளிடவும் → கணக்கு எண்ணைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → திட்டத்தைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → விருப்பங்களிலிருந்து தேர்ந்தெடுக்கவும் (தொகை/யூனிட்/அனைத்து யூனிட்கள்) → மீட்டுக்கொள்ளும் தொகை/யூனிட்டை உள்ளிடவும் → வங்கியைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → பொருந்தக்கூடிய **Exit load** மற்றும் **STT** கட்டணங்களுடன் மீட்பு விவரங்கள் காட்டப்படும்**,** விவரங்களைச் சரிபார்த்த பிறகு உறுதிப்படுத்த **OTP**-ஐ உள்ளிடவும் → மீட்பு செயல்முறை முடிக்கப்படும்.

STP பதிவு

பிரதான மெனு → பரிவர்த்தனை → மிரே அசெட்டில் புதிய முதலீட்டாளர் அல்லது ஏற்கனவே உள்ள முதலீட்டாளர் → **STP** → **PAN** எண்ணை உள்ளிடவும் → **OTP**-ஐ உள்ளிடவும் → கணக்கு எண்ணைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → **STP** மாற்றும் திட்டத்தைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → பதிவு முறையைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → **STP** மாற்றப்பட வேண்டிய திட்டத்தைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் மற்றும் விருப்பத்தைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → **STP** இடைவெளியைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → **STP** தொடங்கும் தேதியை உள்ளிடவும் → **STP** முடியும் தேதியை உள்ளிடவும் → **STP** தொகையை உள்ளிடவும் → **STP** விவரங்களைச் சரிபார்க்கவும் **&** தொடர ஆம்/இல்லை என்பதைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → **OTP**-ஐ உள்ளிடவும் → **STP** வெற்றிகரமாகப் பதிவுசெய்யப்பட்டது.

SWP பதிவு

பிரதான மெனு → பரிவர்த்தனை → மிரே அசெட்டில் புதிய முதலீட்டாளர் அல்லது ஏற்கனவே உள்ள முதலீட்டாளர் → **SWP** → **PAN** எண்ணை உள்ளிடவும் → **OTP**-ஐ உள்ளிடவும் → கணக்கு எண்ணைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → **SWP** திட்டத்தைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → **SWP** இடைவெளியைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → **SWP** தொடங்கும் தேதியை உள்ளிடவும் → **SWP** முடியும் தேதியை உள்ளிடவும் → **SWP** தொகையை உள்ளிடவும் → பணம் பெற விரும்பும் வங்கியைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → **SWP** விவரங்களைச் சரிபார்க்கவும் **&** தொடர ஆம்/இல்லை என்பதைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → **OTP**-ஐ உள்ளிடவும் → **SWP** வெற்றிகரமாகப் பதிவுசெய்யப்பட்டது.

மேன்டேட் பதிவு

பிரதான மெனு → பரிவர்த்தனை → மாண்டேட் பதிவு → **PAN** எண்ணை உள்ளிடவும் → **OTP**-ஐ உள்ளிடவும் → **ENACH** → கணக்கு எண்ணைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → பதிவுசெய்யப்பட்ட வங்கிகளில் இருந்து தேர்ந்தெடுக்கவும் → கணக்கு எண்ணை உள்ளிடவும் → அதிகபட்ச மாண்டேட் தொகையை உள்ளிடவும் → மாண்டேட் தொடங்கும் தேதியைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → மாண்டேட் முடியும் தேதியைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் அல்லது காலவரையற்றதாக அமைக்கவும் → மாண்டேட் விவரங்களைச் சரிபார்த்து**,** தொடர ஆம்/இல்லை என்பதைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → **OTP**-ஐ உள்ளிடவும் → நெட் பேங்கிங் விருப்பத்தைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → **ENACH**-ஐ பதிவுசெய்ய இணைப்பை அங்கீகரிக்கவும் → நெட் பேங்கிங்கில் உள்நுழையவும் → **OTP**-ஐ உள்ளிடவும் → **ENACH** வெற்றிகரமாகப் பதிவுசெய்யப்பட்டது.

SIP/STP/SWP ரத்து செய்தல்

பிரதான மெனு → பரிவர்த்தனை → மிரே அசெட்டில் புதிய முதலீட்டாளர் அல்லது ஏற்கனவே உள்ள முதலீட்டாளர் → ரத்து **SIP/STP/SWP** → **PAN** எண்ணை உள்ளிடவும் → **OTP**-ஐ உள்ளிடவும் → கணக்கு எண்ணைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → **SIP/STP/SWP** ரத்து விருப்பத்தைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → ரத்து செய்ய வேண்டிய விவரங்களைத் திரையில் இருந்து தேர்ந்தெடுக்கவும் → விவரங்களைச் சரிபார்த்து**,** தொடர ஆம்/இல்லை என்பதைத் தேர்ந்தெடுக்கவும் → **OTP**-ஐ உள்ளிடவும் → **SIP/STP/SWP** வெற்றிகரமாக ரத்து செய்யப்பட்டது.

ரெகுலேட்டரி செயல்முறைகள் - டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்

KYD (உங்கள் டிஸ்ட்ரிபியட்டரை அறிந்துகொள்ளுங்கள்)

AMFI அமைப்பு, டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்களுக்காக செப்டம்பர் 2010 இல் KYD (Know your Distributor) செயல்முறையை அறிமுகப்படுத்தியது. இந்தச் செயல்பாட்டின் ஒரு பகுதியாக, AMFI முகவரிச் சான்று, வங்கிக் கணக்குச் சான்று போன்ற விவரங்களைச் சேகரித்து, விநியோகஸ்தரின் தரவுகளைச் சரிபார்க்கிறது.

