મ્યુચ્યુઅલ ફંડ, સરળ ગુજરાતીમાં

પહેલી વાર રોકાણ કરતા પરિવારો માટે છ ટૂંકાં પાનાં: મ્યુચ્યુઅલ ફંડ શું છે, SIP શું છે, શરૂઆત કેવી રીતે થાય, KYC, નોમિની, અને અમે કેવી રીતે કામ કરીએ છીએ.

આ પાનાં અમારા અંગ્રેજી લેખોનું ગુજરાતી રૂપાંતર છે — એ જ હકીકતો, એ જ મર્યાદાઓ, ફક્ત ભાષા જુદી. અમારા શીખવાના કેન્દ્રના લેખો પણ ગુજરાતીમાં છે, એક લેખ સિવાય, જે અંગ્રેજીમાં જ છે.

+91 77779 47060 · info@h2investment.in · h2investment.in/gu

Ramnagar, Sabarmati, Ahmedabad — 380005, Gujarat, India

મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજાર જોખમોને આધીન છે. યોજના સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully.

1. **મ્યુચ્યુઅલ ફંડ એટલે શું?** — ઘણા લોકોના પૈસાનું સહિયારું ભંડોળ કેવી રીતે કામ કરે છે, NAV શું છે, અને કોણ શું કામ કરે છે.
2. **SIP એટલે શું?** — SIP કોઈ ઉત્પાદન નથી, રોકાણ કરવાની રીત છે — અને આ ફરક સમજાય તો ઘણી ગૂંચ ઊકલી જાય.
3. **પહેલી SIP કેવી રીતે શરૂ કરવી** — ચાર પગલાં ક્રમમાં: KYC, યોજના અને રકમ, ઓટો-ડેબિટ મેન્ડેટ, અને તારીખ.
4. **KYC કેવી રીતે પૂરું કરવું** — એક વારની ઓળખ ચકાસણી: શું જોઈએ, ત્રણ રીતો, અને KYC સ્ટેટસ કેમ મહત્વનું છે.
5. **નોમિનેશન, અને તે કેમ મહત્વનું છે** — નોમિની ઉમેરવાથી પરિવાર માટે પાછળથી દાવો કેટલો સરળ બને છે, અને નોમિની વસિયતનામું કેમ નથી.
6. **H2 કેવી રીતે કામ કરે છે** — વાતચીતથી પહેલા રોકાણ સુધીનાં પાંચ પગલાં, તમારા પૈસા ક્યાં જાય છે, અને અમારો સંપર્ક.

મ્યુચ્યુઅલ ફંડ એટલે શું?

મ્યુચ્યુઅલ ફંડ એટલે ઘણા લોકોના પૈસાનું એક સહિયારું ભંડોળ, જે પહેલેથી લખેલા નિયમો મુજબ રોકાય છે, અને તેમાં તમારા હિસ્સાની કિંમત દરરોજ એક વાર નક્કી થાય છે. બાકીનું બધું વિગત છે.

મ્યુચ્યુઅલ ફંડની મોટા ભાગની સમજૂતી “ડાયવર્સિફિકેશન” શબ્દથી શરૂ થાય છે અને બીજા ફકરા સુધીમાં વાચક થાકી જાય છે. અહીં તેની રીત, જે ક્રમમાં ખરેખર થાય છે તે ક્રમમાં સમજાવી છે.

પૈસા ભેગા કેવી રીતે થાય છે

એક જ પ્રકારનું રોકાણ ઇચ્છતા ઘણા લોકો પાસેથી ફંડ હાઉસ પૈસા ભેગા કરે છે. આ પૈસા એક ભંડોળમાં મૂકીને, અગાઉથી લખેલા ઉદ્દેશ (મેન્ડેટ) મુજબ, તેમાંથી શેર, બોન્ડ અથવા બંને ખરીદે છે.

તમે સીધા શેર ધરાવતા નથી. તમે આ ભંડોળના **યુનિટ** ધરાવો છો, તમે મૂકેલા પૈસાના પ્રમાણમાં. ₹1,000 કરોડના ભંડોળમાં તમે ₹10,000 મૂકો, તો તેની દરેક વસ્તુમાં — દરેક શેરમાં — તમારો હિસ્સો દસ લાખમો ભાગ છે, બીજા બધાની જેમ જ પ્રમાણસર.

આ પ્રમાણસરતા જ મુખ્ય વાત છે. એકલા ₹10,000માં બે કંપનીના થોડા શેર આવે. ભંડોળ દ્વારા એ જ રકમ ત્રીસ કે પચાસ કંપનીઓમાં નાનો હિસ્સો આપે છે. તેનાથી પૈસા વધે છે એવું નથી; પણ કોઈ એક કંપની નિષ્ફળ જાય, તો તે ખમી શકાય છે.

NAV, અને તેનો આંકડો પોતે કેમ કંઈ કહેતો નથી

NAV (નેટ એસેટ વેલ્યુ, ચોખ્ખી સંપત્તિ મૂલ્ય) એટલે ભંડોળની બધી સંપત્તિની કિંમતમાંથી તેની દેણદારી બાદ કરી, કુલ યુનિટની સંખ્યાથી ભાગતાં આવતો આંકડો. દર કામકાજના દિવસે બજાર બંધ થયા પછી તે એક વાર ગણાય છે.

એટલે ₹15ના NAVવાળી યોજના ₹450ના NAVવાળી યોજના કરતાં “સસ્તી” નથી, અને તેમાં વધવાની વધુ જગ્યા પણ નથી. બંનેમાં ₹15,000 મૂકો, તો એકમાં 1,000 યુનિટ મળે અને બીજીમાં આશરે 33 — પણ બંનેમાં તમારું રોકાણ ₹15,000 જ છે. બંને દસમા ભાગ જેટલી વધે, તો બંનેમાં ₹16,500 થાય. NAV એ ટુકડાનું કદ છે, ભાવનું લેબલ નથી.

પહેલી વાર રોકાણ કરનારા સૌથી વધુ અહીં જ ગૂંચવાય છે, એટલે સીધું કહીએ: નીચો NAV કશું જ કહેતો નથી.

કોણ કોણ જોડાયેલું છે

ચાર પક્ષ છે, અને કોણ કયું કામ કરે છે તે જાણવું ઉપયોગી છે, કારણ કે દરેકની તમારા પ્રત્યે જુદી જવાબદારી છે.

- **ફંડ હાઉસ** (AMC, એસેટ મેનેજમેન્ટ કંપની) ફંડ મેનેજરને રાખે છે અને નિયમોની અંદર રોકાણના નિર્ણયો લે છે. યોજના પર તેનું નામ હોય છે.

