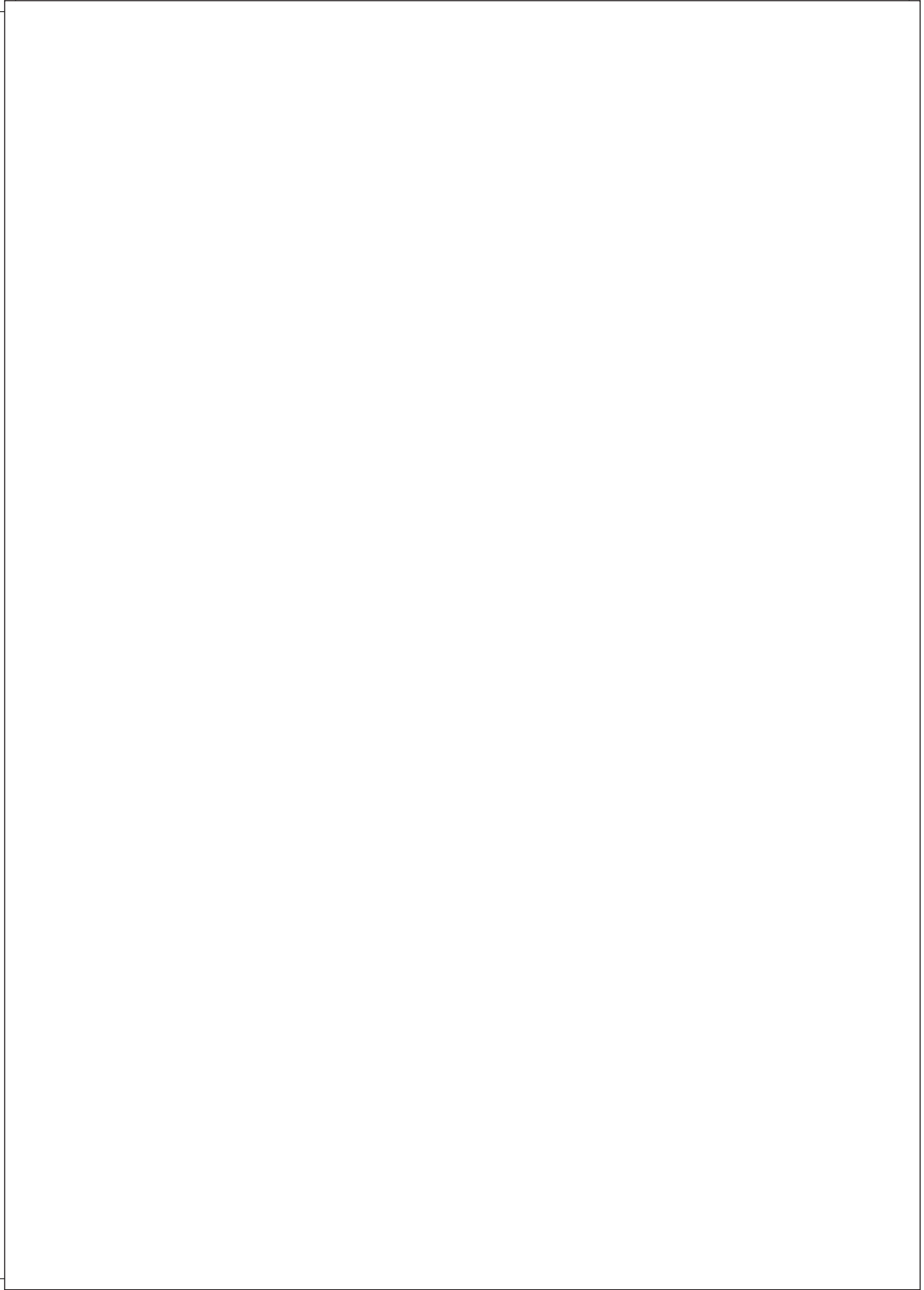




डिस्ट्रीब्यूटर्स साठी निर्देश





श्री स्वरूप आनंद मोहंती

व्हाईस चेअरमन आणि चीफ एक्झिक्यूटिव
ऑफिसर

प्रिय डिस्ट्रीब्यूटर्स,

मी मिराए असेट इन्वेस्टमेंट मॅनेजर्स (इंडिया) प्रा. लि. च्या व्हाईस-चेयरमन आणि चीफ एक्झिक्यूटिव ऑफिसरच्या रूपात, तुमच्या समर्पण, मेहनत आणि उत्तम सेवेबद्दल मनःपूर्वक आभार व्यक्त करतो. तुमचे योगदान आपल्या सर्वांच्या यश आणि विकासासाठी खूप महत्वाचे आहे.

मागील एका वर्षात आपल्या भागीदारीने ताकद आणि आव्हानांशी सामना करण्याची क्षमता दाखवली आहे. आव्हानात्मक मार्केट कंडीशन्स आणि जागतिक आर्थिक अनिश्चिततेनंतरही, आपण फक्त या अडचणीवर मात केली नाही, तर एकत्र येऊन सुंदर उपलब्धीही साधल्या आहेत. आमच्या म्युच्युअल फंड्सने साधारणपणे बॅचमाक्स प्रमाणे कामगिरी केली आहे, जे आपल्या क्लायंट्सना उत्तम फाइनेशियल सोल्यूशन्स देण्याच्या आपल्या बांधिलकीचे दर्शन घडवते.

भविष्यातील संधी पाहत मी आशापूर्ण आहे. आर्थिक परिस्थिती जलद बदलत आहे आणि अनेक क्षेत्रात नवीन संधी उपलब्ध होत आहेत. आपल्या उद्देशानुसार या संधींचा फायदा घेऊन क्लायंट्सना सर्वोत्तम गुंतवणूक पर्याय देणे हा आमचा मुख्य लक्ष्य आहे. या लक्ष्यापर्यंत पोहोचण्यासाठी आम्ही अनेक नवीन उपक्रम सुरू करत आहोत.

- जास्त प्रॉडक्ट्स ऑफर करणे:** आम्ही आमच्या गुंतवणूकदारांच्या विविध गरजा पूर्ण करण्यासाठी नवीन म्युच्युअल फंड प्रॉडक्ट्ससह आमचे पोर्टफोलिओ वाढवत आहोत. या ऑफरिंगमध्ये सेक्टर-विशिष्ट फंड्स, सस्टेनेबल आणि ESG-फोकस्ड फंड्स तसेच सामाजिकदृष्ट्या जबाबदार गुंतवणुकीची वाढती मागणी पूर्ण करणारी नवीन आर्थिक साधने समाविष्ट आहेत. या नवीन पर्यायांबद्दल क्लायंट्सना माहिती देणे आणि मार्गदर्शन करणे तुमच्या भूमिकेसाठी अत्यंत महत्वाचे आहे.
- डिजिटल बदल:** आजच्या डिजिटल युगात एक पाऊल पुढे राहणे आवश्यक आहे. आम्ही आमचे डिजिटल प्लॅटफॉर्म अधिक यूजर-फ्रेंडली आणि सुलभ बनवण्यासाठी अत्याधुनिक तंत्रज्ञानात भरपूर गुंतवणूक करत आहोत. आमचा उद्देश म्हणजे मार्केट माहिती, फंडचे प्रदर्शन आणि इन्वेस्टमेंट टूल्समध्ये रिअल-टाइम, सोप्या प्रवेशाची सुविधा देणे. या बदलांमुळे आमच्या डिस्ट्रीब्यूटर्सना उत्कृष्ट सेवा देणे आणि क्लायंट्सशी संबंध अधिक बळकट करणे सोपे होईल.
- क्लायंट्सशी संबंध बळकट करणे:** क्लायंट्सशी चांगले संबंध निर्माण करणे आणि टिकवून ठेवणे आपल्या व्यवसायाचा सर्वात महत्वाचा भाग आहे. आम्ही तुमच्यासोबत काम करून क्लायंट्सच्या विशिष्ट गरजा आणि प्राधान्ये समजून घेऊ इच्छितो. वैयक्तिकृत गुंतवणूक उपाय आणि उत्कृष्ट ग्राहक सेवा प्रदान करून आपण क्लायंटची समाधान मिळवू शकतो आणि त्यांची निष्ठा साधू शकतो.
- सस्टेनेबल ग्रोथ:** आम्ही सस्टेनेबल आणि जबाबदार गुंतवणुकीला प्रोत्साहन देण्यासाठी पूर्णपणे बांधील आहोत. आमच्या गुंतवणूक धोरणात ESG (पर्यावरण, सामाजिक आणि प्रशासन) मानकांवर लक्ष देणे समाज आणि पर्यावरणावर सकारात्मक परिणाम करण्याच्या आमच्या समर्पणाचे प्रतीक आहे. सस्टेनेबल ग्रोथ केवळ क्लायंट्ससाठीच नाही तर आपण जगत असलेल्या समाजासाठीही फायदेशीर आहे.

हा हँडबुक तुम्हाला या क्षेत्रात तुमची कार्यक्षमता वाढवण्यासाठी आणि यशस्वी होण्यासाठी उपयुक्त माहिती व टूल्स प्रदान करण्यासाठी तयार करण्यात आली आहे. हे आपल्याला उद्योगातील आव्हानांवर मात करण्यासाठी महत्वाचे ठरेल.

तुम्ही आम्हाला जो आधार दिला आहे आणि आमच्याशी केलेल्या भागीदारीसाठी मी मनःपूर्वक आभार व्यक्त करतो. तुम्ही आमच्या कंपनीवर जे विश्वास ठेवला आहे, ते खरोखरच अद्भुत आहे. एकत्र येऊन आपण एक मजबूत पाया निर्माण केला आहे आणि मला खात्री आहे की आपण आणखी नवीन उंची गाठत राहू.

शेवटी, मी पुन्हा सांगू इच्छितो की आमचे यश तुमच्या यशाशी जोडलेले आहे. तुमच्या इनसाइट्स आणि फीडबॅक अमूल्य आहेत, ज्यामुळे आम्हाला सतत सुधारणा करता येते आणि नवीन गोष्टी स्वीकारता येतात. तुमच्या बांधिलकी आणि समर्पणाबद्दल एकदा पुन्हा धन्यवाद. मी आमची भागीदारी अशीच सुरू राहण्याची आणि येणाऱ्या उत्तम संधींचा उत्सुकतेने अपेक्षा करत आहे



सुश्री सुरजना बोरठाकुर
हेड ऑफ डिस्ट्रीब्यूशन एंड स्ट्रेटेजिक
अलायन्सेज

प्रिय डिस्ट्रीब्यूटर्स,

मिराए असेट म्यूच्युअल फंडने भारतात एसेट मॅनेजमेंटमध्ये 16 वर्षे पूर्ण केली आहेत आणि आमच्या MFD सेगमेंटचा एसेट अंडर मॅनेजमेंटमध्ये महत्वाचा वाटा (36%) आहे. आम्ही आमच्या सर्व डिस्ट्रीब्यूटर्सना उत्कृष्ट सर्व्हिस प्रदान करण्यास बांधील आहोत.

आमच्या डिस्ट्रीब्यूटर्सच्या दीर्घकालीन व्यावसायिक हिताचा विचार करून, आम्ही डिस्ट्रीब्यूटर्सचा हँडबुक आवृत्ती लॉन्च करत आहोत. हे तुम्हाला प्रक्रियेतील आणि ट्रेंड्स/क्वॉन्सशी संबंधित रेग्युलेटरी अपडेट्सची माहिती देईल आणि आमच्या डिजिटल एसेट्ससंदर्भातील तुमच्या प्रश्नांची उत्तरे मिळवण्यास मदत करेल. हे तुमच्या व्यवसायाचा प्रवास सोपा आणि अधिक सुलभ करण्यासाठी केलेली एक उपक्रम आहे, आणि आम्हाला विश्वास आहे की येत्या वर्षात आम्ही अशा अनेक उपाय आणत राहू.

तुमचा व्यवसाय सतत यशस्वी राहो, हीच आमची शुभेच्छा!



श्री चंदन भटनागर
हेड - ऑपरेशन्स एंड इनवेस्टर रिलेशन्स

प्रिय डिस्ट्रीब्यूटर्स,

आम्हाला डिस्ट्रीब्यूटर्स हँडबुक तुमच्याशी शेअर करताना अत्यंत आनंद होत आहे. हा आशय तुम्हाला महत्वाची माहिती, प्रक्रिया आणि कार्यप्रणाली याबाबत व्यापक मार्गदर्शन आणि सोप्या संदर्भासाठी विविध रेग्युलेटरी बाबींबद्दल माहिती देण्यासाठी तयार केली आहे.

मिराए असेट म्यूच्युअल फंडमध्ये आम्ही आमच्या सन्माननीय डिस्ट्रीब्यूटर्सला खूप महत्त्व देतो आणि आमच्या दोन्ही लक्ष्यांपर्यंत पोहोचण्यासाठी उत्कृष्ट तालमेल साधण्यावर विश्वास ठेवतो. या उपक्रमात आमचे उद्दिष्ट म्हणजे क्लायंट्सना अधिक कार्यक्षम सर्व्हिस देणे आणि त्यांचा अनुभव सुधारित करणे आहे.

आमची आपल्याला विनंती आहे की कृपया डॉक्युमेंट काळजीपूर्वक वाचा आणि आपला महत्वाचा फीडबॅक व सूचना आम्हाला द्या. तुमच्या प्रश्नांची उत्तरे देताना आम्हाला आनंद होईल. कृपया आम्हाला आमच्या ईमेल आयडी: customer@miraeasset.com वर संपर्क करा किंवा आमच्या टोल-फ्री नंबर 1800 2090 777 वर कॉल करा.

आम्हाला विश्वास आहे की तुमचा आणि आमचा संबंध कायम राहील.

नवीन रेगुलेटरी बदल - 07	07
नो युअर कस्टमर (KYC)	08
एडिशनल केवायसी	13
बँक अकाउंट व्हॅलिडेशन	14
नॉमिनेशन	15
PAN - गुंतवणूकदारांसाठी नावाचे व्हॅलिडेशन	20
रिकॉर्ड मध्ये PAN / PEKRN अपडेशन चे महत्व	27
ईमेल आणि मोबाइल नंबर व्हॅलिडेशन	27
फॉरेन अकाउंट टॅक्स कंप्लायंस एक्ट (FATCA)	27
अल्टीमेट बेनेफिशरी ऑनर आणि नॉन-प्रॉफिट ऑर्गनाइजेशन	27
ट्रान्झॅक्शनचे प्रकार आणि पद्धती	28
ट्रान्झॅक्शनचे प्रकार	29
ट्रान्झॅक्शन पद्धती	29
कट-ऑफ टाइमिंग्स	29
फाइनेशियल ट्रान्झॅक्शन्स	30
फाइनेशियल ट्रान्झॅक्शन्स	31
फिजिकल मोडद्वारे फ्रेश पर्वेझ	31
ऑनलाइन फ्रेश पर्वेझ	31
रिडेम्पशन	33
स्विच	34
सिस्टेमेटिक ट्रान्झॅक्शन्स	35
वन टाइम मॅडेट (OTM)	36
नवीन व विद्यमान गुंतवणूकदारांसाठी उपलब्ध ऑनलाइन रजिस्ट्रेशन	38
नवीन गुंतवणूकदाराची जर्नी - ISIP	38
SIP पॉझ	39
SIP चे मॉडिफिकेशन	40
SIP कॅसलेशन	40
मिस्ड SIP ची सुविधा	40
कॉर्पोरेट SIP (पूर्वी ग्रुप इन्वेस्टमेंट प्लॅन - GRIP म्हणून ओळखले जायचे)	41
सिस्टेमेटिक ट्रांसफर प्लॅन	41
FLEX STP (पूर्वी व्हेरीएबल ट्रांसफर प्लॅन - VTP म्हणून ओळखले जायचे)	42
सिस्टेमेटिक विड्रॉल प्लॅन	42
नॉन-फाइनेशियल ट्रान्झॅक्शन्स	43
बँक डिटेल्स मध्ये बदल	44
मल्टीपल बँक मॅडेट रजिस्ट्रेशन	44
कॉन्टेक्ट डिटेल्स चे अपडेशन - ईमेल/मोबाइल नंबर	44
होल्टिंगच्या पद्धतीचे अपडेशन/बदल	44
नॉमिनीचं रजिस्ट्रेशन, कॅन्सलेशन, बदल आणि ऑफ-आउट	45
फोलिओचे कन्सोलिडेशन	46

माइनर युनिट होल्डरच्या गार्डियनमध्ये बदल	46
फोलिओचे ट्रान्समिशन	46
PAN चे अपडेशन	50
PAN मध्ये बदल	50
लिअन मार्किंग / प्लेज	50
लिअन अन-मार्किंग / अनप्लेज	50
पावर ऑफ अटॉर्नी रजिस्ट्रेशन	50
पावर ऑफ अटॉर्नी चे रेवोकेशन / कॅन्सलेशन	51
टॅक्स स्टेटस बदल (माइनर ते मेजर)	51
सिग्रेचर मध्ये बदल	51
वॉरंट री-व्हॅलिडेशन	52
रेसिडेन्शियल इंडिक्विज्युअलहून नॉन-रेसिडेन्शियल इंडिक्विज्युअल स्टेटस मध्ये बदल (किंवा याउलट)	53
जन्मतारीख अपडेट करणे	54
IFSC आणि MICR कोड अपडेट करणे	54
थम्ब इम्प्रेशन चे अपडेशन	54
FATCA डिटेल्स चे अपडेशन	54
UBO अपडेशन	55
NPO अपडेशन	55
DTAA अपडेशन	55
फॉर्म 15H / फॉर्म 15G अपडेशन	55
अनक्लेम्ड IDCW / रिडेम्पशन	56
नावामध्ये बदल	57
नॉन-डीमॅट [स्टेटमेंट ऑफ अकाउंट (SOA)] मोडमध्ये ठेवलेल्या युनिट्सचा ट्रान्सफर	60
आमची डिजिटल असेस	61
डिस्ट्रीब्युटर इनिशिएटेड ट्रान्झॅक्शन्स - पोर्टल	62
DIT मॉड्यूलमध्ये विद्यमान वन टाइम मॅटेट (OTM) द्वारे SIP रजिस्ट्रेशन	69
AMC च्या DIT पोर्टलवर SIP मॉडिफिकेशन ऑप्शनसाठी स्टेप-बाय-स्टेप मार्गदर्शक	74
वेबसाइट - - इन्व्हेस्टर पोर्टल	83
मोबाईल ॲप्लिकेशन सुविधा - इन्व्हेस्टर्स (व्हॉट्सअप आणि चॅटबॉट सुविधा)	88
रेग्युलेटरी प्रक्रिया - डिस्ट्रीब्युटर	96
KYD (आपल्या डिस्ट्रीब्युटरला जाणून घ्या)	97
एमपेनलमेंट	97
AMC च्या DIT पोर्टलवर SIP मॉडिफिकेशन ऑप्शनसाठी स्टेप-बाय-स्टेप मार्गदर्शक	97
डिस्ट्रीब्युटर कोड मध्ये बदल	98
AUM ट्रान्सफर	98
ARN एकसपायरी	99
सेल्फ-डिक्लरेशन फॉर्म (SDC) ची वार्षिक डिक्लरेशन सबमिट करणे	100
EUIN रेमेडिएशन	100
रेग्युलर प्लॅनच्या NFO मध्ये ट्रान्झॅक्शन स्विच केल्यास कमिशन रेट लागू होण्याबाबत	101

नवीन रेग्युलेटरी अपडेट्स

नो युअर कस्टमर (KYC):

म्युच्युअल फंडमध्ये गुंतवणूक करण्यासाठी केवायसी नियमांचे पालन करणे हे रेग्युलेटरी गरज आहे. 1 एप्रिल 2024 पासून प्रभावी, KRAs ने अधिकृत डेटाबेस (उदा. PAN वर इनकम टॅक्स डेटाबेस, आधार XML/डिजी लॉकर/M-आधार) आणि ईमेल आयडी/मोबाईल नंबर (जिथे उपलब्ध आहेत) सह वर उल्लेख केलेल्या चार वैशिष्ट्ये जसे की PAN, नाव आणि पत्ता, यांची पडताळणी केल्यानंतर सर्व विद्यमान केवायसी गुंतवणूकदारांचे केवायसी स्टेटस अपडेट केले आहेत. कॉम्प्लाइड निवेशकांचा केवायसी स्टेटस बदलण्यात आला आहे.



विद्यमान केवायसी रेकॉर्डसाठी तीन संभाव्य स्टेटस आहेत:

- केवायसी व्हॅलिडेटेड.
- केवायसी रजिस्टर्ड.
- केवायसी ऑन होल्ड

SEBI सर्व्युलर (SEBI/HO/MIRSD/SECFATF/P/CIR/2024/12 दिनांक 20 फेब्रुवारी 2024) नुसार, 1 ऑगस्ट 2024 पासून केवायसी KRAs मध्ये FATCA आणि CRS अंतर्गत सर्टिफिकेशनचे सेंट्रलायझेशन लागू आहे. गाइडलाइन्सनुसार, 1 ऑगस्ट 2024 पासून सबमित केलेल्या सर्व नवीन केवायसी सोबत एक अतिरिक्त डॉक्यूमेंट एनक्लोझ करणे आवश्यक आहे, ज्याचे नाव FATCA CRS फॉर्म आहे, नाहीतर केवायसी अर्ज नॉन-कॉम्प्लायंट मानला जाईल.

CVL आणि CAMS KRA ने माहिती केंद्र करण्यासाठी त्यांच्या बँक-एंड सिस्टम्समध्ये आवश्यक सुविधा प्रदान केल्या आहेत. याशिवाय, दृश्यमानतेच्या दृष्टीने, सर्व PAN (ज्यामध्ये 01 ऑगस्ट 2024 पूर्वी नोंदणीकृत PAN देखील आहेत) साठी माहितीपूर्ण उद्देशासाठी FATCA स्टेटस "होल्ड रिमाक्स" कॉलममध्ये डिस्प्ले केला गेला आहे, जेणेकरून इंटरमीडियरीजना PAN साठी FATCA स्टेटस समजण्यास सोपे जाईल. तथापि, "होल्ड रिमाक्स" अंतर्गत दिसणारा FATCA स्टेटस नॉन-कॉम्प्लायंट केवायसी व व्हॅलीडीटीवर परिणाम करणारा नाही. CAMS KRA साठी FATCA (इंडिक्युअल) फॉर्म देखील संलग्न आहे.

आपल्या डिजिटल एसेट्समध्ये नवीन ग्राहकांसाठी ऑनलाइन जर्नी देखील संबंधित इनपुट थेट केवायसी KRAs कडे केंद्र करण्यासाठी आणि पास करण्यासाठी योग्य प्रकारे इनेबल केले गेले आहे.



सर्व विद्यमान केवायसी साठी, रजिस्टर्ड फायनान्शियल इंटरमीडियरीजना 30 ऑक्टोबर, 2024 पूर्वी KRA मध्ये डिटेल्स अपलोड करणे आवश्यक आहे.

AMFI च्या सब-कमिटीच्या शिफारसीनुसार, अंडर प्रोसेस स्टेटस असलेल्या केवायसी साठी TAT विद्यमान 2 दिवसांऐवजी 5 बिझनेस दिवसांपर्यंत वाढवण्यात आला आहे, जो 11 नोव्हेंबर, 2024 पासून प्रभावी असेल.

मिराए असेट म्युच्युअल फंडचे विद्यमान गुंतवणूकदार:

व्हॅलीड ट्रांझॅक्शन मान्य करण्यासाठी केवायसी स्टेटस - "केवायसी रजिस्टर्ड" किंवा "केवायसी व्हॅलिडेटेड" असणे आवश्यक आहे.

मिराए असेट म्युच्युअल फंडचे नवीन गुंतवणूकदार:

- जर व्हॅलीड ट्रांझॅक्शन मान्य करण्यासाठी केवायसी स्टेटस "केवायसी व्हॅलीडेड" असेल, तर ट्रांझॅक्शन स्वीकारले जाऊ शकते.
- जर केवायसी स्टेटस "केवायसी रजिस्टर्ड" असेल, तर निर्धारित अधिकृत डॉक्यूमेंट्सपैकी कोणत्याही एकासह री-केवायसी करणे आवश्यक आहे (केवळ RI वर लागू).

संभाव्य KYC सिनेरियो:

क्र.	PAN	पता	नाव	ईमेल	मोबाईल	PAN-आधार लिंक	KYC-स्थिती
	ITD मध्ये उपलब्ध आहे आणि PAN स्टेटस व्हॅलीड आहे.	सोर्स डेटा द्वारे व्हॅलीडेट.	यासह प्रमाणित केलेले स्रोत डेटा	उपलब्ध यशस्वीपणे व्हॅलीडेटेड - OTP/डिलिव्हरी	उपलब्ध यशस्वीपणे व्हॅलीडेटेड - OTP/डिलिव्हरी	हो झाले / NA / झाले नाही: (ITD API रेष्यता).	
ओव्हीडी - आधार							
1	होय	होय	होय	होय	होय	हो झाले / NA	KYC व्हॅलीडेटेड
2	होय	होय	होय	नाही	होय	हो झाले / NA	KYC रजिस्टर्ड
3	होय	होय	होय	होय	नाही	हो झाले / NA	KYC रजिस्टर्ड
4	होय	होय	होय	होय	होय	हो झाले / NA	KYC रजिस्टर्ड
5	नाही	होय	होय	होय	होय	नाही झाले	KYC ऑन-होल्ड
6	होय	नाही	होय	होय	होय	हो झाले / NA	KYC ऑन-होल्ड
७	होय	होय	होय	उपलब्ध नाही	नाही	हो झाले / NA	KYC ऑन-होल्ड
८	होय	होय	होय	नाही	उपलब्ध नाही	हो झाले / NA	KYC ऑन-होल्ड
९	होय	होय	होय	नाही	नाही	हो झाले / NA	KYC ऑन-होल्ड
10	होय	होय	होय	उपलब्ध नाही	उपलब्ध नाही	हो झाले / NA	KYC व्हॅलीडेटेड
11	होय	नाही	होय	उपलब्ध नाही	उपलब्ध नाही	हो झाले / NA / झाले नाही	KYC रजिस्टर्ड
ओव्हीडी - आधार नसलेले							
1	होय	नाही	होय	होय	होय	हो झाले / NA	KYC रजिस्टर्ड
2	होय	नाही	होय	नाही	होय	हो झाले / NA	KYC रजिस्टर्ड
3	होय	नाही	होय	होय	नाही	हो झाले / NA	KYC रजिस्टर्ड
4	होय	नाही	होय	होय	होय	नाही झाले	KYC रजिस्टर्ड
5	नाही	नाही	होय	होय	होय	हो झाले / NA	KYC ऑन-होल्ड
6	होय	नाही	होय	उपलब्ध नाही	नाही	हो झाले / NA	KYC ऑन-होल्ड
७	होय	नाही	होय	नाही	उपलब्ध नाही	हो झाले / NA	KYC ऑन-होल्ड
८	होय	नाही	होय	नाही	नाही	हो झाले / NA	KYC ऑन-होल्ड
९	होय	नाही	होय	उपलब्ध नाही	उपलब्ध नाही	हो झाले / NA	KYC रजिस्टर्ड
10	होय	नाही	होय	उपलब्ध नाही	उपलब्ध नाही	हो झाले / NA / झाले नाही	KYC रजिस्टर्ड

*सर्व ऑनलाईन ट्रान्झॅक्शन्स साठी मोबाईल नंबर अनिवार्य आहे.