தற்போது, ஒவ்வொரு AMC-யும் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் தரவுகளைத் தனித்தனியாகப் பராமரித்து வருகின்றன. இதனால், டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்கள் முகவரி, வங்கிக் கணக்கு, தொலைபேசி எண் போன்ற விவரங்களை மாற்றும்போது, தாங்கள் பதிவுசெய்துள்ள ஒவ்வொரு AMC-க்கும் (உதாரணமாக, 15 AMC-களில் பதிவு செய்திருந்தால், 15 கோரிக்கைகள்) தனித்தனியாக விண்ணப்பிக்க வேண்டிய நிலை உள்ளது. இது டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்களுக்கும் AMC-களுக்கும் ஒரு சுமையாக உள்ளது.

இதனை எளிதாக்க, AMFI "டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் சேவைகளை" அறிமுகப்படுத்தியது. AMFI, தனது மத்திய டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் தரவுத்தளத்தில் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்களின் நிலையான விவரங்களான முகவரி, தொடர்பு நபர், தொடர்பு விவரங்கள், ஆண்டு சுய சான்றிதழ் போன்றவற்றை ஒரே ஒரு முறை உள்ளீடு செய்ய, CAMS நிறுவனத்தை நியமித்துள்ளது. ஆனாலும், கமிஷன் தொகையைப் பெறுவதற்காக, வங்கிக் கணக்கு விவரங்களை ஒவ்வொரு AMC-யுடனும் தனித்தனியாகப் புதுப்பிக்க வேண்டியிருக்கலாம்.

அக்டோபர் 01, 2024 முதல், KYD செயல்முறையில் கீழ்க்கண்ட மாற்றங்கள் நடைமுறைக்கு வரும்:

- ARN பெறுவதற்கான KYD இணக்கத்திற்காக, நேரடி கைரேகை செயல்முறை நீக்கப்படும்.
- ARN விண்ணப்பதாரர்கள் / MFD-கள் ஆதார் மற்றும் *PAN* எண்ணை சமர்ப்பிப்பது கட்டாயம். அல்லது, KYD நோக்கத்திற்காக KRA-க்களுடன் "சரியான" KYC (அதாவது "Validated" என்ற நிலையுடன் கூடிய KYC) வைத்திருக்க வேண்டும்.
- ஆதார் மற்றும் *PAN* சரிபார்ப்பை எளிதாக்கவும், காகிதம் சார்ந்த செயல்முறையை நிறுத்தவும், தனிநபர்கள் AMFI பதிவுக்கு (புதிய ARN & EUIN) விண்ணப்பிக்க, ஆன்லைன் விண்ணப்பம் கட்டாயமாக்கப்படும்.

பதிவுசெய்தல் (எம்பேனல்மென்ட்)

பதிவுசெய்யப்பட்ட டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்களுக்கு மட்டுமே புரோக்கரேஜ் வழங்கப்படும். ஒரு டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் பதிவுசெய்வதற்கு முன் அனுப்பிய விண்ணப்பங்கள், "பதிவுசெய்யப்படாத" (Not Empanelled) என்ற ARN குறியீட்டுடன் பதிவு செய்யப்படும்.

பதிவுக்கு முந்தைய காலகட்டத்தில் கணக்கிடப்பட்ட புரோக்கரேஜ்த் தொகை நிறுத்தி வைக்கப்பட்டு, டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் பதிவுசெய்யப்பட்ட பிறகு, மாதாந்திர புரோக்கரேஜ்ப் பணத்துடன் சேர்த்து அவருக்கு வழங்கப்படும். பதிவுசெய்யப்படாத டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்களுக்கான புரோக்கரேஜ், பதிவுசெய்தல் 6 மாதங்களுக்குள் நடக்கவில்லையென்றால், அது இழப்பிற்கு உள்ளாகும்.

தவறான ARN-உடன் பெறப்பட்ட பரிவர்த்தனைகளைச் செயல்படுத்தும் வழிகாட்டுதல்கள்

தவறான ARN-உடன் ரெகுலர் பிளான்-இல் பெறப்பட்ட பரிவர்த்தனைகள், கீழ்க்கண்ட தர்க்கத்தைப் பின்பற்றி, அதே திட்டத்தின் டைரக்ட் பிளான்-இல் செயல்படுத்தப்படும் (ரெகுலர் பிளான்-இல் அறிக்கை செய்யப்பட்டாலும் கூட):

Transaction Type	Primary ARN			SUB distributor ARN		EUIN*	Execution Only Mentioned		Regular Plan / Direct Plan
	Valid	Invalid	Empanelled	Valid	Invalid	Valid	Yes		
Lump Sum/	Y		Y				Y		Regular
Registration	Y		N	Not applicable					Direct
	Y		Y	N.A.	N.A.	N.A.	N		Regular*
	Y		Y	Y		Y			Regular
		Y							Direct
	Y		Y	Y			Y		Regular
	Y		Y		Y				Direct
Trigger	Y			Not applicable					Regular
		Y		Not applicable					Direct

டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் குறியீடு மாற்றம்

AMFI-இன் சிறந்த நடைமுறைகள் வழிகாட்டுதல்களின் சுற்றறிக்கை எண் **112a/2025-26,** ஜூலை **30, 2025** அன்று வெளியிடப்பட்ட அறிவிப்பின்படி, முதலீட்டாளரால் தொடங்கப்படும் எந்தவொரு டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் மாற்றக் கோரிக்கைக்கும், மாற்றப்பட்ட விநியோகஸ்தருக்கு வழங்கப்படும் டிரெயில் கமிஷன், யூனிட் ஹோல்டர்களின் தரவுத்தளத்தில் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் குறியீடு மாற்றப்பட்ட நாளிலிருந்து **12** மாதங்கள் "கூலிங் ஆஃப்" காலத்திற்குப் பிறகுதான் வழங்கப்படும்.