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully. (મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજાર જોખમોને આધીન છે. યોજના સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.)

- **ટ્રસ્ટી** એક અલગ કાનૂની સંસ્થા છે. તે યોજનાની સંપત્તિ તમારા, એટલે કે યુનિટધારકના, વતી ટ્રસ્ટમાં રાખે છે અને ફંડ હાઉસ કહ્યા મુજબ જ કામ કરે છે કે નહીં તે તપાસે છે. આ વ્યવસ્થાને કારણે પૈસા ફંડ હાઉસના પોતાના ચોપડે રહેતા નથી.
- **રજિસ્ટ્રાર** (RTA, જેમ કે CAMS કે KFintech) કોની પાસે કેટલા યુનિટ છે તેનો રેકોર્ડ રાખે છે, તમારી ખરીદી અને ઉપાડની પ્રક્રિયા કરે છે અને સ્ટેટમેન્ટ મોકલે છે.
- **વિતરક** — એટલે અમે — યોજનાઓમાંથી પસંદગીમાં મદદ કરીએ છીએ, અરજીનું કામ સંભાળીએ છીએ અને પછી ફોલિયોની સેવા આપીએ છીએ. વિતરક પૈસાનું સંચાલન કરતો નથી અને પૈસા પોતાની પાસે રાખતો નથી.

તમારા પૈસા તમારા બેંક ખાતામાંથી સીધા યોજનામાં જાય છે. તે વિતરક પાસેથી પસાર થતા નથી, અને યુનિટ તમારા નામે ફાળવાય છે.

મુખ્ય પ્રકારો, ટૂંકમાં

શ્રેણીઓ SEBI નક્કી કરે છે, એટલે "લાર્જ-કેપ ફંડ"નું માળખું દરેક ફંડ હાઉસમાં સરખું જ હોય છે. સૌથી ઉપરના સ્તરે:

- **ઇક્વિટી યોજનાઓ** કંપનીઓના શેર ધરાવે છે. ઇક્વિટી ઐતિહાસિક રીતે પોર્ટફોલિયોનો વધુ વધઘટવાળો, વૃદ્ધિ તરફનો ભાગ રહી છે; ભૂતકાળનું પ્રદર્શન ભવિષ્યના પરિણામ સૂચવતું નથી. ટૂંકા ગાળામાં તેમાં ઘણી વધઘટ થાય છે, અને ટોચથી ત્રીજા ભાગ જેટલો ઘટાડો સામાન્ય બાબત છે, ખામી નથી.
- **ડેટ યોજનાઓ** બોન્ડ અને તેના જેવાં સાધનો ધરાવે છે. વધુ સ્થિર, પણ નિશ્ચિત નહીં અને જોખમ વગરની પણ નહીં: તેમાં વ્યાજદરનું જોખમ અને ક્રેડિટ જોખમ છે, અને તેનું મૂલ્ય ઘટી શકે છે અને ઘટે પણ છે.
- **હાઇબ્રિડ યોજનાઓ** બંનેનું નક્કી કરેલું મિશ્રણ ધરાવે છે.

કયા પૈસા માટે કયો પ્રકાર બંધ બેસે, તે મોટે ભાગે એ પૈસા કેટલો સમય અડક્યા વગર રહી શકે તેના પર આધાર રાખે છે, કેટલું વળતર જોઈએ છે તેના પર નહીં. ઇક્વિટી, ડેટ અને હાઇબ્રિડમાં દરેક શ્રેણી ખરેખર શું ધરાવે છે, અને તેનાથી શક્ય પરિણામોના ગાળા પર શું અસર થાય છે, તે સમજાવ્યું છે.

ખર્ચ કેટલો થાય

એક્સપેન્સ રેશિયો એટલે યોજના ચલાવવાનો વાર્ષિક ખર્ચ, સંપત્તિના ટકા તરીકે. તેનું અલગ બિલ આવતું નથી; તે યોજનામાંથી જ કપાય છે, એટલે તમે જે NAV જુઓ છો તે આ ખર્ચ બાદ કરેલો જ હોય છે.

કેટલીક યોજનામાં **એક્ઝિટ લોડ** પણ હોય છે — નક્કી સમયગાળા (ઘણી વાર આશરે એક વર્ષ) પહેલાં ઉપાડો તો લાગતો ચાર્જ. યોજનાના દસ્તાવેજો, SID અને KIM, તેમાં ચોક્કસ લખેલો હોય છે.

ટેક્સ, એક ફકરામાં

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully. (મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજાર જોખમોને આધીન છે. યોજના સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.)

ટેક્સ યુનિટ વેચો (રિડીમ કરો) ત્યારે લાગે છે, રાખી મૂકો ત્યાં સુધી નહીં. ઇક્વિટી અને ડેટ યોજનાઓ પર ટેક્સ જુદી રીતે લાગે છે, અને કેટલો સમય રાખ્યું તે પણ મહત્વનું છે. ડિવિડન્ડ (IDCW) પર તમારા સ્લેબ પ્રમાણે ટેક્સ લાગે છે. ચોક્કસ દર નાણાં કાયદા સાથે બદલાય છે અને તમારા સંજોગો પર આધાર રાખે છે, એટલે કોઈ વેબસાઇટ પરનો આંકડો — આ વેબસાઇટ સહિત — માનવાને બદલે લાયક ટેક્સ સલાહકાર સાથે ચકાસી લો.

શું ખોટું થઈ શકે

મૂલ્ય ઘટી શકે છે, અને તેની કોઈ નીચલી મર્યાદા નથી. મ્યુચ્યુઅલ ફંડનું માળખું તમને ફંડ હાઉસ નિષ્ફળ જાય તેનાથી બચાવે છે — જે જુદું અને ઘણું દુર્લભ જોખમ છે — પણ ભંડોળની સંપત્તિનું મૂલ્ય ઘટે તેનાથી નહીં.

કેટલીક ડેટ યોજનાઓમાં, તેમના બોન્ડનું રેટિંગ ઘટ્યું કે ડિફૉલ્ટ થયો ત્યારે, ખરેખર નુકસાન થયું છે. કેટલીક ઇક્વિટી શ્રેણીઓ ઝડપથી ઘટી છે અને વર્ષો સુધી નીચે રહી છે. ભૂતકાળનો દેખાવ ભવિષ્યનાં પરિણામોનો સંકેત નથી, કોઈ પણ દિશામાં.

આ વ્યવસ્થા મજબૂત છે અને તેનું નિયમન સારું છે. પણ તેનો અર્થ “સલામત” નથી, અને આ ફરક ખરાબ સમયમાં જાતે શીખો તેના કરતાં અમારી પાસેથી અત્યારે સાંભળો, એ અમને વધુ ગમે.