रेशिडेंट इंडिविज्युअलसाठी:

- जर दोन गोष्टी, म्हणजे ईमेल आणि मोबाइल नंबर, निर्दिष्ट असतील आणि त्यापैकी एक व्हॅलीडेटेड असेल, तर KYC स्टेटस KYC रजिस्टर्ड म्हणून मॉडिफाई केला जाईल. तथापि, जर फक्त एक गोष्ट निर्दिष्ट असेल किंवा कोणतीही गोष्ट व्हॅलीडेटेड नसेल, तर KYC स्टेटस "KYC ऑन-होल्ड" राहील - 01 जून 2024 पासून प्रभावी.
- PAN-आधार लिंक नॉन-कॉम्प्लायन्समुळे होल्ड केलेल्या सर्व KYC रेकॉर्ड्सचे स्टेटस सर्व इंडिविज्युअल केटेगरीच्या गुंतवणूकदारांसाठी कोणत्याही KYC प्रकार आणि कोणत्याही OVD (डीमड OVD सहित) असूनही होल्ड स्टेटस वरून KYC रजिस्टर्ड स्टेटस मध्ये बदलले जाईल - 01 जून 2024 पासून प्रभावी.
- रिडेम्पशन/SWP फक्त तेव्हाच परवानगी दिली जाईल जेव्हा KYC स्टेटस "इनवॅलिड ईमेल आयडी/ईमेल फेल्ट" असल्यामुळे "ऑन-होल्ड" असेल. सध्या KRAस कडून कोणताही स्पेसिफिक आयडेंटिफायर इनेबल नाही, तरीही KYC फीड्सच्या भाग म्हणून दिलेल्या रिमाक्सच्या आधारावर हे मॅन्युअल पद्धतीने हाताळले जाईल - 16 मे 2024 पासून प्रभावी.
- IDCWs च्या बाबतीत, जिथे PAN-आधार लिंक केलेले नाही, त्या IDCWs ला प्रोसेस केले जाईल आणि जिथे टॅक्स डिडक्शन लागू असेल तिथे उच्च TDS लागू होईल. तसेच, IDCW फक्त त्याच स्कीम अंतर्गत फर्स्ट होल्डर/गार्डियनसाठी जास्त टॅक्ससह प्रोसेस केले जाईल, अनक्लेमडवर नाही.

नॉन-रेझिडेंट इंडिविज्युअल (NRIs) / विदेशी नागरिकांसाठी:

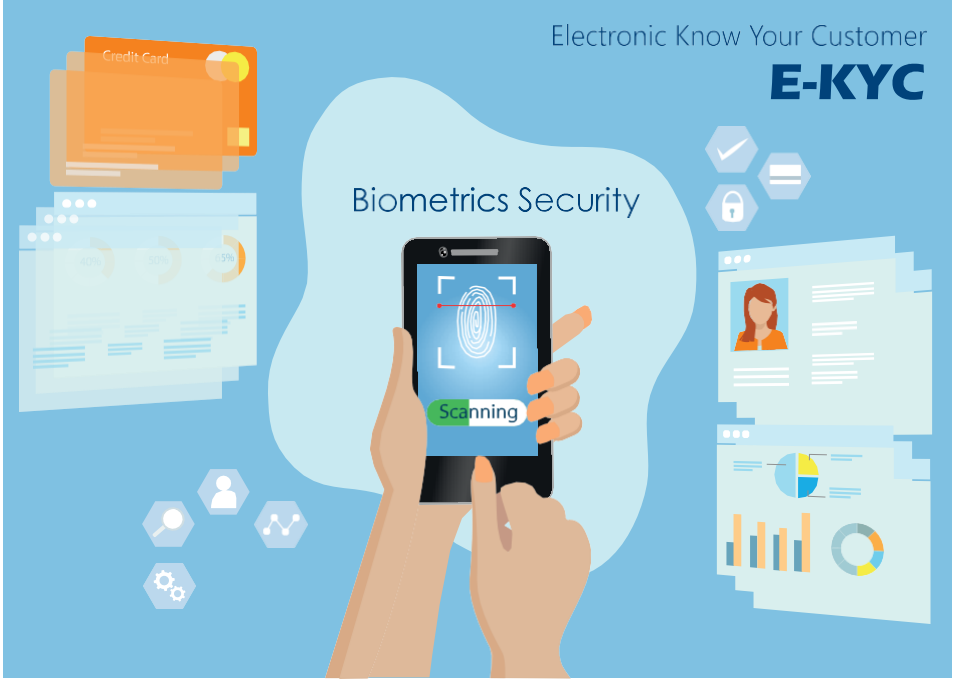
- NRI / विदेशी नागरिक 30 एप्रिल 2026 पर्यंत Re-KYC शिवाय "KYC-रजिस्टर्ड" स्टेटससह नवीन AMC मध्ये गुंतवणूक करू शकतात.

फिजिकल / ऑफलाइन KYC साठी आवश्यक डॉक्यूमेंट्स:

- योग्यरित्या भरलेला KYC फॉर्म.
- ऑफिशियली व्हॅलिड डॉक्यूमेंट्स:
 - आधार (पसंद आणि शिफारस केलेले) - कॉपी आणि फॉर्मवर पहिले 8 अंक लपवलेले असावेत. पुरावा म्हणून सबमिट केलेला आधार व्हॅलीडेशन अधीन राहील. जर व्हॅलीडेशन यशस्वी झाले, तर तो "KYC व्हॅलीडेटेड" म्हणून दिसेल. त्यानंतरच ट्रांझॅक्शन प्रोसेस केले जाऊ शकते. जर व्हॅलीडेशन यशस्वी झाले नाही, तर ट्रांझॅक्शन रिजेक्ट केले जाईल.
 - पासपोर्ट
 - वोटर आयडी
 - ड्रायव्हिंग लाइसन्स
 - नरेगा कार्ड
 - नेशनल पॉप्युलेशन रजिस्टरने जारी केलेले लेटर
 - सरकारने जारी केलेला कोणताही इतर प्रूफ

लक्ष द्या :

- NRI प्रकरणात, भारतीय पत्ता पुरावा आवश्यक नाही.
- PE-KRN: जर PAN उपलब्ध नसेल, तर कोणतीही फोटो आयडी स्वीकारली जाईल. अशा प्रकरणात, त्या विशिष्ट फायनांशियल वर्षासाठी फक्त 50,000 रुपये पर्यंत गुंतवणूक करता येईल.



E-KYC किंवा इलेक्ट्रॉनिक KYC (डिजिटल KYC):

आम्ही आमच्या डिजिटल प्लॅटफॉर्मवर E-KYC सुरू केली आहे. ही प्रक्रिया आधार आणि PAN व्हॅलिडेशनद्वारे केली जाते, त्यामुळे KYC व्हॅलिडेशनसाठी आधार अनिवार्य ठरतो.

- गुंतवणूकदाराने आधार क्रमांक, मोबाईल क्रमांक आणि ईमेल आयडी द्यावा (यापैकी किमान एक तरी आधारसोबत नोंदणीकृत असणे आवश्यक आहे).
- UIDAI व्हॅलिडेशन पूर्ण झाल्यानंतर, CAMS कडून मोबाईल आणि ईमेल आयडी या दोन्हीवर OTP पाठवला जातो.
- OTP व्हेरिफिकेशन यशस्वी झाल्यावर, गुंतवणूकदाराला NSDL कडून व्हॅलिडेटेड PAN कॉपी अपलोड करावी लागेल.
- पत्ता पुरावा (Address Proof) व्हॅलिडेशनसाठी UIDAI गुंतवणूकदाराला नोंदणीकृत मोबाईल किंवा ईमेलपैकी एखाद्यावर OTP पाठवेल.
- OTP ऑथेंटिकेशन यशस्वी झाल्यावर UIDAI गुंतवणूकदाराचा आधार PDF आणि फोटो प्रदान करेल.
- याशिवाय, गुंतवणूकदार "My Profile" सेक्शनमध्ये लॉगिन करून KYC ऑनलाइन मॉडिफायही करू शकेल.

एलिजिबिलिटी (पात्रता):

याला पूर्ण KYC (Full KYC) मानले जाईल आणि गुंतवणूक रकमेस कोणतीही मर्यादा राहणार नाही. ऑफलाईन गुंतवणुकीलाही परवानगी असेल. अल्पवयीन (Minor) आणि NRI या ऑप्लिकेशनचा वापर करू शकणार नाहीत.

विभिन्न KYC परिदृश्यः

रेग्युलेटरी बदल 01 एप्रिल 2024 पासून प्रभावी			
KYC स्टेटस	विद्यमान गुंतवणूकदार	नवे गुंतवणूकदार	विवरण
KYC व्हॅलिडेटेड	KYC व्हॅलिडेटेड	ट्रान्झॅक्शन ला परवानगी आहे	आधार OVD (Officially Valid Document) म्हणून वापरून केलेले KYC रजिस्टर्ड- सर्व नवे व विद्यमान गुंतवणूकदारांसाठी व्हॅलिडे
KYC ऑन होल्ड	Re-KYC	Re-KYC	Re-KYC आवश्यक खालील कारणांमुळे होऊ शकते: >> जर दोन गोष्टी म्हणजे ईमेल व मोबाईल क्रमांक नमूद असतील आणि त्यापैकी एक व्हॅलिडेटेड असेल, तर KYC स्टेटस "KYC-रजिस्टर्ड" म्हणून मॉडिफाय केला जाईल. >> मात्र, जर फक्त एकच गोष्ट नमूद असेल किंवा दोन्हीही व्हॅलिडेटेड नसतील, तर KYC स्टेटस "KYC-ऑन होल्ड" राहील - 01 जून 2024 पासून लागू. >> दस्तऐवजांशी संबंधित त्रुटी असल्यास, गुंतवणूकदार कारण दुरुस्त केल्यानंतरच ट्रान्झॅक्शन करू शकेल.
KYC रजिस्टर्ड (नॉन आधार OVD)	ट्रान्झॅक्शनला परवानगी आहे	Re-KYC	नवा म्युच्युअल फंड घेणाऱ्या गुंतवणूकदारांसाठी - खालील अधिकृत वेध दस्तऐवजांपैकी एकासोबत Re-KYC आवश्यक: >> आधार (प्राधान्य व शिफारस केलेला) >> पासपोर्ट >> मतदार ओळखपत्र (Voter ID) >> ड्रायव्हिंग लायसन्स >> नरेगा कार्ड >> नॅशनल पॉप्युलेशन रजिस्ट्ररने जारी केलेले पत्र >> सरकारकडून जारी अन्य कोणताही पुरावा जर ईमेल व मोबाईल या दोन गोष्टी नमूद असतील आणि त्यापैकी एक व्हॅलिडेटेड असेल, तर KYC स्टेटस "KYC-रजिस्टर्ड" म्हणून मॉडिफाय केला जाईल. मात्र, जर फक्त एक गोष्ट नमूद असेल किंवा कोणतीही व्हॅलिडेटेड नसेल, तर KYC स्टेटस "KYC-ऑन होल्ड" राहील - 01 जून 2024 पासून लागू.
KYC रजिस्टर्ड (आधार OVD)	संबंधित KRA साइटद्वारे Re-KYC / KYC व्हॅलिडेशनची शिफारस केली जाते (कारण आधार व्हॅलिडेशन पूर्ण झालेले नाही, त्यामुळे यास व्हॅलिडेटेड KYC एवजी रजिस्टर्ड KYC मानले जाईल).	Re-KYC	तुमच्या KYC ला व्हॅलिडेट करण्यासाठी आधार व्हॅलिडेशन स्टेप पूर्ण करण्याची शिफारस केली जाते. Re-KYC साठी: >> ऑनलाइन व्हॅलिडेशन पूर्ण करा - फक्त CVL आणि CAMS KRA पर्यंत (किंवा) >> नजीकच्या POS वर QR कोड-रीडेबल आधार कार्ड कॉपी सबमिट करून फिजिकल Re-KYC करा. जर ईमेल व मोबाईल नमूद असतील आणि त्यापैकी एक व्हॅलिडेटेड असेल, तर KYC स्टेटस "KYC-रजिस्टर्ड" म्हणून मॉडिफाय केला जाईल. मात्र, जर फक्त एक गोष्ट नमूद असेल किंवा कोणतीही व्हॅलिडेटेड नसेल, तर KYC स्टेटस "KYC-ऑन होल्ड" राहील - 01 जून 2024 पासून लागू.
KYC रजिस्टर्ड (NRI गुंतवणूकदारांवर लागू)	ट्रान्झॅक्शनला परवानगी आहे	ट्रान्झॅक्शन ला परवानगी आहे	NRI/परदेशी नागरिकांना 30 एप्रिल 2026 पर्यंत Re-KYC न करता "KYC-रजिस्टर्ड" स्टेटसह नवे AMC मध्ये गुंतवणूक करता येईल.
KYC व्हॅलिडेटेड (NRI गुंतवणूकदारांवर लागू)	ट्रान्झॅक्शनला परवानगी आहे	ट्रान्झॅक्शन ला परवानगी आहे	जर दिलेला पुरावा आधार असेल आणि KYC स्टेटस व्हॅलिडेटेड असेल - तर नवे व विद्यमान गुंतवणूकदार ट्रान्झॅक्शन करू शकतात.
टीप: कारण आधार सर्वत्र मान्य आहे, म्हणून गुंतवणूकदारांनी आधार वापरून One-Time KYC / KYC मॉडिफिकेशन करावे, अशी शिफारस केली जाते.			

KYC स्टेटस खालील लिंक्सच्या माध्यमातून तपासू शकता

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 (पूर्वी याला DOTEX KRA म्हणत होते.)	https://www.nsekra.com/

ऑडिशनल KYC:

Place of Birth	Country of Birth	Nationality:
a*. Occupation Details (Please (✓))	☐ Private Sector ☐ Business	☐ Public Sector ☐ Retired
	☐ Government Service ☐ Agriculture	☐ Student ☐ Proprietorship
		☐ Professional ☐ Housewife ☐ 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)		

ही माहिती सामान्य ऑप्लिकेशन फॉर्मचा भाग आहे, जी गुंतवणूकदाराने अनिवार्यपणे भरावी लागते. अन्यथा ऑप्लिकेशन रद्द (Reject) होऊ शकते.

- गुंतवणूकदाराने अनिवार्यपणे त्या इनकम स्लॅबची घोषणा करावी ज्यामध्ये तो/ती येतो/येते, अन्यथा त्याचा/तिचा गुंतवणूक रिजेक्ट केला जाईल.
- पॉलिटिकली एक्सपोज्ड पर्सन (PEP) स्टेटस अनिवार्यपणे सांगणे आवश्यक आहे.
- नॉन-इंडिविजुअल प्रकरणांमध्ये, नेट-वर्थची माहिती देणे अनिवार्य आहे.

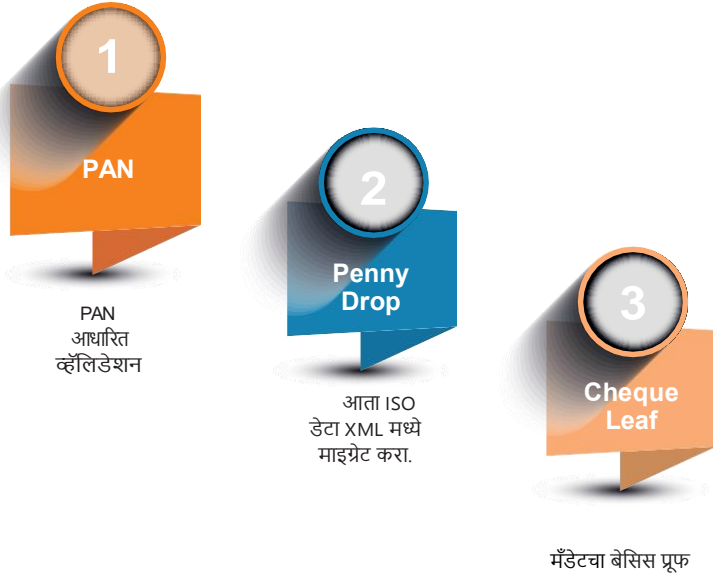
KYC

बैंक अकाउंट व्हॅलिडेशन:

म्युच्युअल फंड रेकॉर्डमध्ये बँक तपशील अनिवार्यपणे अपडेट केलेले असणे आवश्यक आहे. बँक अकाउंट फक्त फर्स्ट नेम्ड होल्डरचेच असावे.

ट्रान्झॅक्शनमध्ये सोय व्हावी म्हणून, गुंतवणूकदाराकडे अनेक बँक अकाउंट अपडेट करण्याचा पर्याय आहे, ज्यापैकी एखादे डिफॉल्ट बँक अकाउंट किंवा प्रायमरी बँक अकाउंट म्हणून निर्दिष्ट करता येईल. एक व्यक्ती (इंडिविजुअल) कमाल पाच (5) बँक अकाउंट अपडेट करू शकतो, तर नॉन-इंडिविजुअल कमाल दहा (10) बँक अकाउंट अपडेट करू शकतो. गुंतवणूकदाराने निर्दिष्ट केलेले बँक अकाउंट तपशील रेकॉर्डमध्ये अपडेट करण्यापूर्वी व्हॅलिडेट करणे आवश्यक आहे.

SEBI द्वारे बँक व्हॅलिडेशन करण्याची पद्धत खालीलप्रमाणे निश्चित करण्यात आली आहे:



बँक व्हॅलिडेशन संदर्भात लक्षात ठेवण्यासारखे काही पॉइंट्स:

- NRI प्रकरणांमध्ये: NPCI IMPS नावाची जुळणी केली जाते, जिथे कोणतेही पेनी ड्रॉप होत नाही.
- माइनर फोलिओ प्रकरणांमध्ये देखील बँक अकाउंट व्हॅलिडेशन केले जाते.
- अतिरिक्त बँक मॅडेटसह बँकेत बदल केल्यास ते व्हॅलिडेट केले जाते.
- ट्रान्समिशन: क्लेमेट बँकला ट्रान्समिशनपूर्वी व्हॅलिडेशन केले जाते.

नॉमिनेशन:

SEBI च्या दिनांक 10 जून, 2024 च्या सक्च्युलर SEBI/HO/MIRSD/POD-1/P/CIR/2024/81 नुसार:नॉमिनेशन किंवा ऑफ्ट-आउटच्या आवश्यकतांचे पालन न करणाऱ्या फोलिओवर डेबिट ट्रान्झॅक्शनसाठी फ्रीज केले जाणार नाही.नॉमिनेशन किंवा ऑफ्ट-आउट न केलेल्या लीगेसी फोलिओवर कोणतीही मर्यादा (restriction) लागू होणार नाही.

सिंगल होल्डिंग क्षमते असलेल्या सर्व नव्या फोलिओसाठी नॉमिनेशन किंवा ऑफ्ट-आउट अनिवार्य आहे.

नॉमिनेशनसाठी अनिवार्य फील्ड्स:

- नॉमिनीचे नाव
- नॉमिनेशन टक्केवारी (जर एकापेक्षा अधिक नॉमिनी असतील)
- फर्स्ट होल्डरसह नॉमिनीचा संबंध
- जर नॉमिनी माइनर असेल, तर जन्मतारीख अनिवार्य, गार्डियनचे नाव पर्यायी

नॉमिनेशन संदर्भात लक्षात ठेवण्यासारखे काही महत्वाचे मुद्दे:

- एका फोलिओमध्ये कमाल तीन (3) नॉमिनी असू शकतात. एकापेक्षा जास्त नॉमिनी असताना टक्केवारी व शेअर्स स्पष्ट सांगणे आवश्यक आहे.जर टक्केवारी नमूद केली गेली नाही, तर दोन नॉमिनींसाठी 50%-50% आणि तीन नॉमिनींसाठी 33%, 33% आणि 34% मानले जाईल.
- माइनर नॉमिनेट करू शकत नाहीत.
- यूनिट होल्डर्सला फोलिओमध्ये नॉमिनी अपडेट/मॉडिफाय करण्याचा पर्याय आहे.
- विद्यमान नॉमिनेशनमध्ये बदल करताना, होल्डिंग मोड काहीही असला तरी सर्व यूनिट होल्डर्सची स्पष्ट सहमती असणे आवश्यक आहे.

नॉमिनेशन अपडेट करण्याचे मार्ग:

- मिराए असेट पोर्टल: लॉगिन सेक्शन – <https://www.miraeassetmf.co.in/> (केवळ सिंगल मोड होल्डिंगसाठी)
- K-Fintech पोर्टल: <https://mfs.kfintech.com/investor/general/nctnominationupdate>
- MF Central: <https://www.mfcentral.com/>
- नजीकच्या AMC शाखा किंवा K-Fintech ISC: फिजिकल रिक्वेस्ट. फॉर्म वेबसाइटवरून डाउनलोड करता येईल – www.miraeassetmf.co.



नॉमिनेशनबद्दल वारंवार विचारले जाणारे प्रश्न

क्रमांक	प्रश्न	उत्तर
1	8 ऑगस्ट 2025 किंवा त्यानंतर उघडलेल्या नव्या फोलिओसाठी नॉमिनेशन अंतर्गत अनिवार्य फील्ड्स कोणती आहेत?	नॉमिनीचे नाव, टक्केवारी (परसेंटेज), शेअर, संबंध, पत्ता, ई-मेल, मोबाइल नंबर, आणि आयडेंटिटी नंबर
2	नॉमिनीसाठी कोणते आयडेंटिटी नंबर स्वीकारले जातात?	i) PAN नंबर ii) ड्रायव्हिंग लाइसेन्स नंबर iii) पासपोर्ट नंबर iv) आधार नंबर (फक्त शेवटचे 4 अंक) v) जन्मतारीख - माइनरच्या प्रकरणात (वरील प्रकसाठी डॉक्युमेंट सबमिट करण्याची आवश्यकता नाही)
3	नॉमिनीसाठी कोणते आयडेंटिटी नंबर स्वीकारले जातात?	होय, दोन्ही अनिवार्य आहेत
4	यूनिट होल्डरचा PAN आणि गार्डियनचा PAN एकच असू शकतो का?	नाही, याची परवानगी नाही. यूनिट होल्डर नॉमिनीचा गार्डियन होऊ शकत नाही.
5	नॉमिनीसाठी जन्मतारीख अनिवार्य आहे का?	नाही, जोपर्यंत नॉमिनी माइनर नाही. माइनर प्रकरणात जन्मतारीख अनिवार्य आहे.
6	माइनर नॉमिनीसाठी गार्डियनचे नाव अनिवार्य आहे का?	नाही, अनिवार्य नाही
7	फिजिकल/वॅनेल पार्टनर ट्रान्झॅक्शनमध्ये डिटेल्स पूर्ण नसल्यास काय होईल?	एप्लिकेशन NIGO (Not in Good Order) म्हणून ग्राहक धरला जाईल आणि गुंतवणूकदाराला थेट RTA कडून सुधारण्यासाठी (Remediation) मर्यादित कालावधीसाठी लिंक पाठवली जाईल.
8	एक्सचेंज/वेबसाइट प्रकरणात डिटेल्स अपूर्ण असतील तर काय होईल?	व्हीलडेशन ट्रान्झॅक्शन अपलोड स्तरावर केली जाते; फीड फॉरमॅटमध्ये माहिती अपूर्ण असल्यास RTA स्तरावर रिजेक्शन मानले जाईल
9	नॉमिनीसाठी थम्ब इम्प्रेशन दिल्यास अपडेट प्रक्रिया काय आहे?	दोन साक्षीदाराचे नाव, सही आणि पत्ता सहित व्हेरिफाईड थम्ब इम्प्रेशन अनिवार्य
10	नवीन नॉमिनेशन / मॉडिफिकेशनमध्ये SOA डिस्ले अनिवार्य आहे का?	होय, गुंतवणूकदाराला SOA मध्ये डिस्ले पर्याय द्यावा लागतो: i) नॉमिनीचे नाव ii) नॉमिनी रजिस्टर्ड - होय/नाही (डिफॉल्ट)
11	कमाल किती नॉमिनी असू शकतात?	तीन
12	जर एकापेक्षा जास्त नॉमिनी असतील आणि एलोकेशन टक्केवारी नाही दिली तर काय होईल?	i) दोन नॉमिनी - प्रत्येकी 50% ii) तीन नॉमिनी - 34%, 33%, 33% (पहिल्या नॉमिनीपर्यंत अपवर्ड राउंडिंग)
13	% एलोकेटेडमध्ये दशांश मूल्य मान्य आहे का?	नाही, फक्त पूर्ण संख्या (व्होल नंबर) मान्य
14	जॉइंट होल्डर्सच्या फोलिओमध्ये नॉमिनेशन अनिवार्य आहे का??	नाही, सिंगल होल्डिंग फोलिओमध्ये नॉमिनेशन / ऑफ-आउट अनिवार्य
15	जॉइंटली होल्ड फोलिओ ऑफ-आउट करू शकतो का?	होय
16	नॉमिनेशन / ऑफ-आउटचा पर्याय न भरल्यास काय होईल?	फॉर्म रिजेक्ट केला जाऊ शकतो
17	सिंगल होल्डिंग मोडसाठी नॉमिनेशन अनिवार्य आहे का?	होय, नॉमिनेशन (किंवा) ऑफ-आउट अनिवार्य
18	"Any one or Survivor" फोलिओसाठी सर्व यूनिट होल्डर्सची सहमती आवश्यक आहे का?	नाही, कोणताही होल्डर साइन करू शकतो
19	"जॉइंट" फोलिओसाठी सर्व यूनिट होल्डर्सची सहमती आवश्यक आहे का?	होय, दोघांनीही साइन करणे आवश्यक

ट्रान्झॅक्शनच्या विविध स्थित्या आणि ट्रीटमेंट:

क्रम संख्या	स्थिति	ट्रान्झॅक्शनमध्ये कृती / ट्रीटमेंट
1	विद्यमान गुंतवणूकदार – स्विक करत आहे; फोलिओमध्ये फक्त नॉमिनीचे नाव आहे, इतर तपशील नाहीत	ट्रान्झॅक्शन प्रोसेस केला जाईल. नवीन नियम 8 ऑगस्ट, 2025 पासून नव्या फोलिओवर लागू
2	विद्यमान गुंतवणूकदार – SIP; फोलिओमध्ये फक्त नॉमिनीचे नाव आहे, इतर तपशील नाहीत	ट्रान्झॅक्शन प्रोसेस केला जाईल. नवीन नियम 8 ऑगस्ट, 2025 पासून नव्या फोलिओवर लागू
3	नवीन गुंतवणूकदार – नॉमिनीने ऑफ-आउट केला - SoA मध्ये डिस्ले होईल का?	"नॉमिनी ऑफ्ट आउट" म्हणून डिस्ले होईल
4	नवीन गुंतवणूकदार – गुंतवणूकदाराने फक्त नॉमिनीचे नाव दर्शवण्याचा पर्याय निवडला	SoA मध्ये फक्त नॉमिनीचे नाव डिस्ले होईल; ड्राफ्ट SoA अटॅच केलेले आहे
5	नवीन गुंतवणूकदार – नॉमिनेशनची सर्व डिटेल्स दर्शवण्याचा पर्याय निवडला	SoA मध्ये फक्त नॉमिनीचे नाव दिसेल; इतर डिटेल्स डिस्ले होणार नाहीत
6	नवीन गुंतवणूकदार – SoA मध्ये नॉमिनीचे नाव न दाखवण्याचा पर्याय निवडला	SoA मध्ये "रजिस्टर्ड" म्हणून डिस्ले होईल; ड्राफ्ट SoA अटॅच आहे
7	नवीन फोलिओ – पर्वस एप्लिकेशनसह नॉमिनीची अतिरिक्त डिटेल्स शेयर नाही	ट्रान्झॅक्शन सध्या ऍडोर्समेंट स्टेजमध्ये रोखले आहे. T+4 आत लिंकद्वारे अपडेट करता येईल; अन्यथा रिजेक्ट आणि रिफंड होईल
8	विद्यमान गुंतवणूकदार – SOA डिस्ले	SOA मध्ये सर्व नॉमिनीची नावे डिस्ले होतील
9	विद्यमान गुंतवणूकदार – SOA डिस्ले; नॉमिनीचे नाव न दाखवण्याचा पर्याय	होय, "रजिस्टर्ड – होय/नाही" पर्याय निवडून डेक्लरेशन फॉर्म सादर करावा लागेल

ट्रान्समिशनच्या बाबी:

- AMCs / DP's नॉमिनीला (1) मूल्य प्रमाणपत्राची प्रत आणि (2) नॉमिनीची KYC पूर्ण / अद्ययावत झाल्यानंतर फोलिओ / अकाउंट ट्रान्समिट करतील. नॉमिनीला वेगळा प्रतिज्ञापत्र (Affidavit), नुकसानभरपाई जाहीरनामा (Indemnity), अंडरटॅकिंग, अटॅस्टेशन किंवा नोटरी सादर करण्याची आवश्यकता नाही. (हे फक्त 8 ऑगस्ट, 2025 रोजी किंवा त्यानंतर नोंदवलेल्या नॉमिनेशनसाठी लागू आहे)
- एकापेक्षा जास्त नॉमिनी असल्यास, मालमत्ता जिवंत नॉमिनींमध्ये प्रमाणानुसार वाटप केल्या जातील. % वाटप / भागाकारानंतर उरलेला विषम हिस्सा नॉमिनेशन फॉर्ममध्ये नमूद केलेल्या पहिल्या नॉमिनीला ट्रान्सफर केला जाईल.