இந்த **12** மாத "கூலிங் ஆஃப்" காலத்திற்குள், டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் குறியீடு மீண்டும் அசல் **ARN** குறியீட்டிற்கு மாற்றப்பட்டால், அடுத்த **12** மாதங்களுக்கான "கூலிங் ஆஃப்" காலம், குறியீடு மாற்றப்பட்ட நாளிலிருந்து மீண்டும் தொடங்கும்.

AMFI, டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்/**ARN** குறியீட்டை மாற்றுவதற்கான ஒரு நிலையான படிவத்தையும் (பிரிவு **A)** அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது. இந்த மாற்றம், கூலிங் பீரியடுக்குப் பிறகு, **T+11-**ஆம் நாளில் நடைமுறைக்கு வரும். இது குறித்து, முதலீட்டாளர், பழைய மற்றும் புதிய டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்கள் ஆகிய இருவருக்கும் உறுதிப்படுத்தல் மின்னஞ்சல் அனுப்பப்படும். இந்த திருத்தப்பட்ட வழிகாட்டுதல்கள் ஆகஸ்ட் **11, 2025** முதல் அமலுக்கு வரும்.

புதிய (மாற்றப்பட்ட) விநியோகஸ்தருக்கு வழங்கப்படும் கமிஷன், மாற்றுபவர் **(transferor)** மற்றும் மாற்றப்பட்டவர் **(transferee)** ஆகிய இரு டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்களின் கமிஷன் விகிதங்களில் குறைந்தபட்ச விகிதத்தின் அடிப்படையில் இருக்கும். இது, டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் குறியீடு மாற்றப்பட்ட தேதியில் பொருந்தும் விகிதத்தின்படி கணக்கிடப்படும். மேலே குறிப்பிடப்பட்ட டிரெயில் கமிஷன் தவிர, டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் குறியீடு மாற்றத்தின் காரணமாக வேறு எந்த ஊக்கத்தொகைகளும் அல்லது கமிஷன்களும் எதிர்காலத்தில் வழங்கப்பட மாட்டாது.

AUM மாற்றம்

ஒரு விநியோகஸ்தரிடமிருந்து மற்றொரு விநியோகஸ்தருக்கு மியூச்சுவல் ஃபண்ட் வாடிக்கையாளர்/**AUM-**ஐ மாற்றுவதற்கான நிலையான செயல்முறை:

டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் பதிவு: **AUM-**ஐ மாற்றுபவர் **(transferee),** மாற்றுபவர் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் **(transferor)** பதிவுசெய்துள்ள அனைத்து **AMC-**களிலும் கட்டாயம் பதிவுசெய்யப்பட்டிருக்க வேண்டும்.

வாடிக்கையாளர் பட்டியல்: மாற்றுபவர் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் தனது **ARN-**இன் கீழ் உள்ள மியூச்சுவல் ஃபண்ட் வாடிக்கையாளர்களின் புதுப்பிக்கப்பட்ட பட்டியலை வைத்திருக்க வேண்டும். இந்தப் பட்டியலை **K-**ஃபின்டெக்-இன் மெயில்பேக் சேவைகள், **K-**ஃபின்டெக் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் போர்ட்டல் அல்லது **K-**ஃபின்டெக்-க்கு எழுத்துப்பூர்வ கோரிக்கை அனுப்புவதன் மூலம் பெறலாம்.

வாடிக்கையாளர் தகவல்: மாற்றுபவர் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர், **AMFI** சிறந்த நடைமுறைகள் வழிகாட்டுதல்களின் சுற்றறிக்கை எண் **135/BP/106 /2022-23** (மார்ச் **21, 2023** தேதியிட்டது) படி, தனது மியூச்சுவல் ஃபண்ட் வாடிக்கையாளர்களுக்கு மின்னஞ்சல் அல்லது கடிதம் மூலம் அவர்களின் ஃபோலியோகளில் **ARN-**ஐ மாற்றுவது குறித்துத் தெரிவிக்க வேண்டும். இந்த மாற்றம் குறித்து ஏதேனும் ஆட்சேபனை இருந்தால், **15** நாட்களுக்குள் அந்தந்த **AMC-**களுக்குத் தெரிவிக்க வேண்டும் என்றும் கோர வேண்டும்.