શરૂઆત કરવી હોય તો

તમારે PAN, આધાર (અથવા બીજો માન્ય ઓળખ અને સરનામાનો પુરાવો) અને તમારા પોતાના નામે બેંક ખાતું જોઈએ, અને **KYC** — એક વારની ઓળખ ચકાસણી — KRA (KYC રજિસ્ટ્રેશન એજન્સી) મારફતે પૂરી કરવી પડે. એક વાર થઈ જાય પછી તે બધાં ફંડ હાઉસમાં ચાલે છે.

પછીનો સવાલ એ છે કે તમારા સમયગાળા માટે કઈ શ્રેણી બંધ બેસે, અને એવી કઈ રકમ જે સારા નહીં, ખરાબ મહિનામાં પણ ચાલુ રાખી શકાય. મોટા ભાગના લોકો SIPથી શરૂઆત કરે છે — દર મહિને નક્કી તારીખે નક્કી રકમનું રોકાણ. SIP કેલ્ક્યુલેટર બતાવે છે કે દર મહિનાની નક્કી રકમ સમય જતાં કેટલી થઈ શકે.

English original: https://h2investment.in/learn/what-is-a-mutual-fund

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully. (મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજાર જોખમોને આધીન છે. યોજના સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.)

SIP એટલે શું?

SIP એટલે નક્કી તારીખે નક્કી રકમ રોકવાની સૂચના. તે ખરીદવાની વસ્તુ નથી, યોજનામાં પૈસા મૂકવાની એક રીત છે — અને આ ફરક સમજાય તો મોટા ભાગની ગૂંચ ઉકલી જાય.

SIP (સિસ્ટેમેટિક ઇન્વેસ્ટમેન્ટ પ્લાન, વ્યવસ્થિત રોકાણ યોજના) એટલે નક્કી રકમ, નક્કી તારીખે, નિયમિત અંતરે — સામાન્ય રીતે દર મહિને — રોકવાની સૂચના. બસ, આટલું જ. સૌથી ઉપયોગી વાત એ સમજવી કે SIP શું *નથી*: તે કોઈ ઉત્પાદન નથી, યોજના નથી, ફંડનો પ્રકાર પણ નથી. તે ફંડમાં રોકાણ કરવાની એક *રીત* છે.

કેવી રીતે કામ કરે છે

SIP ગોઠવતી વખતે તમે યોજના, રકમ અને તારીખ પસંદ કરો છો, અને ઓટો-ડેબિટની મંજૂરી આપો છો, જેથી દર મહિને રકમ કપાય. દરેક તારીખે એ પૈસાથી તે દિવસના NAV પર યોજનાના યુનિટ ખરીદાય છે, અને યુનિટ સમય જતાં તમારા ફોલિયોમાં જમા થતા જાય છે. શરૂ કરવાનાં પગલાં પહેલી SIP કેવી રીતે શરૂ કરવીમાં છે.

SIP “ખરીદવાની” વસ્તુ કેમ નથી

લોકો ઘણી વાર કહે છે “મેં SIP લીધી”, અને આ શબ્દો અસલ માળખું છુપાવી દે છે. તમે SIP ખરીદતા નથી; તમે SIP દ્વારા કોઈ યોજના*માં* રોકાણ કરો છો. એ જ યોજનામાં એકસાથે મોટી રકમ (લમ્પસમ) પણ મૂકી શકાય — યોજના એ જ રહે, ફક્ત પૈસા મૂકવાની રીત બદલાય. SIPને રીત અને યોજનાને તમારી માલિકીની વસ્તુ તરીકે જોવાથી પછીના ઘણા ગૂંચવાડા ટળે છે.

નિયમિત રોકાણ શું કરે છે

SIP ઘણી તારીખે ખરીદે છે, એટલે ઘણા જુદા NAV પર ખરીદે છે — કોઈ વાર ઊંચા, કોઈ વાર નીચા — અને યુનિટદીઠ તમારી સરેરાશ કિંમત એ ભાવોની સરેરાશ બને છે. આને રૂપી કોસ્ટ એવરેજિંગ કહે છે. આ ગણિત છે, રક્ષણ નથી: તે નુકસાન અટકાવતું નથી, ફક્ત તમારી ખરીદીને એક દિવસને બદલે સમયમાં વહેંચી દે છે. એકસાથે રોકાણ સાથે તેની સરખામણી SIP કે એકસાથે રોકાણમાં છે.

ખરો ફાયદો

SIPનો સૌથી મોટો ફાયદો આદતનો છે. રોકાણ આપમેળે થાય એટલે દર મહિને “રોકું કે નહીં?” એ નિર્ણય લેવો પડતો નથી — અને લોકો આ જ નિર્ણયમાં સૌથી વધુ ભૂલ કરે છે, “સારા સમય”ની રાહ જોતાં, જે સમય ક્યારેય જાહેર કરીને આવતો નથી. SIP સારા અને ખરાબ બંને મહિનામાં રોકાણ ચાલુ રાખે છે, અને લાંબા ગાળે એ કોઈ એક સમયસરની ખરીદી કરતાં ઘણી વાર વધુ મહત્વનું સાબિત થાય છે.

SIP બંધન નથી, બદલી શકાય છે

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully. (મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજાર જોખમોને આધીન છે. યોજના સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.)

SIP એવું બંધન નથી જે બદલી ન શકાય. તમે તેને થોભાવી શકો, રકમ બદલી શકો, બંધ કરી શકો, અથવા સમય સાથે સ્ટેપ-અપ SIPથી વધારી શકો. ઓટોમેશન એક સગવડ છે, ફાંસો નથી — શરૂઆત પહેલાં આ જાણવું સારું, જેથી "બંધાઈ જઈશ"નો ડર તમને શરૂ કરતાં ન રોકે. દર મહિનાની રકમ સમય જતાં કેવી રીતે ઉમેરાય છે તે SIP કેલ્ક્યુલેટર તમારા પોતાના આંકડા પર બતાવે છે.

English original: https://h2investment.in/learn/what-a-sip-actually-is

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully. (મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજાર જોખમોને આધીન છે. યોજના સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.)

પહેલી SIP કેવી રીતે શરૂ કરવી

SIP શરૂ કરવી એ ટૂંકી, ક્રમબદ્ધ પ્રક્રિયા છે: KYC પૂરું કરો, ઓટો-ડેબિટ મેન્ડેટ ગોઠવો, તારીખ અને રકમ નક્કી કરો, અને પહેલો હપ્તો કપાવા દો.