% share as specified by in vestor 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%

विविध परिस्थितींमध्ये SOA डिस्स्ले:

- नवीन गुंतवणूकदार – ज्याने SOA मध्ये नॉमिनीची माहिती न दाखविण्याचा पर्याय निवडला आहे
- नॉमिनीचे नाव दाखविण्याचा पर्याय निवडला- फक्त नॉमिनीचे नाव डिस्ले केले जाईल

Folio No. XXXXXXXXXX **CAN :**

XXXXX LAGAD

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

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

Nominee : Registered
Nominee2 : Registered
Nominee3 : Registered

Folio No. XXXXXXXXXX **CAN :**

XXXXXX KAPOOR

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

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

Nominee XXXXX - 100.00%

- नॉमिनी ऑफ आउट केले आहे

Folio No. XXXXXXXXXX **CAN :**

XXXXX - BERRY

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

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

Nominee : Opted Out

PAN – गुंतवणूकदारांसाठी नावाचे व्हॅलिडेशन:

इनकम टॅक्स विभागाच्या (ITD) मार्गदर्शनानुसार ऑनलाइन PAN व्हेरिफिकेशन प्रक्रियेत बदल करण्यात आले आहेत. ही नवीन API वेब सर्व्हिस 30 एप्रिल 2024 पासून प्रभावी आहे.

- सर्व होल्डर्स (प्रथम एकल आवेदक / द्वितीय आवेदक / तृतीय आवेदक), POA, माइनर आवेदकासोबत गार्डियन, UBOs यांच्यासाठी – “गुंतवणूकदाराचे नाव” फील्डमध्ये PAN कार्डवर दिलेले नाव उल्लेख करणे आवश्यक आहे. जर PAN कार्डच्या नावाशिवाय इतर नाव दिले गेले, तर UTIITSL PAN वॅलिडेशन API वरून मिळालेल्या व्हॅल्यूजच्या आधारावर ट्रांझॅक्शन रिजेक्ट होऊ शकते
- प्रत्येक होल्डरसाठी जन्मतारीख अनिवार्य आहे. RTA सिस्टममध्ये सुधारणा केली जाईल जेणेकरून गार्डियनसह सर्व होल्डर्ससाठी जन्मतारीख फील्ड उपलब्ध असेल.
- नॉन-इंडिविजुअलसाठी, इनकॉर्पोरेशन (निगमन) तारीख अनिवार्य आहे.
- डेटा एंट्रीशी संबंधित त्रुटी टाळण्यासाठी, 30 एप्रिल 2024 पासून सर्व नवीन गुंतवणूकदारांच्या एप्लिकेशन्ससह सर्व आवेदक / POA / माइनर आवेदकासोबत गार्डियन / UBO यांच्या PAN कार्डची स्पष्ट कॉपी शेयर करण्याची शिफारस केली जाते.
- सर्व डिजिटल ट्रांझॅक्शनसाठी, विशेषतः मिराए एसेट म्यूचुअल फंडच्या नवीन जर्नीत, पॉइंट 1 आणि 2 मध्ये नमूद केलेली माहिती आवश्यक असेल.

पॅरामीटर	अनुमत रेस्पॉन्स पॅरामीटर
PAN स्टेटस	विद्यमान आणि व्हॅलिड आहे
कार्डवर नाव	होय
DOB/DOI	होय / नाही
आधार सीडिंग स्टेटस	ऑपरेटिव/ इन ऑपरेटिव/NA

या बदलाचा परिणाम:

नव्या प्रक्रियेप्रमाणे, PAN, गुंतवणूकदाराचे नाव आणि जन्मतारीख/नॉंदणीची तारीख (DOB/DOI) हे इनपुट पॅरामिटर्स म्हणून अनिवार्य आहेत. API मध्ये खालील चार फील्ड्स (PAN, PAN नुसार नाव, DOB/DOI आणि आधार स्टेटस – यासाठी कोणतेही इनपुट आवश्यक नाही) समाविष्ट करून त्याची आवृत्ती UTIITSL कडे पाठवली जाईल. RTA कोणत्याही व्यवहाराला परवानगी देण्यासाठी फक्त या फील्ड्स आणि त्यांच्याशी संबंधित व्हॅलिड प्रतिसादांवरच विचार करेल. जर इतर कोणताही प्रतिसाद प्राप्त झाला, तर अशा व्यवहाराला NIGO समजले जाईल आणि तो नाकारला जाईल.

PAN व्हॅलिडेशन पद्धत समजून घेण्यासाठी काही उदाहरणे:

क्रम संख्या	MF अर्ज / KYC अर्जानुसार नाव (प्रातिनिधिक नाव – वास्तविक नाव नाही)	ITD / PAN कार्डनुसार नाव (प्रातिनिधिक नाव – वास्तविक नाव नाही)	29 एप्रिल 2024 नंतर हे कसे पाहिले जाईल
1	सुरेश मेहता	सुरेश मेहता	मॅच झाले (ITD फीड्समधून मिळालेल्या फ्लॅगनुसार)
2	मार्क एंथनी	मार्क एंथनी	मॅच झाले (ITD फीड्समधून मिळालेल्या फ्लॅगनुसार)
3	एस के राजा	सुपर कृष्ण राजा	मॅच नाही झाले
4	XYZ इंडस्ट्रीज प्रा. लि.	XYZ इंडस्ट्रीज प्राइवेट लिमिटेड	मॅच नाही झाले
5	आर के सिंह (HUF)	आर के सिंह HUF	मॅच नाही झाले
6	मो. इरफान	मोहम्मद इरफान	मॅच नाही झाले
7	ABC & Co	ABC AND CO.	मॅच नाही झाले
8	कुमार बाबू	बाबू कुमार	मॅच नाही झाले
9	श्रीनिवासन कुमार कन्नन	कन्नन श्रीनिवासन के	मॅच नाही झाले
10	कुमार एस शाह	कुमारभाई एस शाह	मॅच नाही झाले

तुमचा PAN UTIITSL ने जारी केला आहे की NSDL/Protean ने – हे कसे ओळखावे?

तुमचा PAN UTIITSL ने जारी केला आहे की NSDL/Protean ने, हे जाणून घेण्यासाठी PAN कार्डच्या मागील बाजूस पहा.

NSDL द्वारा जारी PAN



UTIITSL द्वारा जारी PAN



जर तुमच्याकडे e-PAN नसेल आणि म्युच्युअल फंडमध्ये गुंतवणूक करताना

PAN नुसार नाव तपासण्याची गरज असेल, तर e-PAN चा ॲक्सेस कसा

मिळवायचा? UTIITSL द्वारे जारी e-PAN साठी ॲक्सेसचा

URL: https://www.pan.utiitl.com/PAN_ONLINE/ePANCard

UTI Infrastructure
Technology And
Services Limited

Facility for download of e-PAN Card

PAN *

Month & Year of (Date of Birth / Incorporation / Agreement / Partnership or Trust Deed / Formation of Body of Individuals / Association of Persons) (Format : MM/YYYY) *

GSTIN Number

Captcha

Enter the text shown in above Captcha *

* Mark fields are mandatory.

Instructions :

PAN applicants can now download their e-PANs through this UTIITSL's website / Mobile App.

The e-PAN download facility on this website is available only for the applicants,

- Who have applied for PAN Card through PAN Application Form or applied for change/correction and issued through UTIITSL.
- The ePAN will be send only on the eMail ID available as per PAN records with Income Tax Department.

The Applicants will receive their e-PAN in PDF form "free of cost" only if their e-PAN was issued within last one month. For requests received after one month of last issuance of their e-PAN, the Applicant shall have to make an online payment of Rs 8.26 (inclusive of taxes) against every request of their e-PAN.

Note: (scroll down to read more)

- The request for e-PAN will be verified with OTP based

Users are requested to contact UTIITSL Helpdesk number **033 40802999** in case of any discrepancy observed in their e-PAN Card downloaded from this website.



Facility for download of e-PAN Card



PAN

Email Id. @gmail.com

Captcha 

Enter the text shown in above Captcha *

☒ "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."



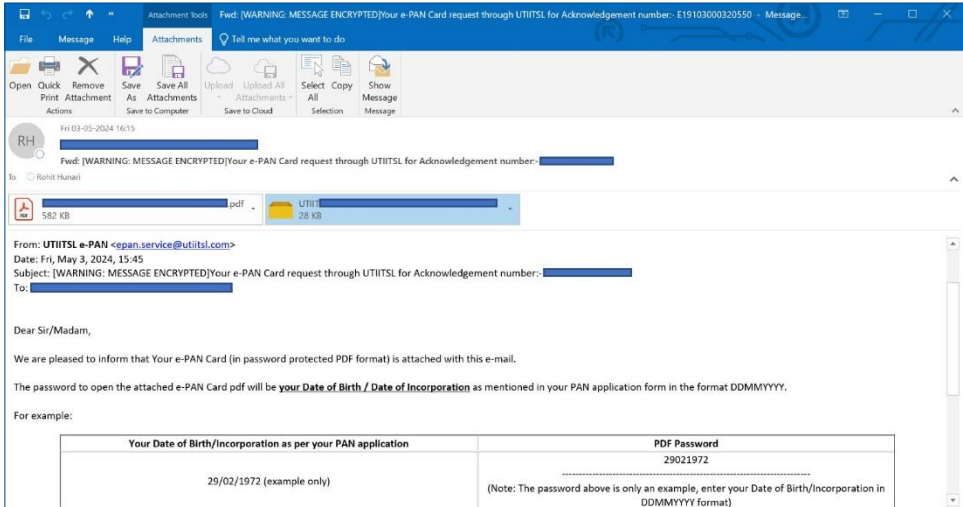
Facility for download of e-PAN Card



PAN Number

Email Id. @gmail.com

Enter OTP received in your Email ID.



NSDL द्वारा जारी e-PAN साठी अॅक्सेसचा URL:

<https://www.onlineservices.nsd.com/paam/requestAndDownloadEPAN.html>

Tax Information Network
of Income Tax Department

☐ Acknowledgement Number
 ☒ PAN

PAN*

Aadhaar Number(Only for Individual)*

Date of Birth / Incorporation / Formation*

Month of Birth*

Year of Birth*

GSTN (Optional)

Instructions:

 a) This facility is available for PAN holders whose latest application was processed through Protean.

 b) For the PAN applications submitted to Protean where PAN is allotted or changes are confirmed by ITD within last 30 days, e-PAN card can be delivered on email ID registered in PAN application free of cost three times.

 --> c) If the PAN is allotted / changes in PAN Data are confirmed by ITD prior to 30 days then charges applicable to get delivery of e-PAN Card on registered email ID is Rs.8.26/- (inclusive of taxes).

Tax Information Network of Income Tax Department

PAN

Mobile Number

Email ID

Pin Code

Zip Code

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 and e-mail ID 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

- ☒ Online payment through PAYTM ☐ Online payment through Bill Desk
-   
- Wallet / Credit & Debit Card / Net Banking / UPI

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 communication 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

[Pay Confirm](#) ➔



Tax Information Network
of Income Tax Department

Home / Payment Receipt

Get e-PAN Card

Transaction Status
SUCCESS

Transaction Reference Number

Date & Time of Transaction
2024-06-03 16:53:14.0

Payment Amount
8.26

Bank Reference Number

Continue

Tax Information Network
of Income Tax Department

Home / Login

Get e-PAN Card

Go to 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 .

Download PDF

1 of 1
Automatic Zoom

Tax Invoice cum Payment Receipt of e-PAN Request

Tax Invoice cum	N	Date- 03/05/2024
Category	INDIVIDUAL	GSTIN of Applicant : NA
PAN		
Mobile Number		

रेकॉर्डमध्ये PAN / PEKRN अपडेट करण्याचे महत्त्व:

इन्कम टॅक्स विभागाच्या सूचनांनुसार, ज्या फोलिओमध्ये PAN / PEKRN अपडेट केलेले नाहीत, त्यांना सिस्टेमॅटिक ट्रान्झॅक्शनसह कोणत्याही फायनान्शियल / नॉन-फायनान्शियल ट्रान्झॅक्शन करण्यास थांबवले जाईल.

ईमेल आणि मोबाईल नंबर व्हॅलिडेशन:

गुंतवणूकदाराचा ईमेल आयडी/मोबाईल नंबर त्याच्या फोलिओमध्ये रजिस्टर केलेला असणे आवश्यक आहे. ईमेल आयडी/मोबाईल नंबरचे व्हॅलिडेशन हे RTA कडून डिलिव्हरी स्टेटस ट्रॅक करून केले जाते.

SEBI च्या नियमांनुसार, डिस्ट्रीब्युटर / AMC / RTA कर्मचाऱ्यांचे ईमेल आयडी/मोबाईल नंबर कोणत्याही फोलिओसाठी रजिस्टर करता येणार नाहीत, जोपर्यंत तो स्वतःचा गुंतवणूकदार नसतो. जर अपडेट केलेला ईमेल/मोबाईल नंबर AMC / RTA कर्मचारी / डिस्ट्रीब्युटरच्या ईमेल/मोबाईल नंबरशी जुळत असेल, तर तो गुंतवणूकदाराच्या रेकॉर्डमधून सिस्टेमॅटिकरीत्या काढून टाकला जातो.

ईमेल/मोबाईल नंबर अपडेट करण्याच्या वेळी एक डिक्लरेशन द्यावे लागते आणि गुंतवणूकदारांनी हे घोषित करणे आवश्यक आहे की ईमेल/मोबाईल नंबर स्वतःचा आहे की कुटुंबातील सदस्यांचा.

फॉरेन अकाउंट टॅक्स कंप्लायन्स ॲक्ट (FATCA):

- फोलिओतील सर्व युनिट होल्डर्ससाठी FATCA डिक्लरेशन अनिवार्य आहे.
- नॉन-इंडिविज्युअल / NRIसह सर्व प्रकारच्या गुंतवणूकदारांनी FATCA द्यावे लागते.
- जर गुंतवणूकदार करदाता/नागरिक/भारताबाहेरील रहिवासी असेल तर सर्व होल्डर्सचे TIN नंबर किंवा त्याच्या समकक्ष नंबर देणे आवश्यक आहे.

अल्टीमेट बेनिफिशरी ओनर (UBO) आणि नॉन-प्रॉफिट ऑर्गनायझेशन (NPO):

नॉन-इंडिविज्युअल गुंतवणूकदारांनी UBO ची माहिती द्यावी आणि KYC डॉक्युमेंटसह विधिवत साइन केलेला डिक्लरेशन फॉर्म सबमिट करावा. प्रिव्हेन्शन ऑफ मनी-लॉन्ड्रिंग (मॅटेनन्स ऑफ रेकॉर्ड्स) अमेंडमेंट रूल्सनुसार, कॉर्पोरेट/ट्रस्टला UBO म्हणून मानले जाते, जेथे 10% किंवा त्यापेक्षा जास्त मालकी हक्क (ओनरशिप इंटरेस्ट) कंट्रोल केला जातो.

कोणत्याही सोसायटी/ट्रस्टला अतिरिक्त NPO डिक्लरेशन सबमिट करावी लागते. कोणत्याही नॉन-प्रॉफिट ऑर्गनायझेशनला दर्पण पोर्टलवर रजिस्टर करणे आवश्यक आहे आणि रजिस्ट्रेशनची पावती तसेच नीती आयोगाची आयडी सादर करावी लागते.

ट्रान्झॅक्शनचे प्रकार आणि पद्धती

ट्रान्झॅक्शनचे प्रकार:

ट्रान्झॅक्शन फाइनॅशियल किंवा नॉन-फाइनॅशियल असू शकते.

फाइनॅशियल ट्रान्झॅक्शन म्हणजे असा ट्रान्झॅक्शन ज्यामध्ये फाइनॅशियल देवाणघेवाण असते, आणि गैर-फाइनॅशियल ट्रान्झॅक्शन म्हणजे गुंतवणूकदाराच्या प्रोफाइलशी संबंधित ट्रान्झॅक्शन.

ट्रान्झॅक्शन पद्धती:

गुंतवणूकदार त्याची रिक्रेस्ट करण्याचे पर्याय खालील मार्गांनी उपलब्ध आहेत:

- फिजिकल ट्रान्झॅक्शन्स
- डिजिटल ट्रान्झॅक्शन्स
 - डी-मॅट
 - चॅनेल डिस्ट्रीब्यूटर्स
 - K-फिनटेक कार्ट
 - K-फिनटेक DIT
 - वेबसाइट
 - मोबाइल ॲप
 - व्हॉट्सॲप बॉट
 - डिस्ट्रीब्यूटर पोर्टल
 - K-फिनटेक पोर्टल
 - MF-सेंट्रल
 - म्यूच्युअल फंड्स यूटिलिटी

कट-ऑफ टाइमिंग्स:

केटेगरी	कट-ऑफ टाइम
लिक्विड आणि ओव्हरनाइट स्कीम्स सोडून इकिटी आणि डेट स्कीम्स	3:00 PM
लिक्विड आणि ओव्हरनाइट स्कीम्समध्ये खरेदी (पर्वेश)	1:30 PM
लिक्विड आणि ओव्हरनाइट स्कीम्समध्ये रिडेम्प्शन / स्विच	3:00 PM
ऑनलाईन / डिजिटल (सर्व ट्रान्झॅक्शन्स जे सिंग्रेजरने व्हॉलेडेट केलं जाऊ शकत नाहीत) ओव्हरनाइट स्कीम्समध्ये रिडेम्प्शन / स्विच आउट (01 जून, 2025 पासून प्रभावी)	7:00 PM

टीप (लिक्विड आणि ओव्हरनाइट फंड्ससाठी): कोणत्याही नॉन-बिझनेस डे नंतर प्राप्त रिडेम्प्शनवर, पुढील बिझनेस डेच्या अगोदरच्या दिवसाचा क्लोजिंग NAV लागू होईल. उदाहरणार्थ, शुक्रवारला रिपोर्ट केलेल्या रिडेम्प्शनसाठी रविवारचा NAV लागू होईल. जर सोमवार देखील सुट्टी असेल, तर ट्रान्झॅक्शनसाठी सोमवारचा NAV लागू होईल. आउट मंगळवारी केला जाईल.



Scan to know more

फायुनान्शियल
ट्रांझक्शन्स

फायनान्शियल ट्रांझॅक्शन्स

फायनान्शियल ट्रांझॅक्शन्स:

- फ्रेश पर्वेज़
- एडिशनल पर्वेज़
- रिडेम्पशन
- स्विच
- सिस्टेमेटिक ट्रांझॅक्शन्स
 - सिस्टेमेटिक इन्वेस्टमेंट प्लॅन (SIP)
 - सिस्टेमेटिक ट्रांसफर प्लॅन (STP)
 - सिस्टेमेटिक विड्रॉल प्लॅन (SWP)

फ्रेश पर्वेज़:

फिजिकल मोड मध्ये फ्रेश पर्वेज़:

फ्रेश पर्वेज़ची रिक्वेस्ट तेव्हाच सादर केली जाते जेव्हा एखादा गुंतवणूकदार एखाद्या AMC मध्ये पहिल्यांदा गुंतवणूक करतो किंवा विद्यमान गुंतवणूकदार देखील हे करू शकतो. फ्रेश पर्वेज़ची रिक्वेस्ट सादर केल्यास एक नवीन फोलियो तयार होते.

फिजिकल मोडमधून फ्रेश इन्वेस्टमेंटसाठी खालील गोष्टींची आवश्यकता असते:

- नीट भरलेला ॲप्लीकेशन फॉर्म
- सर्व होल्डर्सचे KYC वे व्हेरिफाईड ॲक्नॉलेजमेंट
- सर्व होल्डर्सची PAN कार्डची कॉपी
- PAN-आधार लिंकिंग, जिथे लागू असेल
- जर पे-आउट बँक अकाउंट नंबर इन्वेस्टमेंटच्या व्यतिरिक्त असेल, तर प्री-प्रिटेड ओरिजिनल चेकची कॉपी (किंवा प्री-प्रिटेड ओरिजिनल चेक उपलब्ध नसेल तर त्याऐवजी बँक स्टेटमेंट / बँक पासबुक ज्यामध्ये मागील तीन महिन्यांच्या एंट्री असतील) सादर करणे आवश्यक)
- CTS कम्प्लायंट चेक (फर्स्ट नेम्ड युनिट होल्डरच्या बँक अकाउंटमधून; जर हे प्री-प्रिटेड इन्स्ट्रुमेंट नसेल, तर बँक स्टेटमेंट / पासबुकसह अतिरिक्त प्रूफ ज्यामध्ये मागील तीन महिन्यांच्या एंट्री असतील, थर्ड पार्टी व्हेरिफिकेशनसाठी सादर करणे आवश्यक)

लक्ष द्या: जर गुंतवणूकदाराने NEFT / RTGS द्वारे थेट ट्रांसफर केले असेल, तर रिक्वेस्ट लेटरमध्ये 'फ्रॉम' आणि 'टू' अकाउंट नंबर व नाव स्पष्टपणे असावे, तसेच बँकरकडून UTR स्लिप / ॲक्नॉलेजमेंट म्हणून डेबिटचा पुरावा असावा.

ऑनलाइन फ्रेश पर्वेज़:

नवे किंवा विद्यमान गुंतवणूकदारांसाठी www.miraeassetmf.co.in वर ऑनलाइन नवीन फोलियो उघडण्याचा पर्याय उपलब्ध आहे. येथे गुंतवणूकदाराला KYC कॉम्प्लायन्स स्टेटससाठी आपला PAN नंबर भरावा लागतो आणि नंतर पुढे जाण्याचा पर्याय मिळतो. PAN-आधार लिंकिंग / PAN आणि नाव व्हेरिफिकेशनसारख्या नियामक पालनाच्या बाबींचीही एकाच वेळी तपासणी केली जाते.

- PAN नंबर / गुंतवणूकदाराचे नाव आणि जन्मतारीख (जसे PAN कार्डमध्ये आहे) भरली जाते, आणि जर KYC स्टेटस व्हेरिफाइड असेल, तर पृष्ठ आपोआप इन्वेस्टर डिटेल सेक्शनवर री-डायरेक्ट होते, ज्यानंतर इन्वेस्टमेंट डिटेलस दिसतात.
- गुंतवणूकदाराजवळ UPI / NEFT / RTGS / नेट बँकिंगद्वारे फंड ट्रांसफर करण्याचा पर्याय असतो.

नवीन गुंतवणूकदाराची जर्नी – न्यू KYC सह ऑनलाइन:

- गुंतवणूकदाराला अतिरिक्त डिटेलस – रेसिडेंट स्टेटस, व्यवसाय इत्यादी भरावे लागतील.
- गुंतवणूकदाराने साइन केलेला रद्द केलेला चेक अपलोड करावा लागेल.
- अपलोड केलेल्या चेकच्या आधारावर IMPS व्हेरिफिकेशन, चेकवर दिलेले नाव PAN मध्ये दिलेल्या नावाशी जुळते का हे तपासेल.
- जर फजी लॉजिक % नाव जुळले, तर गुंतवणूकदार ई-सिग्नेचर अपलोड करण्यासाठी पुढे जाईल.
- डिटेलस यशस्वीपणे सबमिट केल्यावर, KYC स्टेटस – "अंडर प्रोसेस" होतो आणि फ्रेश पर्वेज़ यशस्वी होतो.