தகவல் தெரிவிக்கும் கடிதம்:

- அந்தக் கடிதம்/மின்னஞ்சல், வாடிக்கையாளர்கள் **AMC-**க்குத் தகவல் தெரிவிக்க வேண்டிய கடைசி தேதியைத் தெளிவாகக் குறிப்பிட வேண்டும் (வாடிக்கையாளருக்குத் தகவல் அனுப்பிய நாளிலிருந்து **15** நாட்கள் கூலிங் பீரியடு உள்ளது).
- முதலீட்டாளர்கள் தங்கள் பதில்களை அனுப்ப வேண்டிய **K-**ஃபின்டெக்-இன் மின்னஞ்சல் ஐடி மற்றும் முகவரியையும் அந்தக் கடிதம்/மின்னஞ்சல் குறிப்பிட வேண்டும்.
- இந்த நோக்கத்திற்காக, மாற்றுபவர் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் மியூச்சுவல் ஃபண்ட் வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுப்ப வேண்டிய தகவலின் மாதிரி வடிவம், அனெக்ஸர் **1(a)** மற்றும் அனெக்ஸர் **1(b)** உடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

பொதுவான கடிதம்: மாற்றுபவர் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர், வாடிக்கையாளர்கள் முதலீடு செய்துள்ள பல்வேறு மியூச்சுவல் ஃபண்ட் திட்டங்களுக்கு ஒரு பொதுவான கடிதம்/மின்னஞ்சலை அனுப்பலாம்.

AMC-க்கு விண்ணப்பித்தல்: அதன் பிறகு, மாற்றுபவர் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர், ஒவ்வொரு **AMC-**க்கும், **AUM** மாற்றத்திற்கான விண்ணப்பத்தை அனெக்ஸர் **2-**இல் குறிப்பிட்டுள்ள படிவத்திலும், அதனுடன் ஒரு அனெக்ஸர் **3-**இல் உள்ள ஒரு கவரிங் லெட்டரையும் அந்தந்த **RTA-**களுக்கு சமர்ப்பிக்க வேண்டும். முன்மொழியப்பட்ட **AUM** மாற்றம் / இணைப்பிற்கான காரணம் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட வேண்டும். (ஏனெனில் **AUM** மாற்றத்திற்கான காரணம், தற்போதுள்ள டிரெயில் கமிஷன் விகிதம் அல்லது குறைந்த விகிதம் பொருந்துமா என்பதைத் தீர்மானிக்கும்).

தேவையான ஆவணங்கள்: **AUM** மாற்றத்திற்கான விண்ணப்பப் படிவத்துடன், மாற்றுபவர் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் கீழ்க்கண்ட ஆவணங்களைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்:

- மியூச்சுவல் ஃபண்ட் வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனுப்பப்பட்ட தகவலின் மாதிரி.
- அனுப்பியதற்கான சான்று/தபால் சான்றிதழ் (காகித கடிதங்களுக்கு) அல்லது மின்னஞ்சல் பதிவுகள்.
- தகவல் அனுப்பப்பட்ட முதலீட்டாளர்களின் பட்டியல், அவர்களின் PAN மற்றும் கணக்கு எண்களுடன்.
- மாற்றப்பட்ட விநியோகஸ்தரிடமிருந்து பெறப்பட்ட அனெக்ஸர் **4-**இல் உள்ள உறுதிமொழி.

டிஸ்ட்ரிபியூட்டரின் ARN-ஐ AUM மாற்றத்திற்குப் பிறகு ரத்து செய்வதற்கான விண்ணப்பம் (மாற்றுபவர் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் ஒரு முதன்மை விநியோகஸ்தருடன் துணை விநியோகஸ்தராக இணையும்போது இது பொருந்தாது).

K-ஃபின்டெக், முதலீட்டாளர்களுக்குத் தகவல் அனுப்பிய நாளிலிருந்து (பல நாட்கள் தகவல் அனுப்பப்பட்டிருந்தால், கடைசி நாளிலிருந்து) 15 நாட்கள் கூலிங்-ஆஃப் காலத்திற்குப் பிறகு AUM மாற்றும் செயல்முறையைத் தொடங்கும்.

K-ஃபின்டெக், AUM மாற்றக் கோரிக்கையைப் பெற்ற 15 நாட்களுக்குள் அல்லது கூலிங்-ஆஃப் காலம் முடிந்த பிறகு, அவர்கள் சேவை செய்யும் அனைத்து AMC-கள் முழுவதும் AUM மாற்றத்தை முடித்து, மாற்றுபவர் மற்றும் மாற்றப்பட்ட டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்களுக்கு மின்னஞ்சல் மூலம் உறுதிப்படுத்தல் அனுப்பும்.

அதே நேரத்தில், K-ஃபின்டெக், AUM மாற்றம் நிறைவடைந்ததற்கான உறுதிப்படுத்தலை, CAMS - AMFI யூனிட்டுக்கு, மாற்றுபவர் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் சமர்ப்பித்த ARN ரத்து செய்வதற்கான விண்ணப்பத்துடன் (பொருந்தும் இடங்களில்) சேர்த்து அனுப்பும்.

RTA-களிடமிருந்து தகவல் கிடைத்த 2 வேலை நாட்களுக்குள், CAMS-AMFI யூனிட், மாற்றுபவர் ARN-ஐ ரத்து செய்யும்.