SIP એટલે કોઇ યોજનામાં દર મહિને નક્કી તારીખે નક્કી રકમ રોકવાની સૂચના. પહેલી SIP ગોઠવવામાં ક્રમસર ચાર પગલાં છે: KYC પૂરું કરવું, યોજના અને રકમ નક્કી કરવી, ઓટો-ડેબિટ મેન્ડેટ ગોઠવવું, અને તારીખ પસંદ કરવી. પછી હપ્તો આપમેળે કપાય છે. દરેક પગલું, અને પહેલી કપાત વખતે ખરેખર શું થાય છે, તે નીચે છે.

પગલું 1: KYC પૂરું કરો

KYC (નો યોર કસ્ટમર, એટલે ગ્રાહકની ઓળખ) એ પહેલા મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણ પહેલાંની એક વારની ઓળખ ચકાસણી છે; તે પૂરી થયા વગર કંઈ ખરીદી શકાતું નથી. તેમાં PAN અને આધાર (અથવા બીજો માન્ય ઓળખ અને સરનામાનો પુરાવો) વપરાય છે, અને એક વાર પૂરું થયા પછી તે દરેક ફંડ હાઉસમાં ચાલે છે. તમે પહેલાં ક્યારેય રોકાણ ન કર્યું હોય, તો સૌથી વધુ સમય આ પગલામાં લાગે છે, એટલે તે પહેલું પૂરું કરવું સગવડભર્યું રહે છે. KYC કેવી રીતે પૂરું કરવું અને શરૂ કરવા માટે શું જોઈએની યાદીમાં પૂરી વિગત છે.

પગલું 2: યોજના અને રકમ

પછી નક્કી થાય છે કે કઈ યોજનામાં અને દર મહિને કેટલી રકમ રોકવી. શરૂઆતમાં રકમ કરતાં ટેવ વધુ મહત્વની છે: ખરાબ મહિનામાં પણ ચાલુ રાખી શકાય એવી રકમ, વચ્ચે બંધ કરવી પડે એવી મોટી રકમ કરતાં વધુ કામની છે. વધેલા પૈસા પ્રમાણે નહીં, તમારા લક્ષ્ય પ્રમાણે રકમ કેવી રીતે નક્કી કરવી, તે નાણાકીય લક્ષ્ય નક્કી કરવુંમાં છે, અને SIP કેલ્ક્યુલેટર જુદી જુદી માસિક રકમ સમય જતાં કેટલી થાય તે બતાવે છે — તમારા પોતાના આંકડા પરનું ગણિત, આગાહી નહીં.

પગલું 3: ઓટો-ડેબિટ મેન્ડેટ (NACH)

SIP એક **મેન્ડેટ** પર ચાલે છે: એક કાયમી સૂચના, જેનાથી ફંડ દર મહિને તમારા બેંક ખાતામાંથી હપ્તો આપમેળે લઈ શકે. ભારતમાં આ સામાન્ય રીતે NACH (નેશનલ ઓટોમેટેડ ક્લિયરિંગ હાઉસ) પર ચાલે છે — મોટા ભાગની નિયમિત બેંક કપાત પાછળ આ જ વ્યવસ્થા છે. તમે મેન્ડેટ એક વાર મંજૂર કરો છો અને તેમાં કપાતની વધુમાં વધુ રકમ નક્કી કરો છો; પછી દર મહિને તમારે કંઈ કરવું પડતું નથી. બેંકમાં મેન્ડેટ નોંધાતાં થોડા કામકાજના દિવસ લાગે છે, એટલે પહેલી કપાત હંમેશાં તરત થતી નથી.

પગલું 4: તારીખ પસંદ કરો

મહિનાની કઈ તારીખે હપ્તો કપાય તે તમે પસંદ કરો છો. ઘણા લોકો પગાર જમા થાય તેના થોડા દિવસ પછીની તારીખ રાખે છે, જેથી કપાત વખતે ખાતામાં પૈસા હોય. એ સિવાય, ચોક્કસ તારીખથી લાંબા ગાળાના પરિણામમાં બહુ ફરક પડતો નથી — SIPની રચના જ એવી છે કે તારીખ માટે બહુ માથાકૂટ કરવી ન પડે.

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully. (મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજાર જોખમોને આધીન છે. યોજના સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.)

પહેલી કપાત વખતે શું થાય છે

તમે પસંદ કરેલી તારીખે મેન્ડેટ તમારા બેંક ખાતામાંથી રકમ કાપે છે અને પૈસા યોજનામાં જાય છે. તમને મળતા યુનિટ એટલે તમારો હપ્તો ભાગ્યા તે દિવસનો NAV. કયા દિવસનો NAV મળે તે, પૈસા દૈનિક કટ-ઑફ સમય પહેલાં ફંડ સુધી પહોંચે છે કે પછી, તેના પર આધાર રાખે છે — જોકે SIPમાં આ સમયનું ધ્યાન મેન્ડેટ જ રાખે છે. બીજા મહિનાથી આ બધું આપમેળે થાય છે, અને યુનિટ તમારા ફોલિયોમાં જમા થતા જાય છે.

SIP ચાલુ થયા પછી

SIP બંધન નથી: તમે તેને થોભાવી શકો, રકમ બદલી શકો કે બંધ કરી શકો, અને આવક વધે તેમ સ્ટેપ-અપ SIPથી તેને વધારી પણ શકો. SIPને કામ કરતી રાખે છે એક જ વાત — સમાચાર જોઈને શરૂ-બંધ કરવાને બદલે ચડાવ-ઉતારમાં પણ તેને ચાલુ રહેવા દેવી. મેન્ડેટ, કાગળકામ કે પહેલો હપ્તો બરાબર ગોઠવવામાં કોઈનો સાથ જોઈતો હોય, તો એ અમે જે કામમાં મદદ કરીએ છીએ તેમાંનું જ એક છે.

English original: https://h2investment.in/learn/how-to-start-your-first-sip

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully. (મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજાર જોખમોને આધીન છે. યોજના સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.)

KYC કેવી રીતે પૂરું કરવું

KYC એક વારની ઓળખ ચકાસણી છે. તે KRA મારફતે એક જ વાર થાય છે, અને પછી દરેક ફંડ હાઉસમાં ચાલે છે — આખો મુદ્દો આ જ છે.

મ્યુચ્યુઅલ ફંડમાં પહેલો રૂપિયો મૂકતાં પહેલાં તમારે **KYC-કમ્પ્લાયન્ટ** થવું પડે. KYC એટલે "નો યોર કસ્ટમર" — તમે જે કહો છો તે જ વ્યક્તિ છો, તેની ચકાસણી. આ ફંડ હાઉસે ઊભી કરેલી અડચણ નથી; ભારતના મની-લોન્ડરિંગ વિરોધી કાયદા હેઠળની કાનૂની જરૂરિયાત છે, અને તે પૂરી થયા વગર કોઈ — ન ફંડ હાઉસ, ન અમારા જેવો વિતરક — તમારું રોકાણ પ્રોસેસ કરી શકે. સારી વાત એ કે આ એક જ વારનું કામ છે, અને તેનું માળખું સમજાઈ જાય તો વધુમાં વધુ એક બપોર, અને ઘણી વાર દસ મિનિટ લાગે છે.