ऑडिशनल पर्चेज:

गुंतवणूकदार आधीपासून अस्तित्वात असलेल्या फोलिओ नंबरवर ऑडिशनल पर्चेज करू शकतो. हे त्या स्कीम अंतर्गत केले जाऊ शकते ज्यामध्ये आधीपासून गुंतवणूक आहे किंवा त्याच फोलिओ नंबरसाठी नवीन स्कीम अंतर्गत केले जाऊ शकते. ऑडिशनल पर्चेज मध्ये डिटेल्स आधीच उपलब्ध असतात, त्यामुळे निवेशकाला प्रोफाइलवर अतिरिक्त माहिती देण्याची गरज नाही.

ऑडिशनल पर्चेजसाठी आवश्यक गोष्टी – फिजिकल:

- योग्य प्रकारे भरलेला ऑडिशनल पर्चेज फॉर्म
- जर फोलिओ KYC वेरिफाइड नसेल, तर सर्व होल्डर्सचा KYC वेरिफाइड एक्नॉलेजमेंट
- CTS कम्प्लाइड चेक (फर्स्ट नेम्ड युनिट होल्डरच्या बँक अकाउंटमधून; जर हे प्री-प्रिटेड इन्स्ट्रुमेंट नसेल तर बँक स्टेटमेंट / बँक पासबुकसारखे अतिरिक्त प्रूफ, ज्यात लेटेस्ट तीन महिन्यांच्या एंटीज असतील, ते थर्ड पार्टी वेरिफिकेशनसाठी सादर करणे आवश्यक)

ऑनलाइन ऑडिशनल पर्चेजसाठी आवश्यक गोष्टी:

- हे ऑनलाइन करता येऊ शकते, लॉगिनसह किंवा लॉगिनशिवायही ऑडिशनल पर्चेज केले जाऊ शकते. प्रक्रिया नवीन पर्चेजसारखी आहे.
- गुंतवणूकदार फक्त रजिस्टर्ड बँक अकाउंटद्वारे पेमेंट करू शकतो.
- गुंतवणूकदार UPI / OTM / NEFT / RTGS / नेट बँकिंगद्वारे फंड्स ट्रान्सफर करू शकतो
- चेक रिटर्नच्या प्रकरणात, ऑरिजिनल चेक रिटर्न मेमोसह रेकॉर्डमध्ये असलेल्या पत्त्यावर पाठविला जाईल

सर्व फाइनेंशियल ट्रांझॅक्शनसाठी येथे सांगितलेले पॉइंट्स लक्षात ठेवा:

- डीमेंट ट्रांझॅक्शनच्या बाबतीत, एप्लिकेशन फॉर्मवर दिलेल्या डिटेल्स डिपॉझिटरी पार्टिसिपंट (DP) च्या डिटेल्सशी जुळण्या आवश्यक आहेत; नसेल तर डीमेंटमध्ये युनिट्ससाठी रिक्वेस्ट रिजेक्ट केली जाईल आणि युनिट्स फिजिकल मोडमध्ये अलॉट केले जातील.
- डीमेंट फोलिओसाठी ऑडिशनल पर्चेज वगळता इतर NCT किंवा कोणतीही रिक्वेस्ट स्वीकारली जाणार नाही. त्या फोलिओखालील ऑडिशनल पर्चेजसाठी, निवेशकाने प्रत्येक ऑडिशनल पर्चेज रिक्वेस्टसह क्लायंट मास्टर लिस्ट (CML) ची कॉपी सादर करावी लागेल.
- रिडेम्पशन ट्रांझॅक्शनसाठी वरील गोष्टी आवश्यक नाहीत. रिडेम्पशन आमच्या वेबसाइट <https://www.miraeassetmf.co.in/> किंवा RTA च्या डिजिटल प्लॅटफॉर्मवरून ऑनलाइन केले जाऊ शकते.
- SIP, STP, SWP सारख्या सिस्टमॅटिक ट्रांझॅक्शनसाठी वर पॉइंट 2 मध्ये सांगितलेल्या गोष्टी फक्त रजिस्ट्रेशनच्या वेळी लागतात; पुढील इस्टॉलमेंट्स इतर सिस्टमॅटिक ट्रांझॅक्शनप्रमाणे सामान्य रीतीने प्रोसेस केली जातील.
- पावर ऑफ अटॉर्नीद्वारे गुंतवणूक करताना, पावर ऑफ अटॉर्नीसाठीही KYC कंप्लायन्स आवश्यक आहे.
- माइनर नैसर्गिक/कोर्टने नियुक्त गार्डियनच्या माध्यमातून गुंतवणूक करू शकतो; गार्डियनची KYC अनिवार्य आहे. माइनर फोलिओमध्ये कोणताही जॉइंट होल्डर/नॉमिनी असू शकत नाही.
- गुंतवणूकीची रक्कम माइनरच्या अकाउंटमधून किंवा फोलिओमध्ये रजिस्टर्ड गार्डियनच्या अकाउंटमधून केली जाऊ शकते. गार्डियनला PAN आवश्यक आहे आणि KYC चे पालन करणे आवश्यक आहे.
- NRA गुंतवणूकीसाठी विदेशी पत्ता आवश्यक आहे.
- व्हॅलिडेशनसाठी बँक अकाउंटमध्ये IFSC कोड लिहिलेले असणे आवश्यक आहे

रिडेम्पशन:

युनिट्सच्या रिडेम्पशन म्हणजे युनिट्स विकणे होय. गुंतवणूकदाराकडे त्याच्या संपूर्ण युनिट्स किंवा काही प्रमाणात युनिट्स रिडीम करण्याचा पर्याय असतो.

खालील परिस्थितींमध्ये युनिट्सचे रिडेम्पशन केले जाऊ शकत नाही:

- क्लोज-एंडेड स्कीम्सच्या युनिट्स (युनिट्स एक्सचेंजद्वारे इतर खरेदीदाराकडे ट्रान्सफर केल्या जाऊ शकतात)
- प्लेजच्या अंतर्गत मार्क केलेल्या युनिट्स
- ELSS स्कीम्स ज्या लॉक-इन कालावधीसह येतात

तसेच लक्षात घ्या, बँकेत बदल करून रिडेम्पशन प्रोसेस केली जात नाही.

रिडेम्पशन करण्याचे खालील मार्ग आहेत:

- फिजिकल
- डिजिटल
 - ऑनलाइन
 - मोबाइल ॲप
 - K-फिनटेक DIAT
 - K-फिनटेक कार्ट
 - चॅनेल डिस्ट्रीब्यूटर
 - एक्सचेंज
 - MF-सेंट्रल
 - म्यूच्युअल फंड युटिलिटी

स्कीम कॅटेगरी	सेटलमेंट साइकिल
इक्विटी (FOF आणि ओवरसीज स्कीम्स वगळता)	T+2
डेट (FOF आणि ओवरसीज स्कीम्स वगळता)	T+1
लिंक्ड	T+1
फंड ऑफ फंड्स	T+2
ओवरसीज सिक्युरिटीजमध्ये गुंतवणूक करणाऱ्या स्कीम्स	T+5

रिडेम्पशनच्या बाबतीत लक्षात ठेवण्यासारखे काही पॉइंट्स:

- जॉइंट होल्डिंग असलेल्या फोलियोसाठी सर्व होल्डर्सचे सही अनिवार्य आहेत.
- माइनर फोलियोसाठी पे-आऊट अकाउंट माइनरचे स्वतःचे असावे किंवा असे अकाउंट असावे जिथे माइनर फक्त जॉइंट अकाउंट होल्डर आहे.
- जेव्हाही रिडेम्पशन रिकेस्टसह किंवा त्याआधी बँक मॅडेनमध्ये बदलाची विनंती येते, तेव्हा म्यूच्युअल फंड्स / RTA अनधिकृत/फसवणूक ट्रांझॅक्शन्सच्या प्रतिबंधासाठी 10 दिवसांचे कूलिंग पीरियड लागू करतात.
- बँक अकाउंट वेलिडेशन फेल झाल्यास एक वारंट जारी केला जातो आणि नोंदणीकृत पत्त्यावर पाठवला जातो.
- रिडेम्पशन सबमिट करण्यापूर्वी संबंधित एग्झिट लोड डिटेल्स तपासणे आवश्यक आहे.
- रिडेम्पशन यशस्वीरीत्या प्रोसेस करण्यासाठी PAN कॅप्लायंस, KYC कॅप्लायंस आणि FATCA कॅप्लायंस अनिवार्य आहेत.
- NRI निवेशकांसाठी, जिथे फक्त परदेशी पत्ता आहे आणि IMPs वेलिडेशन अयशस्वी होते, तेथे वारंट प्रिंट केला जातो आणि FIRC कन्फर्मेशनसह निवेशकाच्या बँक शाखेकडे पाठवला जातो.
- रिडेम्पशन रिकेस्ट करण्यापूर्वी एग्झिट लोड (असल्यास) लागू होण्याची तपासणी करा.

स्विच:

स्विच म्हणजे एक सोर्स स्कीममधून रिडेम्पशन करून दुसऱ्या टारगेट स्कीममध्ये पर्वेस करणे होय. हे गुंतवणूकदार दोन स्वतंत्र रिकेस्ट करण्याच्या त्रासापासून वाचवण्यासाठी सिंगल ट्रांझॅक्शनची सुविधा देते.

गुंतवणूकदारा ला एका स्कीम / प्लॅन / ऑप्शनमधून युनिट्स दुसऱ्या स्कीममध्ये हलवण्यासाठी स्विच रिकेस्ट देण्याचा पर्याय असतो. स्विच रिकेस्ट खालील मार्गांनी केली जाऊ शकते:

- फिजिकल
- डिजिटल
 - ऑनलाइन
 - मोबाइल ॲप
 - K-फिनटेक DIT
 - K-फिनटेक कार्ट
 - चॅनल डिस्ट्रीब्यूटर
 - एक्सचेंज
 - MF-सेंट्रल
 - म्यूचुअल फंड यूटिलिटी

स्विचच्या बाबतीत लक्षात ठेवण्यासारखे काही पॉईंट्स:

- स्विच प्रोसेस करण्यासाठी सोर्स आणि टारगेट स्कीम दोन्हीसाठी मिनिमम अमाऊंट क्रायटेरिया उपलब्ध असणे आवश्यक आहे.
- क्लोज ऍंडेड स्कीम्स किंवा लॉक-इन किंवा प्लेज अंतर्गत असलेल्या स्कीम्सच्या बाबतीत स्विचची परवानगी दिली जाणार नाही.
- एका स्कीममधून दुसऱ्या स्कीममध्ये किंवा एका प्लॅनमधून दुसऱ्या प्लॅनमध्ये स्विच करण्यापूर्वी कॅपिटल गेन आणि एग्जिट लोड तपासणे आवश्यक आहे.
- स्विच प्रोसेस करण्यासाठी वैध KYC स्टेटस, PAN व्हॅलिडेशन आणि FATCA कंप्लायन्स अनिवार्य आहेत.

स्विचचा प्रकार	TAT	ट्रांझॅक्शन	एग्जिट लोड
ग्रोथ - IDCW आणि एका स्कीममध्ये वाइस-वर्सा	त्याच दिवशी	स्विच	कोणताही एग्जिट लोड नाही
री-इन्वेस्टमेंटसाठी IDCW पे-आऊट आणि त्या स्कीममध्ये वाइस-वर्सा	त्याच दिवशी	NCT	कोणताही एग्जिट लोड नाही
इंटर स्कीम - एका स्कीममधून दुसऱ्या स्कीममध्ये	रिडेम्पशन	स्विच	एग्जिट लोड स्कीमच्या नियमानुसार लागू होईल
प्लॅन बदल - एका स्कीममध्ये डायरेक्ट ते रेगुलर	त्याच दिवशी	स्विच	कोणताही एग्जिट लोड नाही
प्लॅन बदल - एका स्कीममध्ये रेगुलर ते डायरेक्ट	त्याच दिवशी	स्विच	कोणताही एग्जिट लोड नाही

सिस्टेमेटिक ट्रांझॅक्शन:

गुंतवणूकदाराने सुरू केलेल्या ट्रांझॅक्शन्सच्या उलट, या सिस्टम ट्रांझॅक्शन्स सेटअप केलेले असतात आणि हे पीरिऑडिक आधारावर किंवा कोणत्या तरी इव्हेंटच्या घडण्यावर आधारित असतात. सिस्टेमेटिक रिक्रेस्ट्स गुंतवणूकदाराद्वारे विशिष्ट कालावधीसाठी रजिस्टर्ड केल्या जातात.

सिस्टेमेटिक ट्रांझॅक्शन्सचे प्रकार:

- सिस्टेमेटिक इन्वेस्टमेंट प्लॅन
- सिस्टेमेटिक ट्रांसफर प्लॅन
- सिस्टेमेटिक विड्रॉल प्लॅन

सुविधा	फ्रेक्वेंसी	दिन/तारीख	क्राइटेरिया*
STP आणि Flex STP	डेली	सोमवार ते शुक्रवार	मिनिमम 5 ट्रांसफर, प्रत्येक ट्रांसफर 1000 रुपये आणि त्यानंतर 1 रुपयाच्या मल्टिपलमध्ये, STP आणि Flex STP एनरॉलमेंटच्या वेळी मिनिमम अमाउंट बैलन्स: निल
	वीकली	प्रत्येक बुधवार	
	फोर्टनाइटली	अल्टरनेट वीकचा प्रत्येक बुधवार	
STP आणि Flex STP	मंथली	01, 10, 15, 21 आणि 28 तारीख	
	क्वार्टरली		
SIP	मंथली	01 ते 28 तारीख, लास्ट तीन कैलेंडर तारीख 29, 30, 31 वगळता	मिनिमम: 500 रुपये आणि त्यानंतर 1 रुपयाच्या मल्टिपलमध्ये
	क्वार्टरली		

* **नोट:** मिराए एसेट ELSS टॅक्स सेवर फंडच्या प्रत्येक STP/Flex STP इस्टॉलमेंटसाठी, रिडीम होणाऱ्या प्रपोज्ड यूनिट्सच्या अलॉटमेंट डेटपासून तीन वर्षांचा लॉक-इन पीरियड लागू होतो. लॉक-इन पीरियड पूर्ण झाल्यानंतर, मिराए एसेट ELSS टॅक्स सेवर फंड STP/Flex STP साठी सोर्स स्कीम म्हणून काम करेल.

सिस्टेमेटिक इन्वेस्टमेंट प्लॅन (SIP):

सिस्टेमेटिक इन्वेस्टमेंट प्लॅन म्हणजे SIP हा गुंतवणूकदारासाठी एक अनुशासित दृष्टिकोन आहे, ज्यामध्ये गुंतवणूकदार ठराविक कालावधीसाठी निश्चित अंतराने आपल्या अकाउंटमधून रक्कम डेबिट करण्याची विनंती करतो/करते. गुंतवणूकदारास मौजूदा फोलियो किंवा नवीन फोलियोमध्ये गुंतवणूक करण्याचा पर्याय असतो.

फ्रेक्वेंसी	मंथली	क्वार्टरली		
प्रकार	नॉर्मल SIP	मल्टी SIP	टॉप-अप SIP	गोल SIP
डेबिट मोड्स - फिजिकल	OTM			
डेबिट मोड्स - डिजिटल	ISIP	E-NACH	UPI	

SIP रजिस्टर करण्याचे मार्ग:

- फिजिकल
- डिजिटल
 - मिराए वेबसाइट – इन्वेस्टर लॉगिन
 - मिराए मोबाइल ॲप
 - मिराए व्हाट्सॲप बॉट
 - मिराए DIT पोर्टल
 - K-फिनटेक DIT
 - K-फिनटेक कार्ट
 - चॅनल डिस्ट्रीब्यूटर
 - एक्सचेंज
 - MF सेंट्रल
 - म्यूचुअल फंड यूटिलिटी

वन टाइम मॅडेन (OTM):

वन-टाइम मॅडेन फोलियो लेव्हलवर सेटअप केला जातो आणि गुंतवणूकदाराच्या अकाउंटमधून रक्कम डेबिट करण्यासाठी गुंतवणूकदाराच्या बँकेत रजिस्टर केला जातो.

- SIP मध्ये गुंतवणूक करण्यासाठी किंवा लम्पसम पर्चेजसाठी OTM वापरता येतो.
- OTM रजिस्टर करण्याची कमाल कालावधी 40 वर्षे आहे.
- अधिकतम रक्कम ट्रांझॅक्शन लेव्हलवर असते, त्यामुळे ती निवडलेल्या अधिकतम रकमेवर अनेक ट्रांझॅक्शन्स ट्रिगर करू शकते.
- सर्व डिटेल्स नीट भरल्या पाहिजेत आणि मॅडेनमध्ये कोणताही बदल नसावा.
- UMRN नंबर हा संदर्भ क्रमांक आहे जो गुंतवणूकदाराला त्या बँक मॅडेनचा वापर करून दुसरा SIP रजिस्टर करताना देणे आवश्यक असते.
- OTM फोलियो लेव्हलवर रजिस्टर केले जाईल. गुंतवणूकदार एका फोलियोमध्ये विविध बँकांसह 5 वेगवेगळे OTM रजिस्टर करू शकतात. वेगवेगळ्या फोलियोसाठी वेगवेगळे OTM रजिस्टर करावे लागतील. रजिस्टर झाल्यानंतर OTM डेबिट मॅडेन, सिस्टेमेटिक इन्वेस्टमेंट प्लॅन ट्रांझॅक्शन्ससाठी पिरिओडिक डिव्हिडन सक्षम करते..

नॉर्मल SIP:

- नॉर्मल SIP लम्पसम पर्चेज / SIP पर्चेजसह किंवा स्टँडअलोन प्रॉस्पेक्टिव SIP प्लॅन म्हणून रजिस्टर केली जाते.
- SIP मंथली / क्वार्टरली पर्यायांतर्गत रजिस्टर केली जाऊ शकते.
- आम्ही दर महिन्याच्या 01 ते 28 तारखेला SIP प्लॅन रजिस्ट्रेशन ऑफर करतो.
- इंस्टॉलमेंट सुरू होण्याची तारीख एप्लीकेशन सबमिट केलेल्या तारखेपासून किमान 25 कैलेंडर दिवस असावी, परंतु 100 कैलेंडर दिवसांनंतर नाही.
- जर कोणतीही तारीख निवडली गेली नाही, तर डिफॉल्ट तारीख दर महिन्याची 05 तारीख समजली जाईल.

मल्टी SIP:

- एका रिकेस्टवर कमाल तीन स्कीमसाठी मल्टी SIP रजिस्टर केली जाऊ शकते
- चेक मिराए एसेट मल्टी SIP कलेक्शन अकाउंटच्या फेव्हरमध्ये असेल
- मल्टी SIP मध्ये SIP टॉप-अपची परवानगी नाही
- हे फक्त ऑफलाईन मोडद्वारेच केले जाऊ शकते
- विद्यमान OTM वापरला जाऊ शकतो, आणि नसेल तर नवीन OTM फॉर्म अनिवार्य आहे
- OTM लिमिट सर्व स्कीमच्या टोटल किंवा त्याहून अधिक असावी
- मल्टी SIP ची रिकेस्ट फक्त मल्टी SIP फॉर्मद्वारेच केली जाऊ शकते

टॉप अप SIP:

- SIP टॉप-अप ही एक सुविधा आहे ज्याद्वारे SIP मध्ये एनरॉल होऊ इच्छित गुंतवणूकदार आधी ठरवलेल्या इंटरव्हलवर (हाफ इयरली किंवा इयरली) SIP इंस्टॉलमेंट रकमेवर निश्चित रक्कम वाढवू शकतो/शकते. SIP टॉप-अप रक्कम SIP एनरॉलमेंट फॉर्ममध्ये भरावी लागते
- SIP टॉप-अपची किमान रक्कम 500 रुपये असून त्यानंतर 1 रुपयाच्या मल्टिपलमध्ये असावी
- टॉप-अपसाठी डिफॉल्ट पर्याय इयरली फ्रीक्वेंसी आहे
- मायक्रो SIP अंतर्गत SIP टॉप-अप सुविधा उपलब्ध नाही



फिजिकल मोडद्वारे SIP साठी आवश्यक डॉक्युमेंट्स:

- ईमेल आईडी और मोबाइल नंबर सामान्य ॲप्लीकेशन फॉर्म (जर नवीन फोलियो निवडला असेल)
- SIP ॲप्लीकेशन, OTM सह
- वन टाइम मॅडेट (जर OTM रजिस्टर्ड नसेल)
- फर्स्ट नेम्ड यूनिट होल्डरचे नाव आणि अकाउंट नंबर असलेले प्री-प्रिटेड ऑरिजिनल कॅसिल्ड चेक (किंवा त्याची कॉपी)
- रजिस्टर केलेल्या बँक अकाउंटचे बँक प्रूफ किंवा मॅडेटसाठी बँक अकाउंट वेरिफिकेशन लेटर, जर पेमेंट मॅडेटव्यतिरिक्त इतर बँकेतून केली जात असेल
- सर्व यूनिट होल्डर्सच्या PAN कार्डच्या कॉपी (नवीन फोलियोसाठी आणि ज्या फोलियोवर PAN वेरिफिकेशन अजून कम्प्लाय नाही झाला आहे)
- सर्व यूनिट होल्डर्सचा पूर्ण भरलेला KYC फॉर्म / KYC एक्नॉलेजमेंट, ज्यामध्ये KYC स्टेटस "KYC वेरिफाइड" / "KYC- वेलिडेटेड" असावा
- ईमेल आयडी आणि मोबाइल नंबर

नवीन आणि विद्यमान गुंतवणूकदारांसाठी उपलब्ध ऑनलाइन रजिस्ट्रेशन:

- **E-NACH** – E-NACH मॅडेट हा एक इलेक्ट्रॉनिक मॅडेट आहे जो म्युच्युअल फंड गुंतवणूक प्रक्रियेत अलीकडेच समाविष्ट झाला आहे, ज्यामुळे संपूर्ण गुंतवणूक प्रक्रिया डिजिटल आणि पेपरलेस केली जाऊ शकते. गुंतवणूकदारांनी आपल्या ट्रांझॅक्शन ऑनलाइन अकाउंटमध्ये लॉगिन करून E-NACH मॅडेट रजिस्ट्रेशनचा पर्याय निवडावा. सेल्फ-हेल्प मेकॅनिझम रजिस्ट्रेशन प्रक्रियेचा वेग वाढविण्यास मदत करेल. प्रक्रिया इंस्टंट आहे; तथापि, बँकेकडून किंवा NPCI साइटवर कोणत्याही तांत्रिक समस्येमुळे यामध्ये उशीर होऊ शकतो. संपूर्ण प्रक्रिया (यशस्वी रजिस्ट्रेशन झाले की नाही यावर अवलंबून) सहसा एका दिवसापेक्षा जास्त वेळ घेत नाही.
- एक रजिस्टर्ड E-NACH मॅडेटचा बँक बदलू शकत नाही. विद्यमान E-NACH मॅडेट रद्द करावे लागेल आणि नवीन E-NACH मॅडेट रजिस्टर करावा लागेल. मॅडेट रद्द होताच, जुने मॅडेट अंतर्गत रजिस्टर्ड SIP देखील समाप्त होतील.
- अधिकतम 1,00,00,000/- रुपये रक्कम आणि कमाल कालावधी 40 वर्षे आहे. गुंतवणूकदार E-NACH लाभ घेऊ शकतो केवळ जेव्हा बँक रेकॉर्डमध्ये अकाउंट प्रकार **सेव्हिंग्स अकाउंट म्हणून नोंदलेला असेल**. **E-NACH मॅडेट स्टेटस ENACH रजिस्ट्रेशन समरीमध्ये दिसेल.**

E-NACH रजिस्टर झाल्यानंतर गुंतवणूकदार त्वरित SIP रजिस्टर करू शकतो. इंस्टॉलमेंट सुरू होण्याची तारीख कमीतकमी 5 कैलेंडर दिवसांची असावी.

Mandate Registration UPI Autopay Registration ENACH Registration Mandate Registration Summary My Transactions Statements	Transact Now Savings Account	
	Account Number*	Confirm Account Number*
	UPI ID*	Bank
	Max. Amount*	Frequency
	UPI Registration Start Date	UPI Registration Validity Date
		Until Cancelled

- **ISIP:** आमच्या नवीन आणि विद्यमान गुंतवणूकदारांसाठी एक ऑनलाइन प्लॅटफॉर्म आहे, जिथे ते कोणत्याही पेपर वर्क शिवाय आमच्या म्युच्युअल फंड स्कीम्समध्ये सिस्टेमॅटिक इन्व्हेस्टमेंट प्लॅन (SIP) सुरू करू शकतात. 37 लिस्टेड बँकांपैकी कोणत्याहीसोबत ऑनलाइन बँकिंग ऍक्सेस असलेले सर्व अर्जदार या उत्तम सुविधेचा लाभ घेऊ शकतात.

नवीन गुंतवणूकदाराची जर्नी - ISIP

नवीन गुंतवणूकदार सोप्या स्टेप्स फॉलो करून पटकन SIP रजिस्टर करू शकतात:

- स्टेप 1: "New Investor" टॅबमध्ये PAN सांगा.
- स्टेप 2: FATCA डिटेल्स व्हेलिडेट आणि कन्फर्म करा.
- स्टेप 3: कॉन्टॅक्ट, बँक आणि नॉमिनीच्या क्रेडेन्शियल्ससह अर्जदाराची डिटेल्स भरा.
- स्टेप 4: बँक डिटेल्समध्ये SIP निवडा.
- स्टेप 5: स्कीम, प्लॅन, SIP रक्कम, SIP ची तारीख आणि ड्यूरेशन/पीरियड निवडा.
- स्टेप 6: नॉमिनेशन (जर लागू असेल) आणि डिस्ट्रीब्युटरची डिटेल्स भरा.
- स्टेप 7: अंडरटेकिंग आणि नियम व अटी कन्फर्म करा.
- स्टेप 8: हवे असलेल्या रजिस्ट्रेशनसाठी एक युनिक रजिस्ट्रेशन नंबर (URN) जनरेट होईल.
- स्टेप 9: तोच URN त्याच्या एक्सपायरी डेटच्या आत किंवा त्याआधी आपल्या बँकेत लिस्टेड/रजिस्टर्ड केला गेला पाहिजे.