AUM மாற்றத்திற்கான விதிகள்

- இணைப்பு/AUM மாற்றம், மூலம் டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் முதலீட்டாளர்களுக்குக் கடிதம் அனுப்பிய நாளிலிருந்து 15 நாட்கள் கூலிங் பீரியடுக்குப் பிறகு செய்யப்படுகிறது.
- கூலிங் பீரியடு முடிந்ததும், மாதாந்திர புரோக்கரேஜ் பணம் செலுத்தும் சுழற்சியுடன் ஒத்துப்போனால், அந்த மாதத்திற்கான புரோக்கரேஜ் பணம் செலுத்தப்பட்ட பின்னரே AUM மாற்றம் செய்யப்படும்.
- இணைப்பு நடக்கும் நேரத்தில், மூலம் (source) மற்றும் இலக்கு (target) ARN குறியீடுகள் இரண்டும் செல்லுபடியாகக்கூடியதாக இருக்க வேண்டும்.
- மாற்றப்பட்ட விநியோகஸ்தருக்கு, ARN மாற்றப்பட்ட நாளிலிருந்து டிரெயில் ஃபீ (trail fee) கிடைக்கும். இது, மூலம் ARN குறியீட்டை AMFI-க்கு சமர்ப்பித்த அல்லது AUM மாற்றப்பட்ட தேதியில் பொருந்தக்கூடிய விகிதத்தில் இருக்கும்.
- மூலம் டிஸ்ட்ரிபியூட்டரின் பரிவர்த்தனைகளுக்கு, அவருக்குப் பொருந்தக்கூடிய விகிதத்தில் தொடர்ந்து புரோக்கரேஜ் வழங்கப்படும்.
- பழைய டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் குறியீடு, புதிய டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் குறியீட்டால் அமைப்பில் மாற்றப்படும்.
- AUM மாற்றத்திற்குப் பிறகு AMFI சுற்றறிக்கையின்படி புரோக்கரேஜ் வழங்கப்படும். டிஸ்ட்ரிபியூட்டரின் பெயர்/சட்டபூர்வ நிலை மாறினால், மாற்றப்பட்ட AUM-க்கு மூலம் டிஸ்ட்ரிபியூட்டரின் விகிதம் பொருந்தும்.
- இணைப்புகள், கையகப்படுத்துதல்கள், வணிகத் தொகுப்பு, வணிக மாற்றம், பிரித்தல், வணிகக் கலைப்பு, கூட்டாண்மை நிறுவனங்கள் அல்லது LLP-களில் மாற்றம், அல்லது டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்கள் (ARN வைத்திருப்பவர்கள்) புதிய குறியீட்டைப் பெறுதல் போன்ற நிகழ்வுகளில், மாற்றப்பட்ட AUM-க்கு மூலம் டிஸ்ட்ரிபியூட்டரின் விகிதமே பொருந்தும்.
- ஒரு துணை டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் முதன்மை ARN வைத்திருப்பவரிடமிருந்து விலக விரும்பினால், மாற்றப்பட்ட சொத்துகளுக்கு மூலம் மற்றும் இலக்கு டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்களின் குறைந்தபட்ச விகிதம் பொருந்தும்.
- ஒரு டிஸ்ட்ரிபியூட்டர் தானாகவே வணிகத்தை நிறுத்தும்போது, அவரது முதலீட்டாளர்கள் எதிர்கால சேவை/முதலீடுகளுக்குத் தங்கள் விருப்பப்படி வேறு எந்த மியூச்சுவல் ஃபண்ட் விநியோகஸ்தரையும் தேர்வு செய்யலாம். அத்தகைய நிலையில், மாற்றப்பட்ட சொத்துகளுக்கு குறைந்தபட்ச கமிஷன் விகிதம் பொருந்தும்.

ARN காலாவதி

AMFI வழிகாட்டுதல்களின்படி, ARN-இன் செல்லுபடியாகும் காலம் காலாவதியான பிறகு பெறப்படும் வணிகத்திற்கான புரோக்கரேஜ் செலுத்துவது இடைநிறுத்தப்பட வேண்டும். ARN புதுப்பித்தலுக்கான உறுதிப்படுத்தல் AMFI-யிடமிருந்து கிடைத்த பின்னரே அந்தத் தொகை விடுவிக்கப்படும். RTA, AMFI-இடமிருந்து ARN புதுப்பித்தல் நிலையை கண்காணித்து, அதற்கேற்ப கணினியில் புதுப்பிக்கும். ARN புதுப்பித்தலுக்கான சலுகை காலம் 6 மாதங்களிலிருந்து 3 மாதங்களாகக் குறைக்கப்பட்டுள்ளது. ARN/EUIN-ஐ ஆன்லைன் மூலமாகவும் புதுப்பிக்கலாம்.

AMFI, மார்ச் 26, 2025 அன்று, ARN புதுப்பிப்பதற்கான காலக்கெடு மற்றும் ARN செல்லுபடியாகும் காலம் காலாவதியாவதற்கு முன்பு பெறப்பட்ட வணிகத்திற்கான கமிஷன் செலுத்துதல் தொடர்பாக ஒரு சுற்றறிக்கையை வெளியிட்டது. பின்னர், ஏப்ரல் 02, 2025 அன்று, ஒரு திருத்தப்பட்ட சுற்றறிக்கை வெளியிடப்பட்டது, அதில் விதி 3(d)-இல் ஒரு மாற்றம் செய்யப்பட்டது. அதன் சுருக்கம் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

தற்போதுள்ள நடைமுறை: தற்போதுள்ள AMFI வழிகாட்டுதல்களின்படி, ARN-இன் செல்லுபடியாகும் காலம் முடிந்த பிறகு, மூன்று மாதங்களுக்குள் ARN புதுப்பிக்கப்பட்டால், ARN புதுப்பிக்கப்படாததால் நிறுத்திவைக்கப்பட்ட கமிஷன், ARN புதுப்பிக்கப்பட்ட தேதியிலிருந்து எதிர்காலத்திற்குச் செலுத்தப்படும். ARN காலாவதி தேதிக்கு முன் தொடங்கப்பட்ட வணிகம், ARN புதுப்பிக்கப்பட்ட பிறகு விடுவிக்கப்படலாம்.