સારી વાત એ છે કે આ એક જ વારનું કામ છે, અને તેની રૂપરેખા સમજાઈ જાય પછી તેમાં વધુમાં વધુ એક બપોર લાગે છે, અને ઘણી વાર દસ મિનિટ.

KYC ખરેખર શું છે

KYC બે બાબતોની ચકાસણી છે: તમારી **ઓળખ** અને તમારું **સરનામું**. મોટા ભાગના લોકો માટે PAN ઓળખ સાબિત કરે છે, અને આધાર બંને સાબિત કરે છે, કારણ કે તેમાં ફોટો અને સરનામું બંને છે.

આ ચકાસણીનો રેકોર્ડ કોઈ એક ફંડ હાઉસ પાસે નથી રહેતો. તે એક **KRA** — KYC રજિસ્ટ્રેશન એજન્સી — પાસે કેન્દ્રીય રીતે રહે છે, જે આ જ કામ માટે SEBI પાસે નોંધાયેલી સંસ્થા છે. ફંડ હાઉસ કે વિતરક તમારું KYC તપાસે, ત્યારે તે KRAનો રેકોર્ડ જુએ છે, પોતાનો નવો રેકોર્ડ બનાવતા નથી. આ એક વ્યવસ્થાને કારણે જ KYC બધે ચાલે છે.

એક જ વાર કેમ કરવું પડે

રેકોર્ડ KRA પાસે કેન્દ્રીય રીતે રહે છે, એટલે પહેલા રોકાણ માટે કરેલું KYC પછીનાં બધાં રોકાણ માટે ચાલે છે. આવતા વર્ષે બીજા ફંડ હાઉસમાં કે દસ વર્ષ પછી પાંચમામાં રોકાણ કરો, તો પણ આ ફરી કરવું પડતું નથી.

તેની પ્રામાણિક મર્યાદા પણ જાણી લો. "એક વાર" એટલે *તમારી વિગતો ન બદલાય અને નિયમો ન બદલાય ત્યાં સુધી*. ઘર બદલો, નામ બદલાય, કે નિયમનકાર પૂરી ચકાસણીની વ્યાખ્યા બદલે — જે તાજેતરમાં બન્યું છે — તો KYC અપડેટ કે ફરી પુષ્ટિ કરવાનું કહેવાઈ શકે. એ નવી શરૂઆત નથી; હાલના રેકોર્ડમાં ઉમેરો છે.

હાથવગું શું રાખવું

સામાન્ય કિસ્સામાં યાદી ટૂંકી છે:

- તમારું **PAN**. આ વગર ચાલે જ નહીં — આખી વ્યવસ્થા આ નંબર પર ચાલે છે.
- તમારું **આધાર**, જે મોટા ભાગના લોકો માટે ઓળખ અને સરનામાનો પુરાવો બંને એક જ દસ્તાવેજમાં છે.
- એક **ફોટો**, અને કેટલીક રીતોમાં લાઇવ સેલ્ફી કે તમારો ટૂંકો વીડિયો.

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully. (મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજાર જોખમોને આધીન છે. યોજના સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.)

- તમારા પોતાના નામનાં **ઇમેઇલ અને મોબાઇલ નંબર**. કોઈ સંબંધીના નહીં, પણ ખરેખર તમારા પોતાના રાખવા સારા, કારણ કે હવે નિયમનકાર જુએ છે કે તે તમારા છે અને ચકાસાયેલા છે.

ખરેખર *રોકાણ* કરવા માટે બેંક ખાતું જોઈએ, પણ ઓળખ ચકાસણીમાં તે સીધો ભાગ નથી. ખાતું ખોલવા અને શરૂ કરવા શું જોઈએ, તે મ્યુચ્યુઅલ ફંડ એટલે શુંમાં છે.

ત્રણ રીતો

KYCની એકથી વધુ રીતો છે. તે મુખ્યત્વે બે બાબતમાં જુદી પડે છે: પછી કેટલું રોકાણ કરી શકાય, અને શરૂઆતમાં કેટલી માથાકૂટ છે.

- **આધાર OTPથી ઓનલાઇન KYC.** સૌથી ઝડપી: આધાર નંબર નાખો, OTPથી ચકાસો, અને થોડી મિનિટમાં કામ પૂરું. પણ આ હળવી રીતમાં દરેક ફંડ હાઉસમાં વર્ષે કેટલું રોકાણ થઈ શકે તેની *મર્યાદા* છે. આ મર્યાદા નિયમનકાર નક્કી કરે છે અને પહેલાં બદલાઈ પણ છે, એટલે તેને યાદ રાખવાનો આંકડો નહીં, ચકાસવાનો હાલનો નિયમ ગણો.
- **વીડિયો KYC.** ટૂંકો લાઇવ વીડિયો કૉલ, જેમાં અધિકારી તમારો ચહેરો PAN સાથે મેળવે છે અને વિગતો નોંધે છે. આ પૂરું KYC છે, રોકાણની મર્યાદા વગરનું, અને ઘરેથી થઈ શકે છે.
- **રૂબરૂ ચકાસણી.** જૂની રીત — કોઈ વ્યક્તિ રૂબરૂ તમારા દસ્તાવેજ અને ઓળખ ચકાસે છે. આ પણ પૂરું KYC છે.

શરૂઆતમાં થોડું જ રોકાણ કરવાનું હોય, તો OTPની રીત માથાકૂટ ઘટાડે છે. હળવી રીતની મર્યાદા વટાવવાના છો એ ખબર હોય, તો વીડિયોથી પૂરું KYC કરવાથી આ કામ બે વાર કરવું પડતું નથી.

KYCનું સ્ટેટસ હોય છે, અને તે મહત્વનું છે

KYC રેકોર્ડ ફક્ત "થયું" કે "નથી થયું" એટલું નથી. તેનું એક **સ્ટેટસ** હોય છે, અને તમારું આગળનું રોકાણ કેટલું સરળ થશે તે તેના પર આધાર રાખે છે. પૂરેપૂરો ચકાસાયેલો રેકોર્ડ — જેમાં PAN, આધાર અને સંપર્ક વિગતો બધું પુષ્ટ હોય — તમને કંઈ વધારાનું પૂછ્યા વગર ગમે ત્યાં રોકાણ કરવા દે છે.