UPI (फक्त विद्यमान गुंतवणूकदारांसाठी उपलब्ध):

UPI ऑटो पे मॅडेट हे इलेक्ट्रॉनिक मॅडेट सेट करण्याचा एक पर्याय आहे ज्यामुळे युजर्सना UPI अॅप्सच्या माध्यमातून सहजपणे रेकरिंग पेमेंट करता येतात. गुंतवणूकदार आता सिस्टेमॅटिक इन्व्हेस्टमेंट प्लॅन (SIP) सारख्या रेकरिंग इन्व्हेस्टमेंट पर्यायांसाठी NPCI सपोर्टेड कोणत्याही UPI ऑप्लिकेशनचा वापर करून रेकरिंग ई-मॅडेट सक्षम करू शकतात. यामुळे संपूर्ण गुंतवणूक प्रक्रिया डिजिटल आणि पेपरलेस होते.

अधिकतम 1,00,000 रुपयेपर्यंत UPI मॅडेट रजिस्टर करता येतो.

गुंतवणूकदारांनी मिराए अॅसेट म्युच्युअल फंड वेबसाइट (<https://www.miraeassetmf.co.in/>) वर आपल्या क्रेडेन्शियल्ससह लॉगिन करून "मॅडेट रजिस्ट्रेशन" पर्यायांतर्गत UPI ऑटो पे मॅडेट रजिस्ट्रेशन निवडावे. हा सेल्फ-हेल्प मेकॅनिझम रजिस्ट्रेशनची प्रक्रिया त्वरीत पूर्ण करण्यास मदत करतो.

UPI ऑटो पे मॅडेट रजिस्ट्रेशनची प्रक्रिया तत्काळ आहे; मात्र गुंतवणूकदाराच्या बँक किंवा NPCI मध्ये तांत्रिक अडचणी आल्यास त्यात विलंब होऊ शकतो.

UPI ऑटो पे मॅडेट रजिस्ट्रेशनची प्रक्रिया तत्काळ आहे; मात्र गुंतवणूकदाराच्या बँक किंवा NPCI मध्ये तांत्रिक अडचणी आल्यास त्यात विलंब होऊ शकतो.

गुंतवणूकदार मिराए अॅसेट म्युच्युअल फंड वेबसाइटवर क्रेडेन्शियल्ससह लॉगिन करून UPI ऑटो पे रजिस्ट्रेशन समरीमध्ये मॅडेट स्टेटस तपासू शकतात.

गुंतवणूकदार UPI ऑटो पे रजिस्ट्रेशन समरीमध्ये UMRN निवडून, मॅडेट अंतर्गत रजिस्टर्ड अधिकतम रकमेपर्यंत एकापेक्षा जास्त SIP रजिस्टर करू शकतात.

रजिस्टर्ड UPI ऑटो पे मॅडेटचे बँक डिटेल्स बदलता येत नाहीत. विद्यमान UPI ऑटो पे मॅडेट रद्द करावा लागतो आणि नवीन UPI ऑटो पे मॅडेट रजिस्टर करावा लागतो. लक्षात ठेवा, मॅडेट रद्द होताच त्या मॅडेटअंतर्गत रजिस्टर्ड SIP देखील आपोआप संपुष्टात येतील.

ऑटो पे रजिस्टर्ड झाल्यानंतर गुंतवणूकदार 3 दिवसांच्या आत SIP रजिस्टर करू शकतो.

SIP मधील व्हॅल्यू अँडेड सर्व्हिसेस:

SIP पॉज

- गुंतवणूकदार कोणत्याही वेळी SIP पॉज करू शकतात, यासाठी SIP पॉज फॉर्म भरून तो कोणत्याही मिराए अॅसेट MF/ K-फिनटेक शाखेत सबमिट करू शकतात. ही सुविधा AMC डिजिटल प्लॅटफॉर्मद्वारे देखील उपलब्ध आहे.
- गुंतवणूकदार SIP रजिस्ट्रेशनच्या पूर्ण कालावधीत या सुविधेचा लाभ फक्त दोनदा घेऊ शकतो.
- या सुविधेचा लाभ घेण्यासाठी, पुढील मंथली SIP हप्त्याच्या तारखेपासून (म्हणजेच रिकेस्टची तारीख आणि पुढील SIP हप्त्याची तारीख वगळून) किमान 10 कॅलेंडर दिवस आधी AMC/K-फिनटेकला व्हॅल्यू अॅप्लिकेशन सबमिट करणे आवश्यक आहे.
- गुंतवणूकदार एकदा रिकेस्ट केल्यानंतर ही सुविधा रद्द करू शकत नाही.
- ही सुविधा फक्त मंथली SIP फ्रिकेन्सी अंतर्गत उपलब्ध आहे.
- फक्त तेच गुंतवणूकदार या सुविधेचा लाभ घेऊ शकतात ज्यांनी किमान सहा वैध SIP हप्ते पूर्ण केले आहेत.
- नमूद केलेला पॉज पीरियड पूर्ण झाल्यानंतर लगेच SIP पुढील हप्त्यापासून आपोआप सुरू होईल.
- ही सुविधा MF युटिलिटीज इंडिया प्रायव्हेट लिमिटेड ("MFUI"), NSE आणि BSE च्या स्टॉक एक्सचेंज प्लॅटफॉर्म आणि चॅनल डिस्ट्रीब्यूटर प्लॅटफॉर्मद्वारे सोर्सर्ड/रजिस्टर्ड SIP साठी उपलब्ध नाही, कारण SIP मॅडेट संबंधित संस्थांकडून रजिस्टर्ड केलेले असतात.
- याशिवाय, ही सुविधा संबंधित बँकांच्या स्टँडिंग इन्स्ट्रक्शन्स अंतर्गत रजिस्टर्ड SIP साठी उपलब्ध नाही.
- ही सुविधा मल्टी SIP म्हणून रजिस्टर्ड SIP साठी उपलब्ध नाही.
- एखाद्या स्कीममध्ये अनेक SIP रजिस्टर्ड असण्याच्या बाबतीत, ही सुविधा फक्त त्या SIP हप्त्यासाठी लागू होईल ज्यांची SIP तारीख, फ्रिकेन्सी, रक्कम आणि प्लॅन फॉर्ममध्ये स्पष्टपणे नमूद केलेले आहेत. जर आवश्यक माहिती स्पष्टपणे भरली गेली नाही, तर स्कीममधील सर्व SIP पॉज केले जातील.

SIP मॉडिफिकेशन:

SIP मॉडिफिकेशन ही एक व्हॅल्यू अडेड सुविधा आहे ज्याद्वारे गुंतवणूकदार विद्यमान रजिस्टर्ड SIP रद्द न करता त्याची तारीख / प्रीकेन्सी / रक्कम / SIP संपण्याची तारीख / स्कीम ऑप्शन बदलू शकतो. ही सुविधा वारंवार SIP रद्द करून पुन्हा रजिस्टर करण्याच्या त्रासातून वाचवते. मात्र गुंतवणूकदाराने SIP स्कीम मॉडिफाय केल्यास विद्यमान SIP संपेल आणि त्याच फोलिओअंतर्गत नवीन SIP रजिस्टर होईल.

- SIP मॉडिफिकेशन सुविधा फिजिकल मोड, इंटरनेट SIP, E-NACH आणि UPI ऑटोपे द्वारे रजिस्टर्ड SIP साठी उपलब्ध आहे.
- एक्सचेंज, चॅनेल डिस्ट्रीब्यूटर आणि MFU द्वारे रजिस्टर्ड SIP साठी ही सुविधा उपलब्ध नाही.
- SIP मॉडिफिकेशन रिक्रेस्ट पुढील SIP हप्त्याच्या तारखेपूर्वी किमान 15 दिवस आधी (रिक्रेस्ट व पुढील हप्ता यांच्या तारखा वगळून) सबमिट करणे आवश्यक आहे.
- गुंतवणूकदार SIP हप्त्याची रक्कम बदलू शकतो, पण ती रक्कम मौजूदा NACH/OTM/ENACH मॅंडेटमध्ये सेट केलेल्या लिमिटपेक्षा जास्त असेल तर रिक्रेस्ट रिजेक्ट होईल.
- डिस्ट्रीब्यूटर बदलण्याची परवानगी नाही. SIP विद्यमान डिस्ट्रीब्यूटर कोडसह सुरू राहील.
- SIP पॉझ असताना SIP मॉडिफिकेशन करता येणार नाही.
- ओव्हरसीज स्कीममध्ये SIP मॉडिफिकेशन लागू नाही.
- डायरेक्ट ते रेग्युलर किंवा रेग्युलर ते डायरेक्ट अशा प्लॅन लेव्हल बदलांना परवानगी नाही.
- टॉप-अप असलेली लाइव्ह SIP कोणत्याही मॉडिफिकेशनसाठी पात्र नाही.
- रक्कम बदलताना स्कीमच्या न्यूनतम रक्कम क्राइटेरियाचे पालन करणे आवश्यक आहे.

SIP कॅन्सलेशन:

जर एखादा गुंतवणूकदार त्याचा विद्यमान SIP रजिस्ट्रेशन पुढे सुरू ठेवू इच्छित नसेल, तर त्याला SIP रद्द करण्याची रिक्रेस्ट करावी लागेल. ही रिक्रेस्ट डिजिटल किंवा फिजिकल पद्धतीने केली जाऊ शकते.

- गुंतवणूकदारासाठी एम्झिट सुलभ करण्याच्या दृष्टीने SEBI च्या मार्गदर्शक तत्वांनुसार, एक्सचेंज / MFU / MF-सेंट्रल / चॅनेल डिस्ट्रीब्यूटर्स / फिजिकल किंवा ऑनलाइन (आमच्या डिजिटल एसेट्स आणि K-फिनेटेक डिजिटल एसेट्स) द्वारे नोंदणीकृत SIP ला मिराए एसेट म्युचुअल फंडकडे रिक्रेस्ट करून रद्द केले जाऊ शकते.
- SIP रद्द करण्याची रिक्रेस्ट पुढील इस्टॉलमेंटच्या तारखेच्या किमान 10 दिवस आधी देणे शिफारसीय आहे.
- SEBI च्या 25 ऑक्टोबर 2024 च्या पत्रानुसार, SIP रद्द करण्याची कालमर्यादा 10 कॅलेंडर दिवसांपासून बदलून 2 कार्यदिवस करण्यात आली आहे. प्रभावी तारीख 1 डिसेंबर, 2024 आहे.

मिस्ट SIP ची सुविधा:

जर SIP इस्टॉलमेंट यशस्वी झाली नाही, तर गुंतवणूकदाराला सीमित कालावधीसाठी लिंक पाठवून डिजिटल मार्गाने आपली मिस्ट SIP ट्रिगर करण्याची संधी दिली जाते. हे एडिशनल पर्वेझ मानले जाईल आणि NAV क्रेडिट रीअलायझेशननुसार युनिट्स अलॉट केल्या जातील.

- लिंकवर क्लिक केल्यावर गुंतवणूकदाराला लॉग इन करण्यासाठी आपला PAN नंबर आणि नोंदणीकृत ईमेल आयडी द्यावा लागेल.
- लिंक 10 कॅलेंडर दिवसांसाठी सक्रिय राहील आणि ट्रांझॅक्शन यशस्वीपणे पूर्ण झाल्यानंतर लिंक एक्सपायर होईल.
- गुंतवणूकदार ट्रांझॅक्शनची रक्कम एडिट करू शकतो, पण ती त्या स्कीमसाठी निश्चित केलेल्या SIP मिनिमम रक्कमेपेक्षा कमी नसावी.
- युनिट्स क्रेडिट रीअलायझेशननुसार अलॉट केल्या जातील.
- गुंतवणूकदाराला आपली रक्कम पाठवण्यासाठी नेट-बँकिंग, NEFT आणि UPI या पर्यायांचा वापर करता येईल.
- आधार/PAN लिंक किंवा KYC संबंधी रिजेक्शन असल्यास, गुंतवणूकदाराला प्रथम त्या आपत्तींना क्लियर करावे लागेल, त्यानंतरच हा सुविधा वापरता येईल.

कॉर्पोरेट SIP (C-SIP) द्वारे एम्प्लॉयर मिराए असेट म्यूचुअल फंडच्या निवडक ओपन-एंडेड स्कीम्समध्ये कर्मचारींसाठी गुंतवणूक करू शकतो. कर्मचारीला आपला ॲप्लीकेशन फॉर्म आपल्या ऑर्गेनाइझेशनच्या सॅलरी डिपार्टमेंटमध्ये सबमिट करावा लागेल. सॅलरी डिपार्टमेंट सॅलरी डिडक्शनसाठी ऑथोराइझ केलेला भाग वेगळा करेल आणि फॉर्मचा उर्वरित भाग AMC पर्सनच्या ऑथोराइझेशन फॉर्मच्या एका कॉपीसह मिराए असेट म्यूचुअल फंडकडे पाठवेल.

मिराए असेट कॉर्पोरेट SIP (C-SIP) साठी विशिष्ट निर्देश:

- C-SIP सुविधेत उपलब्ध सर्व प्लॅन आणि असेट्सचा समावेश आहे.
- ॲप्लीकेशन फॉर्म सॅलरीची तारीख येण्यापूर्वी किमान 5 कार्यदिवस आधी सबमिट केला पाहिजे. गुंतवणूकदाराला महिन्याच्या 01 ते 28 तारखांमध्ये (29, 30 आणि 31 वगळता) SIP तारीख निवडण्याचा पर्याय आहे. प्रत्येक डिडक्शनसाठी किमान गुंतवणूक रक्कम 99 रुपये आहे आणि त्यानंतर 1 रुपयाच्या मल्टिपलमध्ये वाढ करता येईल.
- सर्व कर्मचाऱ्यांसोबत एम्प्लॉयरची KYC देखील अनिवार्य आहे.
- सर्व C-SIP पर्वेज ऑर्गेनाइझेशनच्या सॅलरी डिपार्टमेंटद्वारे चेक/फंड ट्रान्सफरच्या अधीन असतात.
- एम्प्लॉयरला त्यांच्या कर्मचाऱ्यांच्या वतीने क्युमुलेटिव्ह SIP गुंतवणूक करताना थर्ड-पार्टी डिक्लेरेशन फॉर्मवर सही करावी लागेल.
- युनिट्स फक्त फिजिकल मोडमध्ये अलॉट केल्या जातील. डीमैट मोडमध्ये युनिट्स होल्ड करण्याचा पर्याय उपलब्ध नाही.
- NRI या सुविधेद्वारे गुंतवणूक करू शकणार नाहीत.
- कर्मचारी या सुविधेसाठी प्रथम किंवा एकमेव ॲप्लीकंट असणे आवश्यक आहे.
- क्लिअरिंग हाऊसमध्ये सहभागी न झालेल्या बँकेच्या नावाने जारी केलेले चेक स्वीकारले जाणार नाहीत.
- स्टॉक इन्वेस्ट, आउटस्टेशन चेक आणि रोख रक्कमाद्वारे पेमेंट स्वीकारले जाणार नाहीत.
- ज्या सेंटरमध्ये म्यूचुअल फंड इन्वेस्टर्स सर्व्हिस सेंटर नाही, तिथल्या ऑर्गेनाइझेशनला इलेक्ट्रॉनिक मोड/फंड ट्रान्सफरद्वारे पेमेंट करण्याचे सांगितले आहे. फंड कोणत्याही बँकिंग चार्जेसचे पेमेंट करणार नाही.
- ऑर्गेनाइझेशनला C-SIP मध्ये सहभागी असलेल्या कर्मचाऱ्यांच्या एकूण रकमेप्रमाणे C-SIP रक्कम रेमिट/ट्रान्सफर करावी लागेल आणि ती अपलोड फाइल/xls मध्ये दिलेल्या रकमेबरोबर जुळायला हवी.



Scan to know more

सिस्टेमेटिक ट्रान्सफर प्लॅन:

या सुविधेद्वारे युनिट होल्डर्स आपल्या युनिट अकाउंटमधून विद्यमान स्कीम्स किंवा फंडद्वारे वेळोवेळी सुरू केलेल्या अन्य स्कीम्समध्ये निश्चित रक्कम ट्रान्सफर करू शकतात. हा ट्रान्सफर युनिट होल्डरने सुविधेसाठी ॲप्लीकेशन फॉर्ममध्ये दिलेल्या तारखेपासून सुरू होईल.

- STP अंतर्गत रजिस्ट्रेशनसाठी किमान 5 दिवसांची कालमर्यादा आवश्यक आहे.
- युनिट्स स्कीमच्या संबंधित तारखांवर लागू NAV वर अलॉट/रिडीम केल्या जातील, त्या दिवशी जेव्हा स्कीमकडून ट्रान्सफरची विनंती केली गेली असेल.
- जर जेव्हा ट्रान्सफरची रिकेस्ट केली गेली असेल, त्या दिवशी स्कीमसाठी गैर-कार्य दिवस असेल, तर सुविधा ॲप्लीकेशन फॉर्म प्राप्त झाल्यास पुढील कार्य दिवसापासून लागू मानली जाईल.
- लॉक-इन पीरियड असलेल्या गुंतवणुका आणि प्लेज्ड गुंतवणुका STP अंतर्गत उपलब्ध नाहीत.
- युनिट होल्डरने सिस्टेमेटिक ट्रान्सफर प्लॅन अंतर्गत ट्रान्सफरच्या तारखे/एग्झिक्यूशनच्या दिवशी ट्रान्सफरर स्कीममध्ये निवडलेल्या प्लॅननुसार किमान शिल्लक राखणे आवश्यक आहे.
- जर गुंतवणूकदाराकडे सलग 3 महिन्यांपर्यंत अपर्याप्त शिल्लक किंवा अनक्लिअर युनिट्स असतील, तर STP बंद करण्यात येईल.



Scan to know more

STP आणि / FLEX STP सारांश		
डेली	सोमवार ते शुक्रवार	किमान 1000 रुपये 5 ट्रान्सफरसाठी, त्यानंतर 1 रुपयाच्या मल्टिपलमध्ये. एनरॉलमेंटच्या वेळी मिनिमम बॅलन्स: निल
वीकली	प्रत्येक बुधवार	
फोर्टनाइट	अल्टरनेट वीक/प्रत्येक दुसऱ्या	
ली	आठवड्यातील बुधवार	
मंथली	01, 10, 15, 21 आणि 28 तारीख	
कार्टरली	01, 10, 15, 21 आणि 28 तारीख	

FLEX STP (पूर्वी वेरिएबल ट्रान्सफर प्लॅन - VTP म्हणून ओळखले जायचे):

मिराए असेट FLEX STP ही अशी सुविधा आहे ज्यामध्ये मिराए असेट म्यूच्युअल फंडच्या डेसिग्रेटेड ओपन-एंडेड स्कीम्सच्या युनिट होल्डर्सना, ट्रान्सफरर स्कीममधून ट्रान्सफरी स्कीममध्ये, प्रति-निर्धारित इंटरवलवर FLEX STP अंतर्गत गुंतवणुकीच्या मूल्याशी लिंक केलेली व्हेरिएबल रक्कम ट्रान्सफर करण्याचा पर्याय उपलब्ध आहे

- FLEX STP अंतर्गत युनिट होल्डर्स खालील प्रकारे ट्रान्सफर करू शकतात:
 - प्रति इंस्टॉलमेंट फिक्स्ड रक्कम (किंवा) निम्नलिखित फॉर्मुलानुसार निश्चित रक्कम: [(प्रति इंस्टॉलमेंट ट्रान्सफर होणारी फिक्स्ड रक्कम X वर्तमान इंस्टॉलमेंटसह इंस्टॉलमेंटची संख्या) - ट्रान्सफरच्या तारखेला टारगेट स्कीममध्ये FLEX STP द्वारे गुंतवलेल्या मार्केट वॅल्यू] ट्रान्सफरच्या तारखेला जास्त असलेली रक्कम लागू होईल.
 - पहिली FLEX STP इंस्टॉलमेंट एनरॉलमेंटच्या वेळी युनिट होल्डरने दिलेल्या फिक्स्ड इंस्टॉलमेंट रक्कमेवर प्रोसेस केली जाईल. दुसऱ्या FLEX STP इंस्टॉलमेंटपासून रक्कम वरील फॉर्मुला नुसार गणली जाईल.
 - FLEX STP - डेली, वीकली, मंथली, कार्टरली आणि फोर्टनाइटली इंटरवलसाठी, आरंभीची तारीख व्हॅलिड रिक्रेस्ट प्राप्त झाल्यापासून 7 बिझनेस दिवसांच्या आत असेल.
 - डेली, वीकली, मंथली, कार्टरली आणि फोर्टनाइटली FLEX STP साठी, जर तारीख शुक्रवार किंवा कोणत्याही व्यावसायिक दिवसावर असेल आणि त्यानंतरचा दिवस गैर-व्यावसायिक असेल, तर लागू NAV ट्रान्झॅक्शनची तारीख म्हणून घेतली जाईल, म्हणजे सोर्स आणि टारगेट स्कीमसाठी 3.00 PM पर्यंत.
 - जर ही सुविधा बंद करायची असेल, तर निवडलेल्या प्रीकेंसीसाठी पुढील लागू ट्रान्सफरच्या तारखेच्या कमीतकमी 7 व्यावसायिक दिवस आधी लेखी रिक्रेस्ट सबमिट करावी लागेल.

सिस्टेमेटिक विड्रॉल प्लॅन:

या सुविधेद्वारे युनिट होल्डर्स एक-वेळच्या रिक्रेस्टद्वारे वेळोवेळी स्कीममधून विड्रॉल करू शकतात. विड्रॉल ही सुविधा वापरताना गुंतवणूकदाराने सांगितलेल्या स्टार्ट डेटपासून सुरू होईल.

- SWP अंतर्गत रजिस्ट्रेशनसाठी किमान 5 दिवसांची कालमर्यादा आवश्यक आहे.
- युनिट्स संबंधित तारखांवर लागू NAV वर रिडीम केल्या जातील, ज्या दिवशी विड्रॉल हवे असेल. मात्र, जर रिडीम करण्याच्या तारखांपैकी कोणतीही तारीख गैर-व्यावसायिक असेल, तर युनिट्स पुढील व्यावसायिक दिवशी लागू NAV वर रिडीम केल्या जातील.
- लॉक-इन पीरियड असलेल्या गुंतवणुका आणि प्लेज्ड गुंतवणुका SWP अंतर्गत उपलब्ध नाहीत.
- SWP विड्रॉलचे पर्याय:
- फिक्स्ड विड्रॉल: फिक्स्ड विड्रॉलसाठी किमान रक्कम ₹1,000/- किंवा त्याहून जास्त आहे.
- स्कीमसाठी लागू असलेला एग्झिट लोड (जर असेल) संबंधित इंस्टॉलमेंटसाठी विड्रॉलच्या वेळी लागू होईल.

सुविधा	प्रीकेंसी	तारीख	क्राइटेरिया
SWP	मंथली	01, 10, 15, 21 आणि 28 तारीख	किमान 1000 रुपये 5 ट्रान्सफरसाठी, त्यानंतर 1 रुपयाच्या मल्टिपलमध्ये. SWP एनरॉलमेंटच्या वेळी मिनिमम बॅलन्स: निल
	कार्टरली		
	सेमी-एनुअली		
	एनुअली		

नॉन-फायनान्सियल ट्रान्झॅक्शन्स

नॉन-फायनान्शियल ट्रान्झॅक्शन्स

नॉन-फायनान्शियल ट्रान्झॅक्शन्स:

नॉन-फायनान्शियल ट्रान्झॅक्शन म्हणजे असे ट्रान्झॅक्शन ज्यामध्ये कोणताही पैसे-संबंधित विचार समाविष्ट नसतो आणि त्यामुळे ट्रेडची तारीख किंवा NAV ची तारीख लागू होत नाही.

बँक डिटेल्समध्ये बदल:

- मोड ऑफ ऑपरेशननुसार सर्व युनिट होल्डर्सनी साइन केलेले रिक्रेस्ट लेटर आवश्यक आहे.
- नवीन बँक अकाउंटसाठी सबमिट करावयाचे डॉक्युमेंट्स:
 - नवीन बँक मॅडेडसाठी कॅन्सिल्ड ऑरिजिनल चेक, ज्यावर फर्स्ट युनिट होल्डरचे नाव आणि बँक अकाउंट नंबर प्रिंटेड असेल, किंवा ऑरिजिनलसह सेल्फ-अटेस्टेड फोटोकॉपी (वेरिफिकेशन आणि काउंटरवर रिटर्नसाठी) किंवा बँकद्वारे अटेस्टेड कॉपी.
 - नवीन बँक स्टेटमेंटची सेल्फ-अटेस्टेड कॉपी, ज्यामध्ये एंटीज 3 महिन्यांहून जास्त जुनी नसतील, किंवा बँक पासबुक.
 - माइनरच्या फोलिओसाठी, माइनरच्या बँक अकाउंटमधून किंवा गार्डियनसह माइनरच्या जॉइंट अकाउंटमधून वरीलपैकी कोणताही प्रूफ दिला जाऊ शकतो.
 - फोलिओमध्ये रजिस्टर्ड वर्तमान बँक मॅडेडसाठी आवश्यक डॉक्युमेंट्स
 - नवीन बँक मॅडेडसाठी कॅन्सिल्ड ऑरिजिनल चेक, ज्यावर फर्स्ट युनिट होल्डरचे नाव आणि बँक अकाउंट नंबर प्रिंटेड असेल, किंवा ऑरिजिनलसह सेल्फ-अटेस्टेड फोटोकॉपी किंवा बँक/नोदरी पब्लिकद्वारे अटेस्टेड कॉपी.
 - ऑरिजिनल बँक अकाउंट स्टेटमेंट / पासबुक.
 - जर बँक अकाउंट आधीच बंद झाले असेल, तर त्या बँकेच्या लेटरहेडवर बँकेद्वारे साइन केलेले व स्टॅम्प केलेले अकाउंट बंद होण्याचे प्रमाणित पत्र किंवा त्याची सेल्फ-अटेस्टेड फोटोकॉपी (वेरिफिकेशन आणि काउंटरसाठी).
 - AMFI मार्गदर्शानुसार, रिस्क कमी करण्यासाठी नवीन बँक अपडेट केल्यानंतर 10 दिवसांचा कूलिंग पीरियड असेल. या दरम्यान रिडीमशन (जर असेल) पे-आउटची तारीख बदलली जाईल.