ARN, காலாவதியான தேதியிலிருந்து 3 மாதங்களுக்குப் பிறகு புதுப்பிக்கப்பட்டால், ARN புதுப்பிக்கப்படாததால் நிறுத்திவைக்கப்பட்ட கமிஷன் தொகை பறிமுதல் செய்யப்படும்.

புதிய நடைமுறை

பல்வேறு பங்குதாரர்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட கருத்துக்களின் அடிப்படையிலும், ARN கமிட்டியின் பரிந்துரைகளின்படியும், AMFI வழிகாட்டுதல்களை மாற்றியமைக்க முடிவு செய்துள்ளது. புதிய வழிகாட்டுதல்கள் கீழ்க்கண்டவாறு அமல்படுத்தப்பட்டுள்ளன:

ARN காலாவதியான நாளிலிருந்து மூன்று மாதங்களுக்குள் புதுப்பிக்கப்படவில்லை என்றால் (ஏப்ரல் 01, 2025-க்குப் பிறகு காலாவதியாகும் ARN-களுக்கு மட்டும்), AMC ஆனது சம்பந்தப்பட்ட MFD-இன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு, அவர்களின் MFD-இன் AMFI பதிவு/ARN காலாவதியாகிவிட்டது, மேலும் புதுப்பிக்கப்படவில்லை என்று எழுத்துப்பூர்வமாகத் தெரிவிக்கும்.

மேலும், ARN புதுப்பிக்கப்பட்ட பிறகு, ARN காலாவதியாவதற்கு முன்பு பெறப்பட்ட வணிகத்திற்கான டிரெயில் கமிஷன், ARN புதுப்பிக்கப்பட்ட தேதியிலிருந்து எதிர்காலத்திற்கு மட்டுமே செலுத்தப்படும்.

சூழ்நிலை	**விளக்கம்**	**வழிகாட்டுதல்கள்**	**குறிப்புகள்**
ARN காலாவதியான பிறகு 3 மாதங்களுக்குள் புதுப்பிக்கப்பட்டால்	ARN செல்லுபடியாகும் காலம் காலாவதியான பிறகு, 3 மாதங்களுக்குள் புதுப்பிக்கப்பட்டால்.	ARN புதுப்பிக்கப்படும் வரை, கமிஷன் நிறுத்திவைக்கப்படும். புதுப்பிக்கப்பட்ட பிறகு, நிறுத்திவைக்கப்பட்ட கமிஷன் விடுவிக்கப்படும்.	
ARN காலாவதியான பிறகு 3 மாதங்களுக்கு மேல் புதுப்பிக்கப்பட்டால்	ARN செல்லுபடியாகும் காலம் காலாவதியான பிறகு, 3 மாதங்களுக்கு மேல் புதுப்பிக்கப்பட்டால்.	ARN புதுப்பிக்கப்படாததால் நிறுத்திவைக்கப்பட்ட கமிஷன் தொகை பறிமுதல் செய்யப்படும்.	தற்போதுள்ள வழிகாட்டுதல்களில் மாற்றம் இல்லை.
ARN காலாவதியான பிறகு 3 மாதங்களுக்கு மேல் புதுப்பிக்கப்படவில்லை என்றால்	ARN செல்லுபடியாகும் காலம் காலாவதியான பிறகு, 3 மாதங்களுக்கு மேல் ஆகிவிட்டும், ARN புதுப்பிக்கப்படவில்லை என்றால்.	AMC ஆனது, சம்பந்தப்பட்ட MFD-இன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு, அவர்களின் MFD-இன் AMFI பதிவு/ARN காலாவதியாகிவிட்டது, மேலும் அது புதுப்பிக்கப்படவில்லை என்று எழுத்துப்பூர்வமாகத் தெரிவிக்கும். ARN புதுப்பிக்கப்பட்டால், பழைய வணிகத்திற்கான டிரெயில் கமிஷன், ARN புதுப்பிக்கப்பட்ட தேதியிலிருந்து எதிர்காலத்திற்கு மட்டுமே செலுத்தப்படும். உதாரணமாக: ஒரு ARN ஏப்ரல் 10, 2025 வரை செல்லுபடியாகும், அது ஆகஸ்ட் 10, 2025 அன்று புதுப்பிக்கப்பட்டால், ஏப்ரல் 11, 2025 முதல் ஆகஸ்ட் 09, 2025 வரை நிறுத்திவைக்கப்பட்ட டிரெயில் கமிஷன் பறிமுதல் செய்யப்படும். இருப்பினும், பழைய வணிகத்திற்கான டிரெயில் கமிஷன் (ஏப்ரல் 10, 2025 வரை பெறப்பட்டது) ஆகஸ்ட் 10, 2025 முதல், அதாவது ARN புதுப்பிக்கப்பட்ட தேதியிலிருந்து எதிர்காலத்திற்குச் செலுத்தப்படும்.	