જે રેકોર્ડમાં ચકાસાયેલો ઇમેઇલ કે મોબાઇલ ન હોય, કે જે જૂના દસ્તાવેજ પર બન્યો હોય, તે "ધ્યાન આપવા જેવું" બતાવી શકે, અને ફંડ હાઉસ પૈસા સ્વીકારતાં પહેલાં તે પૂરું કરવાનું કહી શકે. એટલે રોકાણ *પહેલાં* સ્ટેટસ જોઈ લેવું સારું, વ્યવહાર વચ્ચે ખબર પડે તેના કરતાં. આ સ્ટેટસના નિયમો તાજેતરમાં બદલાયા છે; તમારું સ્ટેટસ બરાબર ન દેખાય, તો મોટે ભાગે તે ઝડપથી સુધરી જાય છે, મોટી સમસ્યા નથી.

અમે ક્યાં મદદરૂપ થઈએ

આમાંનું કંઈ સલાહ નથી, અને આ માટે તમને અમારી જરૂર જ છે એવું પણ નથી — ઉપરની બધી રીતો દરેક માટે ખુલ્લી છે. અમે એટલું કરી શકીએ કે તમે જેટલું રોકાણ કરવા માગો છો તેને બંધ બેસે એવી રીત પસંદ થાય, જેથી હળવું KYC કરીને બીજા જ હપ્તે તેની મર્યાદા ન નડે, અને સ્ટેટસ અસ્પષ્ટ આવે તો તે સમજવામાં મદદ કરીએ.

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully. (મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજાર જોખમોને આધીન છે. યોજના સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.)

કોઈ એક વાર સાથે બેસીને સમજાવે એવું ઇચ્છતા હો, તો અમને પ્રશ્ન મોકલો. જવાબ એક સાચી વ્યક્તિ આપે છે, અને કોઈ બંધન નથી.

English original: https://h2investment.in/learn/completing-your-kyc

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully. (મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજાર જોખમોને આધીન છે. યોજના સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.)

નોમિનેશન, અને તે કેમ મહત્વનું છે

નોમિની એટલે તમારા મૃત્યુ પછી જેને તમારા યુનિટ સોંપાય તે વ્યક્તિ. નોમિની હોય તો પરિવાર માટે ધીમો, કાગળિયાંથી ભરેલો દાવો સીધો અને સરળ બની જાય છે.

નોમિનેશન એટલે તમારા મૃત્યુ પછી તમારા મ્યુચ્યુઅલ ફંડ યુનિટ કોને મળે તે વ્યક્તિનું નામ આપવું. આ એક વારનું નાનું પગલું છે, પણ પાછળથી પરિવાર પૈસા કેટલી સહેલાઈથી મેળવી શકે તેમાં બહુ મોટો ફરક પાડે છે. નોમિની ન હોય તો મૃત્યુ પછી યુનિટ મેળવવાની પ્રક્રિયા — જેને ટ્રાન્સમિશન કહે છે — ધીમી અને કાગળિયાંવાળી બને છે; નોમિની હોય તો પ્રમાણમાં સરળ.

નોમિની એટલે કોણ

નોમિની એટલે એ વ્યક્તિ, જેને યુનિટધારકના મૃત્યુ પછી ફંડ હાઉસ યુનિટ સોંપશે. નોમિની રાખવાથી તમારા જીવતાં કંઈ બદલાતું નથી — રોકાણ પર પૂરો કાબૂ તમારો જ રહે છે — તે ફક્ત એટલું નક્કી કરે છે કે પછી યુનિટ કોને સોંપાય. ત્રણ સુધી નોમિની રાખી શકાય અને દરેકનો હિસ્સો નક્કી કરી શકાય, અને નોમિનેશન દરેક ફોલિયો માટે અલગ નોંધાય છે.

તે આટલું મહત્વનું કેમ છે

માન્ય નોમિની હોય, તો ફંડ હાઉસ મૃત્યુ અને ઓળખના પુરાવા પર — દસ્તાવેજોની ટૂંકી યાદી પર — યુનિટ એ વ્યક્તિને સોંપી શકે છે. નોમિની ન હોય, તો પરિવારે સાબિત કરવું પડે કે કાયદેસર હકદાર કોણ છે, જેમાં વસિયતનામું, સક્સેશન સર્ટિફિકેટ કે એવા દસ્તાવેજ જોઈએ, અને ખરાબમાં ખરાબ સમયે ઘણો વિલંબ અને ખર્ચ થઈ શકે. નોમિનેશન એટલે એક ફોર્મ અને કાનૂની પ્રક્રિયા વચ્ચેનો ફરક.

2026થી: એક ફોલિયોમાં ત્રણ સુધી નોમિની રાખી શકાય (SEBIનો 29 મે 2026નો પરિપત્ર, 1 સપ્ટેમ્બર 2026થી અમલમાં). નોમિની ન હોય તો પણ નાની રકમના દાવા માટે હવે સરળ રસ્તા છે, અને વસિયતનામાનું પ્રોબેટ હવે ફરજિયાત નથી (SEBIનો 23 જુલાઈ 2026નો પરિપત્ર, 22 ઓગસ્ટ 2026થી અમલમાં). જુઓ નોમિની અપડેટ કરવો અને મૃત્યુ પછી.

કેવી રીતે ઉમેરવું કે બદલવું

પહેલું રોકાણ કરો ત્યારે જ નોમિની આપી શકાય, અને પછી ગમે ત્યારે, જે પ્લેટફોર્મ દ્વારા રોકાણ કર્યું હોય ત્યાંથી કે રેકોર્ડ રાખતા રજિસ્ટ્રાર (RTA) પાસેથી, નોમિની ઉમેરી કે બદલી શકાય. નવું નોમિનેશન જૂનાની જગ્યા લે છે. લગ્ન, બાળકનો જન્મ કે કોઈનું અવસાન — જીવનના આવા મોટા બનાવ પછી નોમિનેશન ફરી જોઈ લેવું સારું, જેથી તે હજી તમારી ઇચ્છા મુજબ જ હોય.

નોમિની આપો, અથવા લખીને ના પાડો

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully. (મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજાર જોખમોને આધીન છે. યોજના સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.)

નોમિનેશન આટલું મહત્વનું હોવાથી નિયમો તમને સ્પષ્ટ પસંદગી કરાવે છે: કાં તો નોમિની નોંધાવો, કાં તો લખીને જાહેર કરો કે તમારે નોમિની નથી રાખવો. ખાનું ખાલી છોડીને ભૂલી જઈ શકાતું નથી. અગાઉ અજાણતાં ના પાડી દીધી હોય, તો પછીથી નોમિની ઉમેરવો સહેલો છે.