मल्टीपल बँक मॅडेड रजिस्ट्रेशन:

- मल्टीपल बँक मॅडेड रजिस्ट्रेशन फॉर्म (डिफॉल्ट बँक नमूद केलेली असावी).
- बँक प्रूफ (पूर्वस्थित - डिफॉल्ट बँक मॅडेड रजिस्टर्ड) कॉपी अनिवार्य.
- खालील डॉक्युमेंटसमधून कोणतेही एक आवश्यक:
 - नवीन बँक मॅडेडसाठी कॅन्सिल्ड ऑरिजिनल चेक, ज्यावर फर्स्ट युनिट होल्डरचे नाव आणि बँक अकाउंट नंबर प्रिंटेड असेल, किंवा ऑरिजिनलसह सेल्फ-अटेस्टेड फोटोकॉपी किंवा बँकद्वारे अटेस्टेड कॉपी.
 - लेटेस्ट बँक स्टेटमेंटची सेल्फ-अटेस्टेड कॉपी किंवा बँक पासबुक, ज्यामध्ये सध्याच्या एंटीज 3 महिन्यांहून जास्त जुनी नसतील.
 - इंडिव्हिज्युअल फोलिओमध्ये जास्तीत जास्त 5 बँक रजिस्टर करता येतात आणि नॉन-इंडिव्हिज्युअल फोलिओमध्ये जास्तीत जास्त 10 बँक रजिस्टर करता येतात.
 - रजिस्टर्ड बँक (नॉन-डिफॉल्ट बँक) डिलीट करण्यासाठी:
 - वगळल्या जाणाऱ्या बँक डिटेल्स MBR फॉर्ममध्ये, बँक डिटेल्स योग्यरित्या भरले जाणे

कॉन्टॅक्ट डिटेल्सचे अपडेट - ईमेल / मोबाइल नंबर:

रिक्रेस्ट लेटर (कॉन्टॅक्ट डिटेल्स सेक्शनसाठी, जसे की फॅमिली डिक्लेरेशन) मोड ऑफ ऑपरेशननुसार सर्व युनिट होल्डर्सनी साइन केलेले असावे. एका युनिट होल्डर किंवा सर्वोत्तराच्या प्रकरणात कोणत्याही रिक्रेस्टवर सही करणे शक्य.

Scan to know more



होल्डिंगच्या पद्धतीचे अपडेट / बदल:

सर्व युनिट होल्डर्सनी साइन केलेले रिक्रेस्ट लेटर आवश्यक.

नॉमिनीचे रजिस्ट्रेशन, कॅन्सलेशन, बदल आणि ऑफ-आउटः

SEBI च्या दिनांक 10 जून 2024 च्या सर्क्युलर SEBI/HO/MIRSD/POD-1/P/CIR/2024/81 नुसार, नॉमिनेशन किंवा ऑफ-आउटच्या आवश्यकतांचे पालन न करणाऱ्या फोलिओसाठी डेबिट ट्रान्झॅक्शनसाठी फ्रीज केले जाणार नाही. बिना नॉमिनेशन किंवा ऑफ-आउट असलेल्या लिगेसी फोलिओवर कोणतीही रेस्ट्रिक्शन लावली जाणार नाही.

सिंगल होल्डिंग क्षमतेच्या सर्व नवीन फोलिओसाठी नॉमिनेशन आणि ऑफ-आउट अनिवार्य आहे.

नॉमिनेशनसाठी अनिवार्य फील्ड्सः

- नॉमिनीचे नाव
- नॉमिनेशन टक्केवारी (जर एकापेक्षा जास्त नॉमिनी असतील)
- फर्स्ट होल्डरशी संबंध
- जर नॉमिनी माइनर असेल तर जन्मतारीख अनिवार्य आणि गार्डियनचे नाव वैकल्पिक

नॉमिनेशनसंदर्भात लक्ष देण्याजोगे मुख्य पॉइंट्स/मुद्देः

- एका फोलिओमध्ये जास्तीत जास्त तीन नॉमिनी असू शकतात. एकापेक्षा जास्त नॉमिनी असल्यास, टक्केवारी आणि शेअर स्पष्ट करणे आवश्यक आहे. न दिल्यास, दोन नॉमिनीसाठी 50% आणि तीनसाठी 33%, 33% आणि 34% धरले जाईल.
- माइनर नॉमिनेट करू शकत नाहीत.
- युनिट होल्डर्सना फोलिओमध्ये नॉमिनी अपडेट/मॉडिफाय करण्याचा पर्याय आहे. मॉडिफिकेशनसाठी सर्व युनिट होल्डर्सची स्पष्ट सहमती आवश्यक आहे.

नॉमिनेशन फॉर्म नीट भरलेला असावा आणि सर्व युनिट होल्डर्स (मोड ऑफ ऑपरेशन न पाहता) यांनी सही केलेला असावा. जास्त नॉमिनी असल्यास, प्रत्येक नॉमिनीला टक्केवारीनुसार अलोकेशन दिलेले असावे.

लक्ष्य द्याः

- सर्व नवीन तयार केलेल्या इंडिव्हिज्युअल / सोल प्रोप्रायटर- सिंगल होल्डिंग फोलिओसाठी नॉमिनेशन / ऑफ-आउट अनिवार्य आहे.
- टक्केवारी अलोकेशन एकूण 100% असावे. SEBI च्या मार्गदर्शक सूचनांनुसार, जास्तीत जास्त 3 नॉमिनींची परवानगी आहे, जे 100% पूर्ण करतील.
- भारतीय निवासी जे नॉमिनेट केले जाऊ शकतातः
 - इंडिव्हिज्युअल
 - माइनर, पालक/कानूनी अभिभावकाद्वारे (ज्यांचे नाव व पत्ता देणे आवश्यक आहे)
 - धार्मिक किंवा चॅरिटेबल ट्रस्ट
 - केंद्र सरकार, राज्य सरकार, लोकल ऑथॉरिटी किंवा पदाधारी व्यक्ती
- माइनरच्या फोलिओ/अकाउंटमध्ये नॉमिनेशनाची परवानगी नाही.
- जॉइंट होल्डिंग इन्व्हेस्टमेंटसाठी, जर नॉमिनी माइनर असेल – तर फर्स्ट होल्डर सेकंड होल्डरला नॉमिनीचा गार्डियन म्हणून नियुक्त करू शकतो आणि त्याचप्रमाणे उलट देखील करता येईल.
- HUF आणि नॉन-इंडिव्हिज्युअल संस्थांसाठी नॉमिनेशनाची परवानगी नाही.
- नॉमिनेशन फॉर्मवर पावर ऑफ अटॉर्नी (POA) होल्डर्स सही करू शकत नाहीत. प्रत्येक नवीन नॉमिनेशन फोलिओ/अकाउंटमध्ये मौजूदा नॉमिनेशन ओव्हरराइट होईल.
- सिंगल होल्डिंग क्षमतेमध्ये फोलिओ होल्ड करणारे किंवा करायचे इच्छित गुंतवणूकदार आणि जे आपल्या फोलिओमध्ये कोणालाही नॉमिनी म्हणून नेमू इच्छित नाहीत, त्यांना एप्लीकेशन फॉर्मवर स्पष्टपणे नॉमिनेट न करण्याची इच्छा कन्फर्म करावी लागेल.

गुंतवणूकदार खालील मार्गांनी नॉमिनेशन अपडेट करू शकतो किंवा नॉमिनेशनमधून ऑफ-आउट करू शकतोः

- www.miraeassetmf.co.in वर लॉग इन करा. ही सुविधा फक्त सिंगल मोड ऑफ होल्डिंगसाठी उपलब्ध आहे.
- K-फिनटेक सर्व्हिसेस फंडः <https://mfs.kfintech.com/investor/General/NCTNomineeUpdation>
- MF सेंट्रल प्लॅटफॉर्मः <https://www.mfcentral.com/> वर सर्व AMC मध्ये
- याशिवाय, गुंतवणूकदार आपल्याजवळील AMC शाखा किंवा K-फिनटेक इन्वेस्टर सर्व्हिसेस सेंटरमध्ये सर्व होल्डर्सच्या सहीसह लिखित रिक्वेस्ट किंवा नॉमिनेशन फॉर्म सबमिट करू शकतो. नॉमिनेशन फॉर्म www.miraeassetmf.co.in
- वर उपलब्ध आहेत.

फोलिओचे कन्सोलिडेशन:

मोड ऑफ ऑपरेशननुसार सर्व यूनिट होल्डर्सनी साइन केलेले रिक्रेस्ट लेटर, ज्यात त्या टारगेट आणि सोर्स फोलिओचा उल्लेख असावा, ज्यांना कन्सोलिडेट करायचे आहे.

कन्सोलिडेशनसाठी लक्षात ठेवण्यासारखे पॉइंट्स:

- सर्व फोलिओमध्ये खालील आइडेंटिकल नॉन-फायनान्शियल ट्रांझॅक्शन्स असणे आवश्यक आहे:
 - गुंतवणूकदाराचे नाव आणि होल्डिंग पॅटर्न
 - होल्डिंगचा प्रकार
 - टॅक्स स्टेटस (रेझिडेंट इंडिविज्युअल आणि नॉन-रेझिडेंट इंडिविज्युअल)
 - प्रायमरी बँकची माहिती
 - नॉमिनेशन

माइनर यूनिट होल्डरच्या गार्डियनमध्ये बदल:

- माइनर यूनिट होल्डरच्या गार्डियनमध्ये बदलासाठी रिक्रेस्ट लेटर
- नवीन गार्डियनचा PAN कार्ड कॉपी
- नवीन गार्डियनचे KYC एक्नॉलेजमेंट किंवा CKYC फॉर्म
- गार्डियनच्या डेथ सर्टिफिकेटची अटेस्टेड* कॉपी (जर लागू असेल)
- जर गार्डियनमध्ये बदल कोर्टद्वारे लीगल गार्डियन नियुक्तीमुळे झाला असेल, तर कोर्ट ऑर्डरची अटेस्टेड* कॉपी
- नवीन गार्डियन आणि माइनर यांचा संबंध दर्शवणारा डॉक्युमेंट प्रूफ (उदा. माइनरचा पासपोर्ट, बर्थ सर्टिफिकेट, PAN कार्ड, स्कूल लीविंग सर्टिफिकेट इत्यादी)
- नवीन गार्डियनच्या नावावर रजिस्टर्ड माइनर बँक अकाउंटसाठी गार्डियन बदलल्याचे प्रमाण देणारा कॅसिल्ड चेक (जर लागू असेल)
- FATCA आणि CRS डिटेल्स
- नवीन गार्डियन फोलिओमध्ये अपडेट करण्यापूर्वी PAN वेलिडेशन होईल

* नोट: अटेस्टेशन नोटरी पब्लिक, जुडिशियल मजिस्ट्रेट फर्स्ट क्लास (JMFC) किंवा गॅझेटेड ऑफिसरद्वारे केली जावी.

फोलिओचे ट्रान्समिशन:

दुसरा किंवा तिसरा होल्डर मृत झाल्यास मृतक यूनिट होल्डरचे नाव काढणे:

- T1 फॉर्म
- मृतक यूनिट होल्डर/होल्डर्सचे ओरिजनल डेथ सर्टिफिकेट किंवा फोटो, जी सेल्फ-अटेस्टेड आणि नोटरी पब्लिक/गॅझेटेड ऑफिसरद्वारे अटेस्ट केलेली असेल.
- नवीन बँक मॅंडेट फॉर्म, कॅसिल्ड चेक प्री-प्रिंटेड नाव आणि बँक अकाउंट नंबरसह (किंवा) बँक स्टेटमेंट/पासबुक फोटोकॉपी, नोटरी पब्लिक/गॅझेटेड ऑफिसर/बँक मॅनेजरने अटेस्ट केलेली आणि 3 महिन्यांपेक्षा जुनी नसलेली
- नॉमिनेशन / ऑफ-आउट फॉर्म
- नवीन बँक अकाउंटसाठी कॅसिल्ड चेकसह नवीन बँक मॅंडेट फॉर्म (जर मौजूदा बँक मॅंडेटमध्ये बदल असेल तर)
- प्रायमरी होल्डर आणि जॉइंट होल्डरची सेल्फ-अटेस्टेड PAN कॉपी, जर आधी सबमिट नसेल
- जिवंत होल्डर्सचे KYC एक्नॉलेजमेंट किंवा KYC फॉर्म, जर KYC कम्प्लायंट नसेल
- जिवंत होल्डर्सचे PAN-आधार लिंक स्टेटस तपासा
- FATCA आणि CRS डिटेल्स (जर सबमिट न केलेले असतील)

लक्ष द्या: फोलिओ नंबर ट्रान्समिशन नंतरही तसाच राहील.

पहिल्या होल्डरच्या मृत्यूच्या परिस्थितीत जीवित यूनिट होल्डरकडे यूनिट्सचे ट्रान्समिशन:

- T2 फॉर्म
- मृतक युनिट होल्डर/होल्डर्सचे ओरिजनल डेथ सर्टिफिकेट किंवा फोटो, जी सेल्फ-अटेस्टेड आणि नोटरी पब्लिक/गॅझेटेड ऑफिसरद्वारे अटेस्ट केलेली फोटोकॉपी केलेली असेल
- दावेदार/नवीन कर्ता/गार्डियनचे KYC (नॉमिनी/दावेदार माइनर असल्यास किंवा मानसिकदृष्ट्या अस्वस्थ असल्यास)
- नॉमिनेशन / ऑए-आउट रिक्वेस्ट
- जर बँक डिटेल्समध्ये बदल असेल, तर कॅसिल्ड चेक प्री-प्रिंटेड नाव आणि बँक अकाउंट नंबरसह (किंवा) बँक स्टेटमेंट/पासबुकची फोटोकॉपी, ज्यात वर्तमान एंटीज 3 महिन्यांपेक्षा जुनी नसावीत, नोटरी पब्लिक/गॅझेटेड ऑफिसर/बँक मॅनेजरद्वारे अटेस्ट केलेली; बदल नसल्यास प्रूफची आवश्यकता नाही
- प्रायमरी होल्डर आणि जॉइंट होल्डर/होल्डर्सची सेल्फ-अटेस्टेड PAN कॉपी, जर आधी सबमिट नसेल
- जीवित यूनिट होल्डर/होल्डर्सचे KYC एक्नॉलेजमेंट किंवा KYC फॉर्म, जर KYC कमप्लायंट नसेल
- दावेदार माइनर असल्यास बर्थ सर्टिफिकेट कॉपी
- जीवित होल्डर्सचे PAN-आधार लिंक स्टेटस तपासा
- FATCA आणि CRS डिटेल्स (जर सबमिट न केलेल्या असतील)

लक्ष घ्या: एक नवीन फोलियो तयार केला जाईल.

एकमेव किंवा सर्व यूनिट होल्डर्सच्या मृत्यूच्या परिस्थितीत रजिस्टर्ड नॉमिनीकडे यूनिट्सचे ट्रान्समिशन:

- T3 फॉर्म
- मृतक युनिट होल्डर/होल्डर्सचे ओरिजनल डेथ सर्टिफिकेट किंवा सर्टिफिकेट फोटो, सेल्फ-अटेस्टेड आणि नोटरी पब्लिक/गॅझेटेड ऑफिसरद्वारे अटेस्ट केलेली फोटोकॉपी केलेली असेल; जर नॉमिनी माइनर असेल, तर बर्थ सर्टिफिकेटची ओरिजनल कॉपी.
- दावेदार/गार्डियनचे KYC (नॉमिनी/दावेदार माइनर असल्यास किंवा मानसिकदृष्ट्या अस्वस्थ असल्यास)
- कॅसिल्ड चेक प्री-प्रिंटेड नाव आणि बँक अकाउंट नंबरसह (किंवा) बँक स्टेटमेंटची कॉपी / बँक पासबुकची फोटोकॉपी, ज्यात वर्तमान एंटीज 3 महिन्यांपेक्षा जुनी नसावीत, नोटरी पब्लिक/गॅझेटेड ऑफिसर/बँक मॅनेजरद्वारे अटेस्ट केलेली
- मृतक व्यक्तीचा आयडी प्रूफ (PAN/संशोधित आधार/वोटर आयडी/पासपोर्ट किंवा PMLA गाइडलाइन्सनुसार इतर वैध OVD), दावेदार/दावेदारांनी अटेस्ट केलेला, नोटराइझ किंवा ऑरिजिनल AMC ब्रांचमध्ये दाखवता येणारा आणि त्यांच्या अटेस्टेड OSV सीलसह
- जर नॉमिनी माइनर असेल तर बर्थ सर्टिफिकेटची कॉपी
- नॉमिनी/गार्डियनचे PAN कार्ड कॉपी (जर नॉमिनी माइनर असेल)
- दावेदाराकडून नॉमिनेशन/ऑए-आउट फॉर्म
- FATCA आणि CRS डिटेल्स (जर कमप्लायंट नसेल)
- कृपया नॉमिनीचा PAN-आधार लिंक स्टेटस तपासा
- 5 लाख रुपयेपर्यंतच्या PAN लेवल व्हॅल्यूसाठी –
- ज्या ठिकाणी ट्रान्समिशन व्हॅल्यू 5,00,000 रुपयेपर्यंत आहे, त्यासाठी एनेग्जर-1(A) नुसार बँक मॅनेजरद्वारे दावेदार/गार्डियन (जर दावेदार माइनर असेल) साइनचे बँक अटेस्टेशन

5 लाख रुपयांपेक्षा जास्त PAN लेवल व्हॅल्यूसाठी –

- जर T3 फॉर्ममध्ये ट्रान्समिशन व्हॅल्यू 5,00,000 रुपयांपेक्षा जास्त असेल, तर नोटरी पब्लिक किंवा जुडिशियल मजिस्ट्रेट फर्स्ट क्लासद्वारे दावेदार/गार्डियनच्या साइनचे अटेस्टेशन करणे आवश्यक आहे.

लक्षात ठेवा: एक नवीन फोलियो तयार केले जाईल.

जिथे कोणतीही नॉमिनेशन रजिस्टर्ड नाही, अशा परिस्थितीत एकमेव युनिटहोल्डर किंवा सर्व युनिटहोल्डर्सच्या मृत्यूच्या बाबतीत दावेदार/दावेदारांना युनिट्सचे ट्रान्समिशन करण्यासाठी आवश्यक डॉक्यूमेंट:

- T3 फॉर्म
- मृत्यू झालेल्या होल्डर्सचा डेथ सर्टिफिकेट ओरिजनल डॉक्यूमेंट किंवा डेथ सर्टिफिकेटचा फोटो, जी स्वतःच्या सेल्फ-अटेस्टेड आणि नोटरी पब्लिक/गझेटेड ऑफिसरद्वारे अटेस्ट केलेली फोटोकॉपी प्रमाणित (attested) केलेली असेल; जर दावा करणारा माइनर असेल तर बर्थ सर्टिफिकेट ओरिजनल डॉक्यूमेंट.
- दावेदार/नवीन कर्ता/गार्डियनची KYC (नॉमिनी/दावेदार माइनर असल्यास/मानसिकरीत्या अस्वस्थ असल्यास लागू).
- कॅन्सिल्ड चेक प्री-प्रेटेड नाव आणि बँक अकाउंट नंबरसह (किंवा) बँक स्टेटमेंटची कॉपी / बँक पासबुकची फोटोकॉपी, ज्यात वर्तमान एंटीज (3 महिने पेक्षा जुनी नसावीत) नोटरी पब्लिक, गझेटेड ऑफिसर किंवा बँक मॅनेजरद्वारे अटेस्ट केलेली असावी.
- दावेदार/गार्डियनची सेल्फ-अटेस्टेड PAN कार्ड कॉपी (जर दावेदार माइनर असेल).
- सर्व कायदेशीर उत्तराधिकारी यांनी साइन केलेले आणि निष्पादित इंडेन्ट्री बॉंड, जे दावेदारांची पुष्टी करेल (एनेग्जर II) – नोटराईड - 500/- चा स्टॅप पेपर.
- सर्व कायदेशीर उत्तराधिकारी यांनी व्यक्तिगत शपथपत्र (एनेग्जर III) – नोटराईड - 100/- चा स्टॅप पेपर.
- जर दावेदार माइनर असेल तर बर्थ सर्टिफिकेटची कॉपी.
- नॉमिनेशन दावेदारांकडून नामांकन/ऑए-आउट फॉर्म
- FATCA आणि CRS डिटेल्स (कंप्लेट नसल्यास)

5 लाख रुपये पर्यंतची PAN लेवल व्हॅल्यू -

- जिथे ट्रान्समिशन व्हॅल्यू 5,00,000 रुपये पर्यंत आहे, एनेग्जर -I(A) नुसार बँक मॅनेजरद्वारे दावेदार/गार्डियन (जर दावेदार माइनर असेल) यांचे साइनचे बँक अटेस्टेशन.
- दावेदारांशिवाय NOC/शपथपत्रावर साइन करणाऱ्या सर्व कायदेशीर उत्तराधिकार्यांचे आयडेंटिटी प्रूफ (यामध्ये प्रोबेट/LOA/सक्सेशन सर्टिफिकेटमध्ये उल्लेखित दावेदार समाविष्ट नाहीत).
- मृतक युनिटहोल्डर/होल्डर्ससह दावेदाराचा संबंध प्रमाणित करणारे दस्तऐवज. दावेदाराद्वारे अटेस्ट केलेली मृतकांची PAN कार्ड/संशोधित आधार कार्ड कॉपी, नोटराईड किंवा AMC शाखेत ओरिजनल दाखवता येईल आणि OSV सीलसह अटेस्ट केली जाईल.
- इतर कायदेशीर उत्तराधिकार्यांकडून NOC (एनेग्जर - IV): जर PAN लेवलवर व्हॅल्यू 5 लाख रुपये पर्यंत असेल, तर कायदेशीर उत्तराधिकारी/दावेदार, ज्यांना सिव्जुरिटीज ट्रान्समिट करायच्या आहेत, त्यांच्याकडून निर्दिष्ट फॉर्ममध्ये नोटराईड इंडेन्ट्री बॉंड घेणे आवश्यक आहे. मात्र, गैर-दावेदारांकडून नो ऑब्जेक्शन फक्त तेव्हाच आवश्यक आहे जेव्हा रजिस्टर्ड वसीयतीनुसार अनेक बेंनेफिशरी असतील, परंतु त्यांनी आपला दावा मागे घेतला असेल आणि आवेदक (दावेदार) युनिट्सच्या ट्रान्समिशनचा दावा करत असताना त्यांना कोणतीही आक्षेप नसेल. अशा प्रकरणांमध्ये, निर्दिष्ट फॉर्मनुसार नोटरी पब्लिक किंवा कोणत्याही गझेटेड ऑफिसरद्वारे अटेस्ट केलेल्या NOC सोबत PAN/OVD देखील प्राप्त करणे आवश्यक आहे.
- जर PAN लेव्हल व्हॅल्यू 5 लाख रुपये पेक्षा जास्त पण 10 लाख रुपये पर्यंत असेल -
- जर ट्रान्समिशन व्हॅल्यू 5,00,000 रुपये पेक्षा जास्त असेल, तर नोटरी पब्लिक किंवा जुडिशियल मजिस्ट्रेट फर्स्ट क्लासद्वारे दावेदाराचे साइनचे अटेस्टेशन.
 - (i) प्रमाणित किंवा रजिस्टर्ड वसीयतीची नोटराईड कॉपी. रजिस्टर्ड वसीयतीच्या बाबतीत, यासोबत दावेदाराकडून (म्हणजे वसीयतीतील योग्य लाभार्थी) नोटराईड इंडेन्ट्री बॉंडही द्यावा किंवा
 - (ii) कायदेशीर उत्तराधिकार्यांचे सर्टिफिकेट किंवा त्यास समकक्ष, सोबत (i) त्या कायदेशीर उत्तराधिकार्यां/दावेदारांकडून, ज्यांना सिव्जुरिटीज ट्रान्समिट करायच्या आहेत, फॉर्मनुसार नोटराईड इंडेन्ट्री बॉंड. (ii) सर्व गैर-दावेदारांकडून (शेष कायदेशीर उत्तराधिकार्यां) फॉर्मनुसार NOC, जे नोटरी पब्लिक किंवा गझेटेड ऑफिसरद्वारे अटेस्ट केलेले असावे.

जर PAN लेव्हल व्हॅल्यू 10 लाख रुपये पेक्षा जास्त असेल -

- खालील डॉक्यूमेंट्स / दस्तऐवजांपैकी कोणताही एक:

- I. प्रमाणित वसीयतीची नोटराईड कॉपी (किंवा)
- II. सक्षम न्यायालयाद्वारे जारी केलेले सक्सेशन सर्टिफिकेट (किंवा)

III. वसीयत नसलेल्या उत्तराधिकाऱ्याच्या बाबतीत प्रशासनाचे पत्र किंवा कोर्टचा आदेश

लक्ष द्या: जर 10 लाख रुपये किंवा त्याहून जास्त रक्कमेकरिता वरील दस्तऐवज उपलब्ध करावेत, तर वर दिलेल्या दस्तऐवजांच्या यादीतील इंडेन्ट्री बॉंडची आवश्यकता नाही.

लक्ष द्या : नवीन फोलिओ तयार केले जाईल.

बदलाव हिंदू अविभाजित कुटुंब (HUF) च्या कर्त्याच्या मृत्यूनंतर कर्त्यामध्ये बदल:

- T4 फॉर्म
- मृतक कर्त्याचे मूळ मृत्यू प्रमाणपत्र किंवा मृत्यू प्रमाणपत्राची सेल्फ-अटेस्टेड आणि नोटरी पब्लिक/गॅझेटेड ऑफिसरद्वारे अटेस्ट केलेली प्रत
- कॅन्सलड चेक प्री-प्रिंटेड नाव आणि बँक खाते क्रमांकासह (किंवा) बँक स्टेटमेंटची प्रत / बँक पासबुकची प्रत, ज्यातील चालू नोंदी (3 महिन्यांपेक्षा जास्त जुनी नसाव्यात) नोटरी पब्लिक, गॅझेटेड ऑफिसर किंवा बँक मॅनेजरद्वारे अटेस्ट केलेल्या असाव्यात
- 5 लाख रुपयांपर्यंतच्या मूल्यासाठी एनेग्जर-1b नुसार HUF च्या बँक खात्यात नवीन कर्त्याच्या सही आणि तपशीलांची बँकरद्वारे सर्टिफिकेशन/अटेस्टेशन; 5 लाख रुपयांपेक्षा जास्त मूल्यासाठी नोटरी पब्लिक/न्यायिक मजिस्ट्रेटद्वारे सहीचे अटेस्टेशन
- नवीन कर्त्यासह सर्व सह-स्वामी/सहभागीदारांनी सही केलेले इंडेन्टिटी बंधनपत्र (एनेग्जर V)
- HUF साठी KYC व्हेरिफाइड असणे आवश्यक
- नवीन कर्त्यासाठी PAN-आधार लिंकिंग स्थिती
- PAN आणि गुंतवणूकदाराचे नाव वैध असणे आवश्यक
- नवीन कर्त्याची सेल्फ-अटेस्टेड PAN कॉपी
- मृतक कर्त्याचे ओळखपत्र [PAN/संशोधित आधार/मतदार ओळखपत्र/पासपोर्ट किंवा PMLA मार्गदर्शक तत्वांनुसार इतर कोणतेही वैध डॉक्युमेंट] नवीन कर्त्याद्वारे अटेस्टेड, नोटराइझ्ड किंवा मूळ, जे AMC शाखांमध्ये दाखवता येईल
- नवीन कर्ता आणि इतर सह-स्वामी/सहभागीदार यांचा मृतक कर्त्याशी संबंध दाखवणारे कोणतेही योग्य दस्तऐवज

लक्ष घ्या : नवीन फोलिओ तयार केले जाईल.