பொருந்தும் மற்றும் நடைமுறைப்படுத்தப்படும் தேதி: இந்த திருத்தப்பட்ட வழிகாட்டுதல்கள், ஏப்ரல் 01, 2025 அன்று அல்லது அதற்குப் பிறகு காலாவதியாகும் ARN-களுக்கு மட்டுமே பொருந்தும்.

வருடாந்திர சுய-அறிவிப்புப் படிவத்தைச் சமர்ப்பித்தல்

அனைத்து விநியோகஸ்தர்களும், ஒவ்வொரு நிதியாண்டின் மார்ச் 31-ஆம் தேதிக்குள், AMFI வழிகாட்டுதல்கள் மற்றும் நடத்தை விதிகளைப் பின்பற்றியதாக ஒரு வருடாந்திர அறிவிப்பைத் தாக்கல் செய்ய வேண்டும். இந்த DSC அல்லது SDF படிவத்தை ஒவ்வொரு ஆண்டும் ஏப்ரல் மாதத்தில் சமர்ப்பிக்க வேண்டும். விநியோகஸ்தர் இந்த DSC / SDF படிவத்தை RTA-க்கு சமர்ப்பிக்க வேண்டும். அது அனைத்து மியூச்சுவல் ஃபண்டுகளுக்கும் அந்தச் சமர்ப்பிப்பை பதிவு செய்யும்.

AMC-கள், விநியோகஸ்தர்களுக்கு ஏப்ரல் முதல் ஜூன் வரை சுய-அறிவிப்புப் படிவத்தைச் சமர்ப்பிப்பதற்கான SMS நினைவூட்டல்களை அனுப்புகின்றன. SDF சமர்ப்பிக்கப்படும் வரை செலுத்த வேண்டிய புரோக்கரேஜ் தொகை நிறுத்தி வைக்கப்படும். சமர்ப்பித்தவுடன், நிறுத்திவைக்கப்பட்ட புரோக்கரேஜ், அடுத்த புரோக்கரேஜ் பணம் செலுத்தும்போது விநியோகஸ்தருக்கு விடுவிக்கப்படும்.

சமீபத்திய AMFI சுற்றறிக்கையின்படி, விநியோகஸ்தர் டிசம்பர் 31-ஆம் தேதிக்குள் DSC-ஐ சமர்ப்பிக்கவில்லை என்றால், நிறுத்திவைக்கப்பட்ட புரோக்கரேஜ் தொகை பறிமுதல் செய்யப்படும்.

ஜூலை 25, 2022-ஆம் தேதியிட்ட புதிய சுற்றறிக்கையின்படி, சுய-அறிவிப்பைச் சமர்ப்பிப்பதற்கான சலுகை காலம் 6 மாதங்களிலிருந்து 3 மாதங்களாகக் குறைக்கப்பட்டுள்ளது. விநியோகஸ்தர் செப்டம்பர் 30-ஆம் தேதிக்குள் DSC-ஐ சமர்ப்பிக்கத் தவறினால், ஜூன் முதல் செப்டம்பர் வரையிலான நிறுத்திவைக்கப்பட்ட புரோக்கரேஜ் பறிமுதல் செய்யப்படலாம்.

EUIN திருத்தம்

AMFI, AMFI-இல் பதிவுசெய்து செல்லுபடியாகும் பதிவைக் கொண்டுள்ள அனைத்து ஊழியர்களுக்கும் EUIN என்ற தனித்துவமான ஊழியர் அடையாள எண்ணை ஒதுக்கியுள்ளது. புரோக்கரேஜுக்குத் தகுதி பெற, அனைத்து மியூச்சுவல் ஃபண்ட் திட்ட விண்ணப்பப் படிவங்களிலும் EUIN-ஐ கட்டாயம் குறிப்பிட வேண்டும்.

டிஸ்ட்ரிபியூட்டர்கள், தங்கள் ARN குறியீட்டின் கீழ் உள்ள முதலீட்டாளர்களின் பரிவர்த்தனைகளுக்கு, AMFI வழிகாட்டுதல்களின்படி, பரிவர்த்தனை நடந்த நாளிலிருந்து 30 நாட்களுக்கு மேல், EUIN-ஐ வழங்கத் தவறினால், அந்தப் பரிவர்த்தனைக்கான செலுத்த வேண்டிய கமிஷன் நிரந்தரமாகப் பறிமுதல் செய்யப்படும்.

EUIN கிடைக்காத / செல்லுபடியாகாத பரிவர்த்தனைகள் குறித்த தரவுகள், DSS மூலம் விநியோகஸ்தருக்குத் தொடர்ந்து தெரிவிக்கப்படும்.

விநியோகஸ்தர், EUIN தொடர்பான விவரங்கள் / அறிவிப்பை EUIN திருத்தப் படிவத்தைப் பயன்படுத்தி வழங்கலாம். அது, திருத்த காலக்கெடுவுக்குள் (அதாவது 30 நாட்களுக்குள்) வழங்கப்பட்டால், விநியோகஸ்தரின் கமிஷன் அடுத்த சுழற்சியில் விடுவிக்கப்படும்.