નોમિની એ વસિયતનામાનો વિકલ્પ નથી

લોકો અહીં જ ભૂલ કરે છે. નોમિની એટલે જેને ફંડ યુનિટ *સોંપે* છે તે વ્યક્તિ — જરૂરી નથી કે તે જ કાયદેસર *હકદાર* હોય. સામાન્ય રીતે નોમિની કાયદેસર વારસદારો વતી ટ્રસ્ટીની જેમ યુનિટ મેળવે છે, અને આખરી માલિકી તમારું વસિયતનામું અને વારસાનો કાયદો નક્કી કરે છે. નોમિનેશન પૈસા સુધી પહોંચવાનું સરળ બનાવે છે; વારસો ફરી લખતું નથી. તમારી આખી મિલકત કેવી રીતે આગળ જાય તે માટે વસિયતનામું અને યોગ્ય કાનૂની સલાહ જ કામ આવે, જે નોમિનેશન ન કરી શકે.

English original: https://h2investment.in/learn/nomination-and-why-it-matters

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully. (મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજાર જોખમોને આધીન છે. યોજના સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.)

અમારી સાથે કામ ખરેખર કેવી રીતે ચાલે છે

પાંચ તબક્કા, કોઈ આશ્ચર્ય નહીં, અને કોઈ પણ તબક્કે તમે અટકી શકો છો.

તમારા પૈસા ખરેખર ક્યાં જાય છે

H2 કોઈ એસેટ મેનેજમેન્ટ કંપનીની માલિકીનું નથી, અને આગળ ધપાવવા માટે અમારું પોતાનું કોઈ ઉત્પાદન નથી. ખાલી કરવાનો કોઈ માલ અમારી પાસે નથી, એટલે વાતની શરૂઆત અમે શું વેચીએ છીએ તેનાથી નહીં, તમને શું બંધ બેસે છે તેનાથી થઇ શકે છે.

અમને કેવી રીતે ચુકવણી થાય છે

H2ને ફંડ હાઉસ ચુકવણી કરે છે, તમે જે Regular પ્લાનમાં રોકાણ કરો છો તેના ખર્ચમાં સમાવેલા કમિશન દ્વારા; તમે અમને અલગથી કોઈ ફી ચૂકવતા નથી.

વાતચીત, વેચાણની રજૂઆત નહીં

તમે શાના માટે રોકાણ કરો છો, પૈસા કેટલો સમય અડક્યા વગર રહી શકે, અને એક વર્ષ સુધી મૂલ્ય ઘટેલું રહે તો તમને કેવું લાગે. આ વાતમાં કંઈ વેચાતું નથી અને કોઈ બંધન નથી.

જો એવું લાગે કે ફી લઈને યોજના બનાવતા SEBI-રજિસ્ટર્ડ રોકાણ સલાહકાર પાસે જવું તમારા માટે વધુ યોગ્ય છે, તો અમે એ જ કહીશું.

વિકલ્પો, સાથે સાથે

યોગ્ય યોજના-શ્રેણીઓ તમારી સામે મૂકીને તેના ફાયદા-ગેરફાયદા સાદી ભાષામાં સમજાવીએ છીએ — દરેક શું ધરાવે છે, ઇતિહાસમાં તેમાં કેટલી વધઘટ થઇ છે, તેનો ખર્ચ શું છે, અને શું થાય તો તે ઘટે.

અમારા લેખો અને ગાઇડ શ્રેણીઓની સરખામણી કરે છે, યોજનાઓનાં નામ સાથે નહીં. NAV લુકઅપ અને ન્યૂ ફંડ ઓફરની યાદી AMFIની જાહેર માહિતીમાંથી યોજનાઓ અને ફંડ હાઉસનાં નામ દર્શાવે છે; બેમાંથી એક પણ સૂચન નથી. ખાનગી વાતચીતમાં ચોક્કસ યોજનાઓ વિશે જરૂર વાત થાય, પણ કઇ ખરીદવી તે અમે નહીં કહીએ.

કાગળકામ, KYC અને પહેલું રોકાણ

KRA — KYC રજિસ્ટ્રેશન એજન્સી — મારફતે KYC માટે PAN, ઓળખ અને સરનામાનો પુરાવો (આધાર અથવા બીજો માન્ય દસ્તાવેજ) અને તમારા પોતાના નામે બેંક ખાતું જોઈએ. અમે તેમાં સાથે રહીએ છીએ અને ફોર્મ આગળ જાય તે પહેલાં તપાસીએ છીએ.

પૈસા તમારા બેંક ખાતામાંથી ફંડ હાઉસમાં જાય છે. યુનિટ તમારા નામે ફાળવાય છે, ફોલિયો પર તમારા નોમિની સાથે. પૈસા અમે ક્યારેય અમારી પાસે રાખતા નથી.

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully. (મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજાર જોખમોને આધીન છે. યોજના સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.)

લાંબો વચલો સમય

પરિણામ ખરેખર આ ભાગમાં જ નક્કી થાય છે, અને મોટે ભાગે તેમાં કંઈ ખાસ બનતું નથી. નક્કી કરેલા અંતરે સમીક્ષા: તમારા જીવનમાં કંઈ બદલાયું છે, વહેંચણી હજી લગભગ ધાર્યા મુજબ છે, અને કોઈ યોજના એવું જ કામ તો નથી કરતી જે બીજી કરે જ છે.

મોટા ભાગની સમીક્ષા ફેરફાર વગર પૂરી થાય છે. એ સારી સમીક્ષા છે, વેડફાયેલી નહીં.

બજાર ઘટે ત્યારે

બજાર ઘટશે જ. ત્યારે અમારો સંપર્ક આવશે, અને જે કહીશું તે ખરેખર શું થયું તે, આંકડામાં, વિશેષણો વગર.

તમારી યોજનામાં વધઘટ વિશે પહેલેથી શું ધાર્યું હતું તે યાદ કરાવીશું અને વાત કરવાની તૈયારી રાખીશું. “ઘટાડામાં ખરીદો” એવું નહીં કહીએ, અને “બજાર હંમેશાં પાછું આવે છે” એવું પણ નહીં, કારણ કે તેનું વચન અમે આપી શકીએ નહીં.

અમે શું નહીં કરીએ

મર્યાદાઓ પછી સમજાવવા કરતાં પહેલેથી સ્પષ્ટ કહી દેવી સહેલી છે.