HUF च्या कर्त्याच्या निधनानंतर, ज्या प्रकरणात कोणताही जीवित सहदायिक (को-पार्सनर) उरलेला नाही किंवा कर्त्याच्या निधनानंतर HUF विघटित/विभक्त करण्यात आले आहे, त्या प्रकरणात युनिट्सचा दावा करणाऱ्याला ट्रान्सफर:

- T5 फॉर्म
- मृत कर्त्याचे ऑरिजिनल डेथ सर्टिफिकेट किंवा डेथ सर्टिफिकेटची सेल्फ-अटेस्टेड फोटोकॉपी आणि नोटरी पब्लिक/गॅझेट ऑफिसर यांनी अटेस्ट केलेले बर्थ सर्टिफिकेट ऑरिजिनल
- कॅन्सलड चेक (प्री-प्रिंटेड नाव व बँक अकाउंट नंबरसह) (किंवा) बँक स्टेटमेंटची कॉपी / बँक पासबुकची फोटोकॉपी, ज्यामध्ये वर्तमान एन्ट्रीज (3 महिन्यांपेक्षा जुनी नसावीत) नोटरी पब्लिक, गॅझेटेड ऑफिसर किंवा बँक मॅनेजर यांनी अटेस्ट केलेली
- अॅनेक्सचर-1a नुसार HUF च्या बँक अकाउंटमध्ये नवीन कर्त्याचे साइन व डिटेल्स सर्टिफाय / अटेस्ट करणारे बँकेचे लेटर
- दावेदाराने साइन केलेला इंडेन्टिटी बॉन्ड, जिथे कोणताही जीवित सहदायिक (कोपार्सनर) नाही किंवा कर्त्याच्या मृत्यूनंतर HUF तुटला आहे / बंटवारा झाला आहे (अॅनेक्सचर VI)
- दावेदाराचा सेल्फ-अटेस्टेड PAN कार्ड
- दावेदार/गार्डियनचे KYC अॅक्नॉलेजमेंट किंवा KYC फॉर्म (जर दावेदार माइनर असेल तर)
- FATCA, CRS आणि UBO (जर लागू असेल आणि कम्प्लायंट नसेल तर)

5 लाख रुपयेपर्यंतच्या PAN लेव्हल व्हॅल्यूसाठी

- क्लेम करणाऱ्याच्या / गार्डियनच्या (जर क्लेम करणारा अल्पवयीन असेल तर) सिग्रेचरचे बँक मॅनेजरद्वारे प्रमाणन, अनुक्रमणिका-IA नुसार, ज्या प्रकरणात ट्रान्समिशनची रक्कम ₹5,00,000 पर्यंत आहे

5 लाख रुपयेपर्यंतच्या PAN लेव्हल व्हॅल्यूसाठी

- जर ट्रान्समिशन व्हॅल्यू 5,00,000 रुपयांपेक्षा जास्त असेल, तर नोटरी पब्लिक किंवा फर्स्ट क्लास न्यायिक मजिस्ट्रेटकडून दावेदाराच्या साइनचे अटेस्टेशन
- नोटराइझ्ड कॉपी – सेटलमेंट डीड किंवा पार्टिशन डीड किंवा संबंधित सक्षम न्यायालयाचा आदेश, जर कोणताही सहदायिक (कोपार्सनर) नसेल आणि ट्रान्समिशन व्हॅल्यू 5,00,000 रुपयांपेक्षा जास्त असेल किंवा HUF च्या कोणत्याही जीवित सदस्याकडून आक्षेप असेल

PAN चे अपडेशन:

- मोड ऑफ ऑपरेशननुसार सर्व युनिटहोल्डर्सकडून साइन केलेले रिक्रेस्ट लेटर
- PAN कार्डची सेल्फ-अटेस्टेड कॉपी
- दिलेला PAN हा KYC, FATCA आणि CRS कम्प्लायंट असावा
- PAN आणि आधार लिंक असणे आवश्यक
- रेकॉर्डमध्ये PAN यशस्वीरित्या अपडेट करण्यापूर्वी नाव, DOB/DOI यांचे व्हॅलिडेशन केले जाते

PAN मध्ये बदल:

- मोड ऑफ ऑपरेशननुसार सर्व युनिटहोल्डर्सकडून साइन केलेले रिक्रेस्ट लेटर
- नवीन PAN कार्डची सेल्फ-अटेस्टेड कॉपी
- दिलेला PAN हा KYC, FATCA आणि CRS कम्प्लायंट असावा
- नवीन PAN आणि आधार लिंक असणे आवश्यक
- इनकम टॅक्सला जुन्या PAN सबमिशनचे अॅक्नॉलेजमेंट/सरेन्डर कॉपी
- रेकॉर्डमध्ये PAN अपडेट करण्यापूर्वी नाव, DOB/DOI यांचे व्हॅलिडेशन केले जाते

लियन मार्किंग / प्लेज:

- प्लेजकडून प्लेज रिक्रेस्ट लेटर (अधिमानत: आमच्या स्टॅण्डर्ड फॉर्ममध्ये किंवा त्यासारखे)
- रेकॉर्डमध्ये लियन मार्किंग अपडेट करण्यापूर्वी वैध KYC स्टेटस, PAN-आधार लिंकिंग आणि नावाचे व्हॅलिडेशन केलेले असणे आवश्यक
- प्लेज करणाऱ्याचे अधिकृत स्वाक्षरीकर्त्याची यादी
- लियन मार्किंग यशस्वी झाल्यानंतर गुंतवणूकदार आणि फायनान्सिअर दोघांनाही एक कन्फर्मेशन पाठवले जाते

लियन अन-मार्किंग / अनप्लेज:

- प्लेज करणाऱ्याकडून युनिट्सच्या अनप्लेजसाठी (अधिमानत: आमच्या स्टॅण्डर्ड फॉर्ममध्ये किंवा त्यासारखे) ऑरिजिनलमध्ये अर्ज
- प्लेज करणाऱ्याचे अधिकृत स्वाक्षरीकर्त्याची यादी (जर विद्यमान ASL मध्ये बदल झाला असेल तर)

पॉवर ऑफ अटर्नीचे रजिस्ट्रेशन:

सर्व युनिटहोल्डर्सचे साइन केलेले रिक्रेस्ट लेटर (मोड ऑफ ऑपरेशन काहीही असो)

- 100 रुपयांच्या स्टॅम्प पेपरवर पॉवर ऑफ अटर्नीची कॉपी, सर्व युनिटहोल्डर्स आणि पॉवर ऑफ अटर्नी होल्डर यांनी साइन केलेली, आणि नोटरी पब्लिक/गॅझेटेड ऑफिसर यांनी ऑरिजिनल अटेस्ट केलेली
- जर पॉवर ऑफ अटर्नी होल्डर एक कंपनी असेल, तर त्याला आपल्या अधिकृत स्वाक्षरीकर्त्याची यादी द्यावी लागेल, ज्याचे साइन पॉवर ऑफ अटर्नी होल्डरच्या कंपनीने अटेस्ट केलेले असतील
- पॉवर ऑफ अटर्नी होल्डर/होल्डर्सचे KYC, FATCA, UBO आणि CRS (लागू असल्यास)

पॉवर ऑफ अटर्नीचे रेवोकेशन / कॅन्सलेशन:

सर्व युनिटहोल्डर्सकडून साइन केलेले रिक्रेस्ट लेटर (मोड ऑफ ऑपरेशन काहीही असो)

टॅक्स स्टेटसचा माइनरवरून मेजरमध्ये बदल:

- MAM AMFI डिझिग्रेटेड रिक्रेस्ट फॉर्म
- MAM फॉर्ममध्ये गार्डियनकडून किंवा रिक्रेस्ट फॉर्म (अॅनेक्सचर 1A) मध्ये बँकरकडून मेजरच्या साइनचे अटेस्टेशन
- अर्जदाराच्या नावासह नवीन आणि जुना कॅन्सलड चेक किंवा अर्जदाराचे बँक स्टेटमेंट/पासबुक
- अर्जदाराच्या PAN कार्डची कॉपी
- अर्जदाराचे KYC अॅक्नॉलेजमेंट किंवा KYC फॉर्म
- FATCA आणि CRS डिटेल्स
- नॉमिनेशन/ऑट-आऊट फॉर्म

सिग्रेचरमध्ये बदल:

- दावेदाराचा रिक्रेस्ट फॉर्म
- बँक मॅनेजरकडून अॅनेक्सचर 1A मध्ये नवीन सिग्रेचरचे अटेस्टेशन
- प्रूफ ऑफ आयडेंटिटी (POI) डॉक्युमेंट
- खाली दिलेल्या कोणत्याही वैध आयडेंटिटी प्रूफसह वरिल डॉक्युमेंट्स क्लायंटने वैयक्तिकरित्या सबमिट करणे आवश्यक:
 - वोटर आयडी कार्ड
 - ड्रायव्हिंग लायसन्स
 - गव्हर्नमेंट / डिफेन्स आयडेंटिफिकेशन कार्ड
 - पासपोर्ट
 - फोटो असलेला राशन कार्ड
 - कंपनी रजिस्ट्रारकडे नोंदणीकृत कंपन्यांनी जारी केलेले फोटोयुक्त डेबिट कार्ड, कर्मचारी आयडेंटिटी कार्ड
 - सरकारने जारी केलेला वरिष्ठ नागरिक/स्वातंत्र्यसैनिक आयडेंटिटी कार्ड
 - शेड्यूल्ड कमर्शियल बँक्सचे बँक मॅनेजर / गॅझेटेड ऑफिसर / विधानसभा / संसद सदस्यांनी जारी केलेले फोटोयुक्त आयडेंटिटी कार्ड
 - शेड्यूल्ड कमर्शियल / स्टेट / डिस्ट्रिक्ट सहकारी बँकांचे कर्मचारी यांना जारी केलेले आयडेंटिटी कार्ड
 - युनिव्हर्सिटी / डीम्ड युनिव्हर्सिटी किंवा ICAI, ICWAI, ICSI यांसारख्या कायद्यांतर्गत संस्थांकडून जारी केलेले कार्ड
 - CRA (NSDL) कडून न्यू पेंशन सिस्टम (NPS) सबस्क्रायबर्सना जारी केलेला परमनंट रिटायरमेंट अकाउंट नंबर (PRAN) कार्ड
 - केंद्र सरकार/राज्य सरकार/नगरपालिका प्राधिकरण/ESIC/EPFO यांसारख्या सरकारी संस्थांनी जारी केलेला इतर कोणताही फोटो आयडेंटिटी कार्ड
 - परमनंट अकाउंट नंबर (PAN)
- जुना आणि नवीन बँकेचा प्रूफ (जर सिग्रेचर अटेस्टेशन विद्यमान बँकेतून नसेल तर)

वारंटचे री-व्हॅलिडेशन:

- मोड ऑफ ऑपरेशननुसार सर्व युनिटहोल्डर्सकडून साइन केलेले रिक्वेस्ट लेटर
- बँक डिटेल्समध्ये बदल झाल्यास नवीन बँक अकाउंटसाठी डॉक्युमेंट सबमिट करणे आवश्यक (खालीलपैकी कोणतेही एक)
 - नवीन बँक मँडेटचा कॅन्सल्ड ऑरिजिनल चेक, ज्यावर फर्स्ट युनिट होल्डरचे नाव आणि बँक अकाउंट नंबर चेकच्या फेसवर प्रिंट असावा, किंवा ऑरिजिनलबरोबर सेल्फ-अटेस्टेड फोटोकॉपी (व्हेरिफिकेशन आणि काउंटरवर रिटर्नसाठी) किंवा बँकेकडून अटेस्टेड कॉपी
 - बँक स्टेटमेंटची सेल्फ-अटेस्टेड कॉपी
 - बँक पासबुक, ज्यामध्ये वर्तमान एन्ट्रीज 3 महिन्यांपेक्षा जुनी नसावीत
 - बँक मॅनेजर / अधिकृत कर्मचारी यांनी साइन केलेले बँक लेटर, ज्यावर एम्प्लॉयी कोड व बँकेची सील असावी
- फोलिओ / अकाउंटमध्ये सध्या नोंदणीकृत असलेल्या विद्यमान बँक मँडेटसाठी सबमिट करावयाचे डॉक्युमेंट (खालीलपैकी कोणतेही एक)
 - कॅन्सल्ड ऑरिजिनल चेक, ज्यावर फर्स्ट युनिट होल्डरचे नाव आणि बँक अकाउंट नंबर चेकच्या फेसवर प्रिंट असावा
 - ऑरिजिनल बँक स्टेटमेंट / पासबुक
 - जर असे बँक अकाउंट आधीच बंद झाले असेल, तर त्या बँकेच्या लेटरहेडवर साइन व स्टॅम्प केलेले ऑरिजिनल लेटर, ज्यामध्ये अकाउंट बंद झाल्याची पुष्टी असेल

नवीन बँक अकाउंट प्रूफसाठी सबमिट करावयाचे डॉक्युमेंट्स:

- मोड ऑफ ऑपरेशननुसार सर्व युनिटहोल्डर्सकडून साइन केलेले रिक्वेस्ट लेटर
- नवीन KYC डॉक्युमेंट्स
- FATCA आणि CRS डिटेल्स
- जर जुने व नवीन बँक डिटेल्स समान असतील आणि फक्त बँक अकाउंटचा प्रकार बदलला असेल, तर बँकेच्या लेटरहेडवर विद्यमान बँक डिटेल्समध्ये (जसे SB वरून NRO किंवा NRO वरून SB) झालेल्या बदलाची पुष्टी करणारे बँकर लेटर, ज्यावर बँक एम्प्लॉयीचा कोड व सील आवश्यक आहे
- जुना आणि नवा बँक प्रूफसह चेंज ऑफ बँक फॉर्म
 - **डॉक्युमेंट्स। नवीन बँक अकाउंट प्रूफसाठी सबमिट करावयाचे डॉक्युमेंट्स -**
 - नवीन बँक मँडेटचा कॅन्सल्ड ऑरिजिनल चेक, ज्यावर फर्स्ट युनिटहोल्डरचे नाव आणि बँक अकाउंट नंबर प्रिंट असावा, किंवा ऑरिजिनलबरोबर सेल्फ-अटेस्टेड फोटोकॉपी (व्हेरिफिकेशन व काउंटरवर रिटर्नसाठी) किंवा बँकर/नोटरी पब्लिक यांनी अटेस्टेड कॉपी
 - नवीन बँक स्टेटमेंटची सेल्फ-अटेस्टेड कॉपी (एन्ट्रीज 3 महिन्यांपेक्षा जुनी नसावीत)
 - बँक पासबुक (एन्ट्रीज 3 महिन्यांपेक्षा जुनी नसावीत)
 - **फोलीओमध्ये नोंदणीकृत विद्यमान बँक मँडेटसाठी सबमिट करावयाचे डॉक्युमेंट्स.**
 - नवीन बँक मँडेटचा कॅन्सल्ड ऑरिजिनल चेक, ज्यावर फर्स्ट युनिटहोल्डरचे नाव आणि बँक अकाउंट नंबर प्रिंट असावा, किंवा ऑरिजिनलबरोबर सेल्फ-अटेस्टेड फोटोकॉपी (व्हेरिफिकेशन व काउंटरवर रिटर्नसाठी) किंवा बँकर/नोटरी पब्लिक यांनी अटेस्टेड कॉपी
 - ऑरिजिनल बँक अकाउंट स्टेटमेंट / पासबुक
 - जर असे बँक अकाउंट आधीच बंद झाले असेल, तर बँकेच्या लेटरहेडवर साइन व स्टॅम्प केलेले ऑरिजिनल लेटर, ज्यामध्ये अकाउंट बंद झाल्याची पुष्टी असेल

नोट: हस्तलिखित / रबर स्टॅम्प आधारित पासबुक, ज्यावर बँकेचा स्टॅम्प व सिग्नेचर, कर्मचारी कोड व पदनाम असेल, ते स्वीकारले जाईल.

लक्षात ठेवण्याचे मुद्दे/पॉइंट्स:

टॅक्स स्टेटसमध्ये बदल - परिस्थिती		
बँक अकाउंट प्रकारातून	बँक अकाउंट प्रकारात	अनुमती आहे का?
SB	NRO	होय
SB	NRE	नाही
NRO	NRE	नाही
NRO	SB	होय
NRE	SB	होय
NRE	NRO	होय

जन्मतारीख अपडेट करणे:

- मोड ऑफ ऑपरेशननुसार सर्व युनिट होल्डर्सकडून साइन केलेले रिकेस्ट लेटर
- खालीलपैकी कोणतेही एक डॉक्युमेंट, जे जन्मतारीख प्रमाणित करते
 - जन्म दाखला (Birth Certificate)
 - शाळा सोडल्याचे प्रमाणपत्र
 - पासपोर्ट
 - CBSE, ICSE किंवा संबंधित राज्य मंडळाकडून जारी केलेली हायर सेकंडरी मार्कशीट, ज्यामध्ये माइनरची जन्मतारीख नमूद असेल
 - आधार कार्ड (पूर्ण जन्मतारीख उपलब्ध असल्यास)

IFSC आणि MICR कोड अपडेट करणे:

- मोड ऑफ ऑपरेशननुसार सर्व युनिट होल्डर्सकडून साइन केलेले रिकेस्ट लेटर
- खालीलपैकी कोणतेही एक डॉक्युमेंट
 - विद्यमान बँक अकाउंटचा कॅन्सल्ड ऑरिजिनल चेक, ज्यावर फर्स्ट युनिट होल्डरचे नाव व बँक अकाउंट नंबर चेकच्या फेसवर प्रिंट असावा
 - बँक स्टेटमेंटची सेल्फ-अटेस्टेड कॉपी, MICR आणि IFSC कोडसह
 - बँक पासबुक, ज्यामध्ये वर्तमान एन्ट्रीज 3 महिन्यांपेक्षा जुनी नसावीत, MICR आणि IFSC कोडसह
 - बँक मॅनेजर / अधिकृत कर्मचारी यांचे साइन केलेले बँक लेटर, MICR आणि IFSC कोडसह

थंब इम्प्रेशन अपडेट करणे:

- गुंतवणूकदाराचे रिकेस्ट लेटर
- बँकरचे अटेस्टेशन
- PAN ची कॉपी
- कॅन्सल्ड चेक (ऑरिजिनल)
- डॉक्टरचे प्रमाणपत्र (आवश्यक परिस्थितीत)

लक्ष द्या:

- पुरुष गुंतवणूकदारासाठी डाव्या हाताचा व स्त्रियांसाठी उजव्या हाताचा अंगठ्याचा ठसा आवश्यक आहे. सर्व बाबतीत ठसा मजिस्ट्रेट, नोटरी पब्लिक किंवा स्पेशल एक्झिक्युटिव्ह मजिस्ट्रेट यांनी अटेस्ट केलेला असावा. HUF च्या बाबतीत, कर्ता HUF च्या वतीने साइन करेल.
- अंगठ्याचा ठसा अपडेट झाल्यानंतर, भविष्यातील प्रत्येक व्यवहारासाठी ठसा अनिवार्यपणे नोटराइज्ड असणे आवश्यक आहे.

FATCA डिटेल्स अपडेट करणे:

फॉलिओतील सर्व युनिट होल्डर्ससाठी FATCA डिक्लरेशन अनिवार्य आहे

- नॉन-इंडिव्हिज्युअल / NRI यासह सर्व प्रकारच्या गुंतवणूकदारांसाठी FATCA देणे आवश्यक आहे
- गुंतवणूकदार करदाता / नागरिक / भारताबाहेरील रहिवासी असल्यास, सर्व होल्डर्सचा TIN नंबर किंवा त्यासमान तपशील देणे आवश्यक आहे
- FATCA डिटेल्स अपडेट करण्यासाठी साइन केलेला निर्दिष्ट फॉर्म आवश्यक आहे

नोट: सर्व होल्डर्सचे FATCA, MOH ची पर्वा न करता, अनिवार्यपणे पूर्ण केले गेले पाहिजे



UBO अपडेशन:

नॉन-इंडिक्विज्युअल गुंतवणूकदारांनी UBO डिटेल्स देणे आवश्यक आहे व KYC डॉक्युमेंट तसेच विधिवत साइन केलेला डिक्लोरेशन फॉर्म सबमिट करावा. प्रिव्हेन्शन ऑफ मनी-लॉन्ड्रिंग (मॅटेनन्स ऑफ रेकॉर्ड्स) अमेंडमेंट रूल्सनुसार, कॉर्पोरेट/ट्रस्टला अल्टिमेट बेंनेफिशरी ओनर (UBO) मानले जाते, जेव्हा 10% किंवा त्याहून अधिक मालकी हक्कावर नियंत्रण असते.

कोणत्याही सोसायटी/ट्रस्टला अतिरिक्त नॉन-प्रॉफिट ऑर्गनायझेशन (NPO) डिक्लोरेशन सबमिट करावी लागेल. नॉन-प्रॉफिट ऑर्गनायझेशनला दर्पण पोर्टलवर नोंदणी करून, रजिस्ट्रेशन रिसीटसह नीति आयोग आयडी सादर करावी लागेल.

- UBO डिटेल्स अपडेट करण्यासाठी साइन केलेला डेजिग्रेटेड फॉर्म
- सर्व पात्र अल्टिमेट बेंनेफिशरीचे KYC अनुपालन
- लिस्टेड संस्थांनी ISIN नंबर व त्या एक्स्चेंजच्या डिटेल्ससह, जिथे संस्था लिस्टेड आहे, UBO डिक्लोरेशन सबमिट करणे आवश्यक आहे

नोट: हे केवळ नॉन-इंडिक्विज्युअल संस्थांसाठी (कंपनी, ट्रस्ट, फर्म इ.) लागू आहे.

NPO अपडेशन:

- NPO डिटेल्स अपडेट करण्यासाठी साइन केलेला डेजिग्रेटेड फॉर्म
- जर NPO म्हणून एनरोल असाल तर दर्पण नंबर देणे आवश्यक

टीप: हे केवळ ट्रस्ट/सोसायटीसाठी लागू आहे. 1 मे 2025 पासून, नवीन/विद्यमान संस्थांकडून खरेदी व्यवहार मान्य केले जाणार नाहीत, जर त्यांनी NPO डिक्लोरेशन सबमिट केले नसेल. तथापि, रिडेम्प्शनची परवानगी दिली जाईल.

DTAA अपडेशन:

DTAA चा लाभ ते गुंतवणूकदार घेऊ शकतात जे भारतासोबत DTAA करार असलेल्या देशात राहतात. DTAA फॉर्म सबमिट केल्यास, रिडेम्प्शन सुरू करताना कोणताही TDS आकारला जाणार नाही. मात्र IDCW वर TDS आकारला जाईल.

- डेजिग्रेटेड साइन केलेले रिक्वेस्ट लेटर (Annexure S: DTAA बेंनेफिट घेण्यासाठी डिक्लोरेशन)
- वैध TRC (Tax Residency Certificate)
- पासपोर्टची कॉपी
- गुंतवणूकदाराचे डिक्लोरेशन
- फॉर्म 10F
- अॅड्रेस प्रूफ (शेवटच्या 6 महिन्यांतील)
- PAN ची कॉपी

फॉर्म 15H / फॉर्म 15G अपडेशन:

फॉर्म

- फॉर्म 15H/15G रेसिडेंट इंडिक्विज्युअलद्वारे सादर केला जातो, ज्यामध्ये घोषित केले जाते की त्यांची आयकर मर्यादपेक्षा जास्त नाही. वैध फॉर्म सबमिट केल्यास IDCW मधील उत्पन्नावर TDS आकारला जाणार नाही.
- अर्जाच्या प्रकारानुसार साइन केलेला डेजिग्रेटेड फॉर्म 15G आणि 15H
- Part I गुंतवणूकदारासाठी आणि Part II डिडक्टर (AMC) साठी लागू
- 15G/15H मध्ये नमूद केलेला PAN आमच्या डेटाबेसमधील PAN शी जुळला पाहिजे
- दिलेल्या PAN च्या आधारे AMC मधील सर्व फोलिओसाठी फॉर्म 15G किंवा 15H अपडेट केले जातील
- रिपोर्टिंग PAN लेव्हलवर होईल आणि AMC मध्ये PAN आधारित सर्व फोलिओसाठी IH नंबर जनरेट केला जाईल

फॉर्म 15G संदर्भातील विशिष्ट अटी:

- इंडिविज्युअल, हिंदू अविभाजित कुटुंब (HUF), ट्रस्ट किंवा इतर कोणताही करदाता, पण कंपनी किंवा फर्म नाही
- करदात्याचे वय 60 वर्षांपेक्षा कमी असावे
- गुंतवणूकदाराने दिलेल्या डिक्लॅरेशनच्या आधारे डिविडेंड इनकमवर कर आकारणी शून्य होईल
- PAN-आधार लिंकिंग नसेल तर अधिक TDS आकारला जाईल

फॉर्म 15H संदर्भातील विशिष्ट अटी:

- फॉर्म 15H फक्त वरिष्ठ नागरिकांसाठी मान्य असेल
- गुंतवणूकदाराने दिलेल्या डिक्लॅरेशनच्या आधारे कर कपात केली जाणार नाही
- PAN-आधार लिंकिंग नसेल तर पात्र प्रकरणांमध्ये अधिक TDS लागू होईल

अनक्लेमड IDCW / रिडेम्प्शन:

: खालील परिस्थितीत गुंतवणूक अनक्लेमड IDCW / रिडेम्प्शन स्कीममध्ये जाते:

- फोलिओ रेग्युलेटरी कंप्लायंट नाही, उदा. KYC रिजेक्टेड / KYC ऑन होल्ड / KYC डी-ऑक्टिव्हेटेड
- फोलिओ ट्रान्झॅक्शनसाठी बंद / लॉक केलेले आहे
- ट्रान्समिशन माहिती मिळाल्यानंतर फोलिओ प्रीझ केलेले आहे
- नाबालिग प्रौढ झाल्यावर – टॅक्स स्टेटस डॉक्युमेंट्स सबमिट केलेले नाहीत
- वारंटची वैधता संपल्यानंतर अनडिलिव्हर्ड वारंटची रक्कम अनक्लेमड स्कीममध्ये ट्रान्सफर केली जाते

अनक्लेमड अंतर्गत फक्त डायरेक्ट प्लॅन उपलब्ध आहे, त्यामुळे ही माहिती मेल बँक रिपोर्टमध्ये नसेल. तसेच, अनक्लेमड स्कीममध्ये दोन वर्गीकरणे आहेत – एक 3 वर्षांपर्यंत आणि दुसरे 3 वर्षांपेक्षा जास्त.