மியூச்சுவல் ஃபண்ட் திட்டங்களின் ரெகுலர் பிளானின் NFO-க்கு ஸ்விட்ச் பரிவர்த்தனை நடந்தால், கமிஷன் விகிதம் எவ்வாறு பொருந்தும்

இந்திய மியூச்சுவல் ஃபண்ட் சங்கத்தின் (AMFI) வழிகாட்டுதல்கள், மியூச்சுவல் ஃபண்ட் திட்டங்களின் ரெகுலர் பிளானின் புதிய ஃபண்ட் ஆஃபருக்கு ஸ்விட்ச் பரிவர்த்தனை நடக்கும்போது, கமிஷன் விகிதங்கள் எவ்வாறு கையாளப்படும் என்பதை விளக்குகின்றன. அதன் சுருக்கம் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது:

Scenario	From Scheme	Scenario	From Scheme	Scenario		From Scheme		Scenario
Switch from Liquid / Overnight Scheme to NFO Scheme with Investment in Liquid schemes is done through Fresh Purchase/Additional Purchase	Mirae Asset Liquid Fund/Mirae Asset Overnight Fund	Switch from Liquid / Overnight Scheme to NFO Scheme with Investment in Liquid schemes is done through Fresh Purchase/Additional Purchase	Mirae Asset Liquid Fund/Mirae Asset Overnight Fund	Switch from Liquid / Overnight Scheme to NFO Scheme with Investment in Liquid schemes is done through Fresh Purchase/Additional Purchase	Mirae Asset Liquid Fund/Mirae Asset Overnight Fund	Switch from Liquid / Overnight Scheme to NFO Scheme with Investment in Liquid schemes is done through Fresh Purchase/Additional Purchase	Mirae Asset Liquid Fund/Mirae Asset Overnight Fund	Switch from Liquid / Overnight Scheme to NFO Scheme with Investment in Liquid schemes is done through Fresh Purchase/Additional Purchase
Switch from Non-Liquid Schemeto NFOScheme	Mirae Asset Flexi Cap Fund	Switch from Non-Liquid Schemeto NFOScheme	Mirae Asset Flexi Cap Fund	Switch from Non-Liquid Scheme toNFO Scheme	Mirae Asset Flexi Cap Fund	Switch from Non-Liquid Scheme toNFOScheme		Mirae Asset Flexi Cap Fund
Switch from Non-Liquid Scheme to Liquid/Overnight and then to NFO Scheme (within 30 days from the NAV date in Switch IN Liquid Scheme)	Switch Out from Mirae Asset Flexi Cap Fund to Switch in Mirae Asset Liquid Fund on 02nd May 2025 & subsequently Switch into NFO Schemeon15thMay2025.	Switch from Non-Liquid Scheme to Liquid/Overnight and then to NFO Scheme (within 30 days from the NAV date in Switch IN Liquid Scheme)	Switch Out from Mirae Asset Flexi Cap Fund to Switch in Mirae Asset Liquid Fund on 02nd May 2025 & subsequently Switch into NFO Schemeon15thMay2025.	Switch from Non-Liquid Scheme to Liquid/Overnight and then to NFO Scheme (within 30 days from the NAV date in Switch IN Liquid Scheme)	Switch Out from Mirae Asset Flexi Cap Fund to Switch in Mirae Asset Liquid Fund on 02nd May 2025 & subsequently Switch into NFO Schemeon15thMay2025.	Switch from Non-Liquid Scheme to Liquid/Overnight and then to NFO Scheme (within 30 days from the NAV date in Switch IN Liquid Scheme)		Switch Out from Mirae Asset Flexi Cap Fund to Switch in Mirae Asset Liquid Fund on 02nd May 2025 & subsequently Switch into NFO Schemeon15thMay2025.
Switch from Non-Liquid Scheme to Liquid/Overnight and then to NFO Scheme (Greater than 30 days from the NAV date in Switch IN Liquid Scheme)	Switch Out from Mirae Asset Flexi Cap Fund to Switch in Mirae Asset Liquid Fund on 02nd April 2025 & subsequently Switch into NFO Schemeon15thMay2025.	Switch from Non-Liquid Scheme to Liquid/Overnight and then to NFO Scheme (Greater than 30 days from the NAV date in Switch IN Liquid Scheme)	Switch Out from Mirae Asset Flexi Cap Fund to Switch in Mirae Asset Liquid Fund on 02nd April 2025 & subsequently Switch into NFO Schemeon15thMay2025.	Switch from Non-Liquid Scheme to Liquid/Overnight and then to NFO Scheme (Greater than 30 days from the NAV date in Switch IN Liquid Scheme)	Switch Out from Mirae Asset Flexi Cap Fund to Switch in Mirae Asset Liquid Fund on 02nd April 2025 & subsequently Switch into NFO Schemeon15thMay2025.	Switch from Non-Liquid Scheme to Liquid/Overnight and then to NFO Scheme (Greater than 30 days from the NAV date in Switch IN Liquid Scheme)	Switch Out from Mirae Asset Flexi Cap Fund to Switch in Mirae Asset Liquid Fund on 02nd April 2025 & subsequently Switch into NFO Schemeon15thMay2025.	Switch from Non-Liquid Scheme to Liquid/Overnight and then to NFO Scheme (Greater than 30 days from the NAV date in Switch IN Liquid Scheme)
Note: SWITCH includes STP OutandSTPIn FY-FirstYearTrail SY-SecondYearTrail								

MIRAE ASSET
Mutual Fund

Follow us on:

மியூச்சுவல் ஃபண்ட் முதலீடுகள் சந்தை அபாயங்களுக்கு உட்பட்டவை, முதலீடு செய்வதற்கு முன் திட்டத்துடன் தொடர்புடைய அனைத்து ஆவணங்களையும் கவனமாகப் படிக்கவும்.