- **આગાહી નહીં.** કોઈ ટાર્ગેટ વળતર નહીં, કોઈ “અપેક્ષિત” રકમ નહીં, ઇન્ડેક્સ ક્યાં જશે તેનો અંદાજ નહીં. આ સાઇટ પર તમે જે પણ આંકડો જુઓ, તે તમે પસંદ કરેલી ધારણા પરનું ગણિત છે.
- **અમારા લેખો અને ગાઇડમાં યોજનાનું નામ નહીં.** તે શ્રેણીઓ અને કાર્યપદ્ધતિ સમજાવે છે. પ્રચારના લખાણમાં યોજનાઓનાં નામ લેવાં એ એવી સલાહની નજીક જાય છે, જે આપવા માટે અમે રજિસ્ટર્ડ નથી. અપવાદ બે ડેટા પાનાં છે: NAV લુકઅપ અને ન્યૂ ફંડ ઓફરની યાદી AMFIનો જાહેર ડેટા જેમ છે તેમ આપે છે, અને બેમાંથી એક પણ સૂચન નથી.
- **ઉતાવળ નહીં કરાવીએ.** કોઈ કાઉન્ટડાઉન નહીં, મોસમી ગભરાટ નહીં, “બજાર ઊંચે છે, હમણાં જ કરો” જેવું દબાણ નહીં.
- **વારંવાર ફેરબદલ નહીં.** યોજના બદલવામાં કાગળકામ, શક્ય એક્ઝિટ લોડ અને ટેક્સ આવે છે. કોઈ ફેરફારની વાત કરીએ, તો તેનો ખર્ચ પણ બતાવીશું.

અમને તમારી પાસેથી શું જોઈએ

- સાચો સમયગાળો. “ત્રણ વર્ષ” અને “વીસ વર્ષ” જુદાં રોકાણ છે, અને કયું છે તે ફક્ત તમે જાણો છો.
- એવી રકમ જે તમે દર મહિને ખરેખર ચાલુ રાખી શકો, સારા મહિનામાં થઈ શકે એવી સૌથી મોટી રકમ નહીં.
- જીવનમાં કંઈ બદલાય ત્યારે અમને જણાવો — નવી નોકરી, ઘર, બાળક, માતા-પિતાની જવાબદારી. બજાર કરતાં એ યોજનાને વધુ બદલે છે.
- જે વર્ષોમાં કંઈ ન થાય, તેમાં ધીરજ.

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully. (મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજાર જોખમોને આધીન છે. યોજના સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.)

જવાબનો સમય

- પ્રશ્નો: દરેક પ્રશ્નનો જવાબ અમે જાતે આપીએ છીએ, સોમવારથી રવિવાર, સવારે 8:00થી રાત્રે 10:00 (IST) દરમિયાન. સામાન્ય પ્રશ્નો માટે અમે જવાબનો કોઈ નક્કી સમય કહેતા નથી; NRI પ્રશ્નો ઑફલાઇન પ્રક્રિયાથી ચાલે છે અને તેનો જવાબ બે કામકાજના દિવસમાં મળે છે.
- વ્યવહારની વિનંતી: મોટા ભાગની યોજનામાં, બપોરે 3:00ના કટ-ઑફ પહેલાં અમારી પાસે પહોંચેલી સૂચના તે દિવસના NAV માટે મુકાય છે; તે પછીની સૂચના આવતા કામકાજના દિવસના NAV માટે. ખરીદીમાં એ પણ જોવાય છે કે પૈસા કટ-ઑફ પહેલાં ફંડના ખાતામાં પહોંચે છે કે નહીં. લિક્વિડ અને ઓવરનાઇટ ફંડમાં ખરીદી માટે કટ-ઑફ વહેલો, બપોરે 1:30 છે.
- ફરિયાદ: અમારી ફરિયાદ નિવારણ પ્રક્રિયા જુઓ

પહેલાં ગણિત જાતે કરી જુઓ

કોઈની સાથે વાત કરતાં પહેલાં, તમે પસંદ કરેલા દરે દર મહિનાની રકમ સમય જતાં શું બને છે તે જોવું ઉપયોગી છે. કેલ્ક્યુલેટર કોઇ આગાહી કરતું નથી — તમે લખેલી ધારણા પર ફક્ત ચક્રવૃદ્ધિ ગણે છે.

શરૂ કરવા તૈયાર હો ત્યારે

મોટા ભાગના લોકો વાતચીતથી શરૂઆત કરે છે — તેમાં કોઇ બંધન નથી અને કંઇ વેચાતું નથી. તમે જાતે ખાતું ખોલવા માંગતા હો, અને ભારતમાં રહેતા હો, તો તે ઓનલાઇન કરી શકો છો.

English original: https://h2investment.in/how-we-work

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully. (મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજાર જોખમોને આધીન છે. યોજના સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.)

આ શિક્ષણ છે, સલાહ નથી આ પાનું શ્રેણીઓ અને કાર્યપદ્ધતિ સમજાવે છે. તે કોઈ યોજનાનું નામ લેતું નથી, કશાને ક્રમ આપતું નથી અને શું ખરીદવું તે કહેતું નથી. H2 Investment એ AMFI-રજિસ્ટર્ડ મ્યુચ્યુઅલ ફંડ વિતરક (ARN-200996) છે, SEBI-રજિસ્ટર્ડ રોકાણ સલાહકાર નથી. વ્યક્તિગત નાણાકીય યોજના માટે SEBI-રજિસ્ટર્ડ રોકાણ સલાહકાર સાથે વાત કરો. ટેક્સની સ્થિતિ તમારા પોતાના સંજોગો પર આધાર રાખે છે અને નિયમો બદલાતા રહે છે — તમારી સ્થિતિ લાયક ટેક્સ સલાહકાર સાથે ચકાસી લો.

This page explains categories and mechanics. It does not name a scheme, does not rank anything and does not tell you what to buy. H2 Investment is an AMFI-registered mutual fund distributor (ARN-200996), not a SEBI-registered investment adviser. For a personal financial plan, talk to a SEBI-registered investment adviser. Tax treatment depends on your own circumstances and the rules change — confirm your position with a qualified tax adviser.

આ અંગ્રેજી પાનાનું ગુજરાતી રૂપાંતર છે. બંનેમાં કોઈ ફરક જણાય, તો અંગ્રેજી લખાણ માન્ય ગણાશે.

This is a Gujarati translation of the English page. If the two differ, the English text prevails.

મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજાર જોખમોને આધીન છે. યોજના સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully.

અમને તમારો પ્રશ્ન મોકલો. જવાબ એક સાચી વ્યક્તિ આપે છે, અને કોઈ બંધન નથી. ગુજરાતી, હિન્દી કે અંગ્રેજી — જે ભાષા ફાવે તેમાં વાત કરો. +91 77779 47060 · info@h2investment.in · WhatsApp +91 77779 47060