अनक्लेमड स्कीम अंतर्गत गुंतवणूक क्लेम करण्याची प्रक्रिया:

- साइन केलेले रिक्रेस्ट लेटर ज्यामध्ये बँक, स्कीम, युनिट व रकमेची माहिती / डिडिग्रेटेड फॉर्म असावा
- नवीन व जुन्या बँकेचा मूळ पुरावा किंवा सेल्फ-अटेस्टेड फोटोकॉपी (व्हेरिफिकेशन व काउंटरवर रिटर्नसाठी), बँक बदल आवश्यक असल्यास
- फक्त IFSC अपडेटसाठी – जुन्या बँकेचा पुरावा आवश्यक नाही
- फोलिओमधील बँक माहिती व्हॅलिडेट व अपडेट झाल्यावर स्कीममध्ये ऑटो रिडेम्प्शन होईल आणि बँक अकाउंट व्हॅलिडेशन यशस्वी झाल्यास रक्कम थेट गुंतवणूकदाराच्या खात्यात जमा होईल

नावामध्ये बदल:

30 एप्रिल 2024 पासून लागू नेम व्हॅलिडेशन रिवाईज्ड मार्गदर्शक तत्वांनुसार, सर्व नाम बदलण्याच्या रिक्रेस्ट फक्त नाव आणि DOB/DOI दोन्ही ITD विरुद्ध यशस्वी नेम व्हॅलिडेशन झाल्यानंतरच अपडेट केल्या जातील.

स्थिती	डॉक्युमेंट्स ची लिस्ट
सामान्य	मोड ऑफ ऑपरेशननुसार युनिटहोल्डर्सचे सही केलेले रिक्रेस्ट लेटर
	नावामध्ये सुधार करण्यासाठी, इंडिविज्युअल गुंतवणूकदार (NRI सहित) यांच्यासाठी, युनिटहोल्डरकडून 100/- रुपयांच्या स्टॅम्प पेपरवर प्रतिज्ञापत्र
	नवीन सिग्नेचर बँकरने अटेस्टेड केलेली (Annexure 1A)
	कॅन्सलड चेक ज्यावर प्री-प्रिंटेड नाव आणि बँक अकाउंट नंबर असेल (किंवा) बँक स्टेटमेंटची कॉपी / बँक पासबुकची फोटोकॉपी, ज्यामध्ये वर्तमान एन्ट्रीज (3 महिन्यांपेक्षा जुनी नसावीत) आणि नोटरी पब्लिक / गॅझेटेड ऑफिसर / बँक मॅनेजरने अटेस्टेड केलेली असावी
	नवीन PAN ची सेल्फ-अटेस्टेड कॉपी आणि नवीन नावासह KYC
	नवीन नावासह FATCA आणि CRS
नावत सुधार	मोड ऑफ ऑपरेशननुसार युनिटहोल्डर्सचे साइन केलेले रिक्रेस्ट लेटर
	नवीन PAN ची सेल्फ-अटेस्टेड कॉपी आणि नवीन नावासह KYC
लग्न	मोड ऑफ ऑपरेशननुसार युनिटहोल्डर्सचे साइन केलेले रिक्रेस्ट लेटर
	नवीन स्वाक्षरी अटेस्टेड बँकर (अॅनेक्चर 1A)
	कॅन्सलड चेक प्री-प्रिंटेड नाव आणि बँक अकाउंट नंबरसह (किंवा) बँक स्टेटमेंटची कॉपी / बँक पासबुकची फोटोकॉपी, ज्यामध्ये वर्तमान एन्ट्रीज (3 महिन्यांपेक्षा जुनी नसावीत) नोटरी पब्लिक किंवा गॅझेटेड ऑफिसर किंवा बँक मॅनेजर यांनी अटेस्टेड केलेली असावी. जर स्वाक्षरी अटेस्टेशन नवीन बँकेतून केलेले असेल तर जुन्या बँकेच्या प्रूफचीही गरज भासेल
	मॅरेज सर्टिफिकेटची सेल्फ-अटेस्टेड फोटोकॉपी – नोटराइज्ड
	नवीन PAN ची सेल्फ-अटेस्टेड कॉपी आणि नवीन नावासह KYC
	नवीन नावासह FATCA आणि CRS
	मोड ऑफ ऑपरेशननुसार युनिटहोल्डर्सचे साइन केलेले रिक्रेस्ट लेटर
फारकत/डिव्होर्स	नवीन स्वाक्षरी अटेस्टेड बँकर (अॅनेक्चर 1A) – जर स्वाक्षरीत बदल असेल तर
	कॅन्सलड चेक प्री-प्रिंटेड नाव आणि बँक अकाउंट नंबरसह (किंवा) बँक स्टेटमेंटची कॉपी / बँक पासबुकची फोटोकॉपी, ज्यामध्ये वर्तमान एन्ट्रीज (3 महिन्यांपेक्षा जुनी नसावीत) नोटरी पब्लिक किंवा गॅझेटेड ऑफिसर किंवा बँक मॅनेजर यांनी अटेस्टेड केलेली असावी. जर स्वाक्षरी अटेस्टेशन नवीन बँकेतून केलेले असेल तर जुन्या बँकेच्या प्रूफचीही गरज भासेल
	डिवोर्स डिक्रीची सेल्फ-अटेस्टेड फोटोकॉपी – नोटराइज्ड
	नवीन PAN ची सेल्फ-अटेस्टेड कॉपी आणि नवीन नावासह KYC
	नवीन नावासह FATCA आणि CRS
	मोड ऑफ ऑपरेशननुसार युनिटहोल्डर्सचे साइन केलेले रिक्रेस्ट लेटर
	नवीन स्वाक्षरी अटेस्टेड बँकर (अॅनेक्चर 1A) – जर स्वाक्षरीत बदल असेल तर

स्थिति	डॉक्युमेंट्सची लिस्ट
	जर घटस्फोटांमुळे पहिला आणि शेवटचा नाव बदलले असेल, तर खालीलपैकी कोणतेही एक आवश्यक आहे: A) लग्नाचे प्रमाणपत्र ज्यामध्ये पूर्वीचे आणि लग्नानंतरचे दोन्ही नावे असतील, किंवा B) प्रमाणपत्राची गझेट अटेस्टेड खरे कॉपी.
ट्रस्टच्या नावात बदल	ट्रस्टच्या लेटरहेडवर अधिकृत हस्ताक्षरकर्त्याची लिखित रिक्वेस्ट SL नाव बदलासाठी बोर्ड ऑफ ट्रस्टीने पारित केलेल्या प्रस्तावाची सर्टिफाइड कॉपी आणि ASL नाव बदलास सर्व ट्रस्टींच्या स्वाक्षरीसह सर्टिफाइड कॉपी ट्रस्ट डीड ची अटेस्टेड फोटोकॉपी नवीन नावासह PAN आणि KYC कॅन्सल्ड चेक प्री-प्रिंटेड नाव आणि बँक अकाउंट नंबरसह (किंवा) बँक स्टेटमेंटची / बँक पासबुकची फोटोकॉपी, ज्यामध्ये वर्तमान एंटीज 3 महिन्यांपेक्षा जुनी नसाव्यात, नोटरी पब्लिक किंवा गझेटेड ऑफिसर किंवा बँक मॅनेजरद्वारे अटेस्ट केलेली FATCA आणि UBO डिटेल्स NPO फॉर्म
प्रायव्हेट लिमिटेड ते पब्लिक लिमिटेड	नवीन संस्थेकडून त्यांच्या संबंधित लेटरहेडवर लिखित रिक्वेस्ट आणि जुन्या संस्थेकडून एक्नॉलेजमेंट रिक्वेस्ट इनकॉर्पोरेशन (निगमन) सर्टिफिकेटची अटेस्टेड कॉपी किंवा संबंधित उच्च न्यायालयाचा ऑर्डर नवीन संस्थेचा MOA आणि AOA नवीन संस्थेचा PAN किंवा KYC नवीन संस्थेचा BR आणि ASL कॅन्सल्ड चेक (फर्स्ट युनिट होल्डरचे नाव आणि बँक अकाउंट नंबर प्रिंट असलेले) किंवा बँक स्टेटमेंट / बँक पासबुकची फोटोकॉपी, ज्यात वर्तमान एंटीज 3 महिन्यांपेक्षा जास्त जुनी नसाव्यात, नोटरी पब्लिक, गॅझेटेड ऑफिसर किंवा बँक मॅनेजर यांनी अटेस्ट केलेली असावी. FATCA आणि UBO डिटेल्स
प्रायव्हेट लिमिटेड ते LLP	नवीन संस्थेकडून त्यांच्या संबंधित लेटरहेडवर लिखित रिक्वेस्ट आणि जुन्या संस्थेकडून एक्नॉलेजमेंट रिक्वेस्ट LLP डीड ची अटेस्टेड कॉपी इनकॉर्पोरेशन (निगमन) प्रमाणपत्राची अटेस्ट केलेली प्रत किंवा उच्च न्यायालयाचा आदेश नवीन संस्थेचा BR आणि ASL नवीन संस्थेचा PAN किंवा KYC जुना किंवा नवा कॅन्सल केलेला चेक (Pre-printed नाव व बँक अकाउंट नंबरसह) किंवा बँक स्टेटमेंटची कॉपी/ बँक पासबुकची छायाप्रत, ज्यामध्ये सध्याच्या एंटीज (3 महिन्यांपेक्षा जुने नसावेत) नमूद असतील. ही प्रत नोटरी पब्लिक / गॅझेटेड ऑफिसर / बँक मॅनेजर यांच्याकडून अटेस्टेड असणे आवश्यक आहे. FATCA आणि UBO डिटेल्स

स्थिति	डॉक्युमेंट्सची लिस्ट
LLP ते इंडिविजुअल	इंडिविजुअलची लिखित रिकेस्ट किंवा जुन्या संस्थेकडून (LLP) त्यांच्या लेटरहेडवर रिकेस्ट
	LLP डीड किंवा विघटनाची अटेस्टेड कॉपी
	LLP का BR आणि ASL
	इंडिविजुअलचा सेल्फ-अटेस्टेड PAN किंवा KYC डॉक्युमेंट्स (जर कम्लायंट नसतील तर)
	इंडिविजुअलची स्वाक्षरी बँकरकडून अटेस्टेड (Annexure 1A)
	जुना आणि नवा रद्द केलेला चेक प्री-प्रिंटेड नाव आणि बँक अकाउंट नंबरसह (किंवा) बँक स्टेटमेंटची कॉपी / बँक पासबुकची छायाप्रत, ज्यामध्ये सध्याच्या एंट्रीज (3 महिन्यांपेक्षा जुन्या नसाव्यात) नोटरी पब्लिक किंवा गॅझेटेड ऑफिसर किंवा बँक मॅनेजर यांनी अटेस्टेड केलेली असावी
	FATCA आणि CRS डिटेल्स
	PAN आणि आधार लिंक केलेले असणे आवश्यक आहे
प्रोप्राइटरशिप फर्म ते इंडिविजुअल	रिकेस्ट लेटर
	नव्या बँकेचा आणि जुन्या बँकेच्या के प्रूफसह बँक बदल फॉर्म.
	PAN ची कॉपी (इंडिविजुअल)
	प्रोप्राइटरशिप सरेंडर प्रूफ (GST, VAT आदि)
	KYC डॉक्युमेंट्स
मर्जर / डी-मर्जर / अमेल्गमेशन / एकीक्रीशन	FATCA आणि CRS डिटेल्स
	नवीन संस्थेकडून त्यांच्या संबंधित लेटरहेडवर लिखित रिकेस्ट आणि जुन्या संस्थेकडून अॅक्नॉलेजमेंट रिकेस्ट
	मर्जर / डी-मर्जरची स्कीम तसेच मर्जरच्या मंजूरीसाठी संबंधित हाय कोर्ट किंवा योग्य ट्रिब्यूनल / प्राधिकरणाचा आदेश, नोटराइज्ड - अमलगमेशन (समामेलन) डीड
	संबंधित हाय कोर्ट किंवा योग्य ट्रिब्यूनल / प्राधिकरण आदेश सबमिट करण्यासाठी ROC कडे फाइल केलेला फॉर्म 21 किंवा फॉर्म 28, पेमेंट चलनाच्या प्रतीसह (दोन्ही कंपन्यांकडून फाइल केलेला)
	नवीन संस्थेचा PAN किंवा KYC
	नवीन संस्थेच्या इन्कॉर्पोरेशन (निगमन) प्रमाणपत्राची अटेस्टेड कॉपी
	नवीन संस्थेचा MOA आणि AOA
	नवीन संस्थेचा BR आणि ASL
	कॅन्सल्ल चेक ज्यावर प्री-प्रिंटेड नाव आणि बँक अकाउंट नंबर असेल (किंवा) बँक स्टेटमेंटची कॉपी / बँक पासबुकची फोटोकॉपी, ज्यामध्ये वर्तमान एन्ट्रीज (3 महिन्यांपेक्षा जुनी नसावीत) आणि नोटरी पब्लिक / गॅझेटेड ऑफिसर / बँक मॅनेजरने अटेस्टेड केलेली असावी.
	FATCA आणि UBO डिटेल्स

नॉन- डिमॅट [स्टेटमेंट ऑफ अकाउंट ('SOA')] मोडमध्ये ठेवलेल्या युनिट्सचा ट्रान्सफर

फेज I

AMFI ने 14 ऑगस्ट, 2024 रोजी जारी केलेल्या बेस्ट प्रॅक्टिसेस गाइडलाइन्स सर्क्युलर नंबर 116/2024-25 मध्ये 'नॉन-डीमॅट (SOA) मोडमध्ये ठेवलेल्या युनिट्सच्या ट्रान्सफरसाठी स्टॅंडर्ड प्रोसेस' (AMFI गाइडलाइन्स) विषयी माहिती दिली आहे. यामध्ये 14 नोव्हेंबर, 2024 पासून एक्सचेंज ट्रेडेड फंड्स (ETF) वगळता, म्युचुअल फंडच्या सर्व स्कीम्सअंतर्गत नॉन-डीमॅट (SOA) मोडमध्ये ठेवलेल्या युनिट्ससाठी सुविधा सुरू करण्यात आली आहे.

- AMFI बेस्ट प्रॅक्टिसेस गाइडलाइन्स सर्क्युलर नंबर 116/2024-25 दिनांक 14 ऑगस्ट, 2024 नुसार, नॉन-डीमॅट (SOA) मोडमध्ये इंडिविजुअल युनिटहोल्डर्सकडून होल्ड केलेल्या युनिट्स खालील कटेगरीमध्ये ट्रान्सफर केल्या जाऊ शकतात:
 - जीवित जॉइंट होल्डर, जो एक किंवा अधिक जॉइंट युनिट होल्डर/होल्डर्सच्या मृत्यु नंतर फोलिओमध्ये नवीन जॉइंट होल्डर/होल्डर्स जोडू इच्छितो.
 - मृतक युनिटहोल्डरचा नोमिनी, जो नोमिनीच्या नावावर युनिट्स ट्रान्समिशन नंतर, मृतक युनिटहोल्डरच्या कायदेशीर उत्तराधिकार्यांना युनिट्स ट्रान्सफर करू इच्छितो.
 - माइनर युनिटहोल्डर जो प्रौढ झाला आहे आणि त्याचा स्टेटस माइनरपासून मेजरमध्ये बदलला आहे, तो जॉइंट होल्डर म्हणून फोलिओमध्ये माता-पिता/गार्डियन, भाव-बहिण, पती/पत्नी इत्यादींचे नाव जोडू इच्छितो.

एखाद्या फोलिओमध्ये होल्ड केलेल्या युनिट्सचा पार्श्वित ट्रान्सफर करण्याची परवानगी असेल. तथापि, जर ट्रान्सफररच्या फोलिओमध्ये बॅलन्स युनिट्स SID मध्ये निर्दिष्ट केलेल्या मर्यादा/किमान युनिट्सपेक्षा कमी झाल्या, तर उर्वरित युनिट्स अनिवार्यपणे रिडीम केल्या जातील आणि रिडेम्प्शन रक्कम ट्रान्सफररला दिली जाईल.

जर युनिट्सच्या ट्रान्सफरसाठी रिक्रेस्ट रिकॉर्ड डेटवर लॉज केली गेली, तर IDCW पेआउट/रीड्क्वेस्टमेंट ट्रान्सफररला दिले जाईल.

ट्रान्सफर केलेल्या युनिट्सना ट्रान्सफररच्या तारखेपासून 10 दिवसांसाठी रिडीम करण्याची परवानगी नसेल. यामुळे गुंतवणूकदाराला फसवणुकीच्या परिस्थितीत ट्रान्सफर रिव्हर्ट करण्याचा अधिकार मिळेल.

नॉन-डीमॅट (SOA) मोडमध्ये होल्ड केलेल्या युनिट्सचा ट्रान्सफर फक्त RTA आणि MF सेंट्रलच्या ट्रॅन्झॅक्शन पोर्टलद्वारे ऑनलाइन मोडमध्ये केला जाईल. म्हणजे SOA मोडमध्ये होल्ड केलेल्या युनिट्सचा ट्रान्सफर फिजिकल/पेपर-बेस्ड मोड, स्टॉक एक्सचेंज प्लॅटफॉर्म, MFU, चॅनेल पार्टनर्स किंवा EOP इत्यादींच्या माध्यमातून परवानगी दिली जाणार नाही.

II. तसेच, मिराए असेट म्युचुअल फंडच्या SA1 सेक्शन IX अंतर्गत ट्रान्सफर आणि स्टॅम्प ड्युटीच्या पेमेंटसाठी आवश्यक अपेक्षांच्या संदर्भात पुढील प्रावधान जोडले जातील.

आवश्यक अपेक्षा:

- जीवित युनिट होल्डर/नॉमिनी/माइनर युनिट होल्डर जो वयस्क झाला आहे, त्याला फोलिओमध्ये उपस्थित युनिट्सचा वैध युनिट होल्डर म्हणून रजिस्टर्ड असणे आवश्यक आहे, जेणेकरून तो SOA मोडमध्ये होल्ड केलेल्या युनिट्ससाठी ट्रान्सफर अर्ज करण्यास पात्र ठरू शकेल.
- ट्रान्सफर केली जाणारी युनिट्स कोणत्याही कारणास्तव "लीअन" किंवा फ्रीझमध्ये नसाव्यात. तसेच, युनिट्स कोणत्याही लॉक-इन कालावधीत नसाव्यात.
- ट्रान्सफरी अनिवार्यपणे एक किंवा अधिक इंडिविजुअल असावेत, ज्यांच्याकडे त्या म्युचुअल फंडमध्ये वैध फोलिओ असले पाहिजे, ज्यामध्ये ट्रान्सफरर युनिट्स ट्रान्सफर करू इच्छितो. ट्रान्सफरीकडे वैध PAN, CBS अकाउंट तपशील, ईमेल पत्ता आणि मोबाइल नंबरसह KYC व्हीलिडेटेड स्टेटस असणे आवश्यक आहे. ट्रान्सफरीने अनिवार्यपणे योग्य प्रकारे भरणा केलेला नॉमिनेशन फॉर्म किंवा ऑफ-आउट डिक्लेरेशन सबमिट केलेले असावे. ट्रान्सफरी संबंधित SID नुसार युनिट्स होल्ड करण्यास आणि लागू असलेल्या अन्य नियामक आवश्यकता पूर्ण करण्यास पात्र असावा.
- ट्रान्सफरी फोलिओमध्ये युनिट्स ट्रान्सफर झाल्यानंतर ट्रान्सफररच्या फोलिओमध्ये प्राइमरी होल्डर, प्लॅन, ऑप्शन आणि ARN (रेग्युलर प्लॅनसाठी) अपरिवर्तित राहतील.

युनिट्सच्या ट्रान्सफरवर स्टॅम्प ड्युटीचे पेमेंट:

- युनिट्सच्या ट्रान्सफरसाठी स्टॅम्प ड्युटी, जर लागू असेल, तर ट्रान्सफररद्वारे भरणे आवश्यक असेल.
- स्टॅम्प ड्युटीची रक्कम अंतिम उपलब्ध NAV नुसार गणना केली जाईल (ट्रान्सफर रिक्रेस्टमध्ये ट्रान्सफररने नमूद केलेल्या कन्सिडरेशन रक्कमेवर लक्ष न देता).
- स्टॅम्प ड्युटी, जर लागू असेल, तर RTA कडून ट्रान्सफररकडून ऑनलाइन पद्धतीने वसूल केली जाईल आणि हे सुनिश्चित केले जाईल की पेमेंट फोलिओमध्ये नोंदणीकृत बँक अकाउंटद्वारे प्राप्त झाले आहे.

नॉन-डीमॅट [स्टेटमेंट ऑफ अकाउंट ('SOA')] मोडमध्ये ठेवलेल्या युनिट्सचे ट्रान्सफर फेज II

फेज II - युनिट्सचे फिजिकल ट्रान्सफर	
प्रश्न	उत्तर
ऑनलाइन ट्रान्सफर पर्याय सुधार	KFIN पोर्टल [युनिट्सचा ट्रान्सफर] मध्ये फेज II पर्याय (केटेगरी 2) समायोजित करण्यासाठी सुधारणा करण्यात आली आहे: युनिट्स थर्ड पार्टीकडे ट्रान्सफर (स्टॅम्प ड्युटी लागू) भाऊ/बहिणीला ट्रान्सफर (स्टॅम्प ड्युटी लागू) होल्डर जोडणे (स्टॅम्प ड्युटी लागू नाही) होल्डर काढणे (स्टॅम्प ड्युटी लागू नाही) युनिट्स फक्त वडील/आई/मुल/मुलगी/पती/पत्नी यांना गिफ्ट करता येतात (स्टॅम्प ड्युटी लागू नाही)
ट्रान्सफर एलिजिबिलिटी	युनिट्सचा ट्रान्सफर त्या सर्व गुंतवणूकदारांसाठी लागू आहे ज्यांच्याकडे फ्री युनिट्स आहेत (माइनर वगळून, RI/NRI). लॉक-इन / प्लेज युनिट्स असलेल्या ELSS साठी ट्रान्सफर लागू नाही. RI/NRO पासून NRE अकाउंट असलेल्या NRI ला ट्रान्सफर करता येणार नाही.
KYC व्हॅलिडेशन	सर्व होल्डर्सची KYC "KYC वेलिडेटेड [KYC कोड 07]" असावी, ट्रान्सफर आणि ट्रान्सफरी दोन्ही फोलिओमध्ये.
एक्सक्लूजन - स्कीम केटेगरीज	ETF, सोल्युशन ओरिएंटेड स्कीम्स जसे मुलांची स्कीम्स आणि रिटायरमेंट स्कीम्स अंतर्गत युनिट्स ट्रान्सफरसाठी एक्सक्लूड ठेवण्यात आले आहेत.
OTP कन्फर्मेशन	जेव्हा युनिट्स कोणत्याही इतर होल्डर किंवा होल्डर्सकडे ट्रान्सफर केल्या जातात, तेव्हा ट्रान्सफर आणि ट्रान्सफरी दोघांनीही निर्धारित वेळ मर्यादित OTP कन्फर्मेशन द्यावे लागेल. हे त्या सर्व ट्रान्सफरवर लागू होते ज्यामध्ये सोर्स आणि टार्गेट मध्ये फर्स्ट होल्डर वेगळे असतात.
होल्डर जोडणे	ही परवानगी केवळ तेव्हाच दिली जाते जेव्हा सोर्स आणि टार्गेट दोन्ही फोलिओमध्ये फर्स्ट होल्डर समान असतो.
ट्रान्झॅक्शनचे मार्ग	डिजिटल मोड - फक्त MF Central / K-Fintech पोर्टलमार्फतच उपलब्ध असेल.
NRI साठी TDS	ट्रान्सफर प्रक्रियेदरम्यान TDS ची गणना केली जाणार नाही व TDS लागू केला जाणार नाही. हा भाग ट्रान्सफररने स्वतःचा कर विवरणपत्र (Tax Return) दाखल करताना हाताळायचा असेल.
स्टाम्प ड्युटी कलेक्शन	स्टॅम्प ड्युटी फक्त थर्ड पार्टीकडे होणाऱ्या ट्रान्सफरवरच लागू होते. सध्या कोणत्याही रकमेच्या ट्रान्सफरसाठी, फोलिओमध्ये नोंद असलेल्या ट्रान्सफररच्या बँक खात्यातून स्टॅम्प ड्युटी आगाऊ आकारली जाते आणि लागू असलेले कलेक्शन चार्जेस AMC कडून वहन केले जातात. जर एकूण स्टॅम्प ड्युटी Re 1 पेक्षा कमी असेल, तर ट्रान्सफर प्रक्रियेदरम्यान ती Re 1 पर्यंत वरच्या बाजूला गोलाकार (upward rounded) केली जाईल.
कम्युनिकेशन	सर्व डिस्ट्रीब्यूटर्सना K-फिनटेकमार्फत सेंट्रल कम्युनिकेशन पाठवण्यात आले आहे.
TAT	T+2 कार्य दिवस
**युनिट्सच्या ट्रान्सफरसाठी स्टॅम्प ड्युटी 0.015% या दराने लागू होईल.	

आमचे डिजिटल अॅसेट्स

डिस्ट्रिब्युटर इनिशिएटेड ट्रान्झॅक्शन्स पोर्टल



User-friendly with ready access
Easily accessible to all Mirae Asset MF Distributors, helping them serve their investors with the best.

SIGN IN - DIT

Please use the login details of KFINTECH MFS website Distributor Services

User ID

[Forgot User ID?](#)

Password

[Forgot Password?](#)

☒ I have understood and agree to your [Terms and Conditions*](#)

SIGN IN

मुख्य फीचर्स

- कस्टमर साठी गुंतवणूक इनिशिएट करा	- क्लायंट चॅ गुंतवणूक ट्रॅक करा	- ARN लिंक्स जनरेट करा आणि शेअर करा	- नवीन कस्टमर ची KYC इनिशिएट करा	- गुंतवणूकदाराची हिस्ट्री अॅक्सेस करा
------------------------------------	---------------------------------	-------------------------------------	----------------------------------	---------------------------------------

बिज़नेस रेडी पोर्टल

Get Full Access To

All Our Marketing Collaterals

To help you manage your investors money and communicate with them effectively

BUSINESS READY

Login

ARN-

(For Ex. ARN-XXXX)

Mobile No

Get OTP

मुख्य फीचर्स

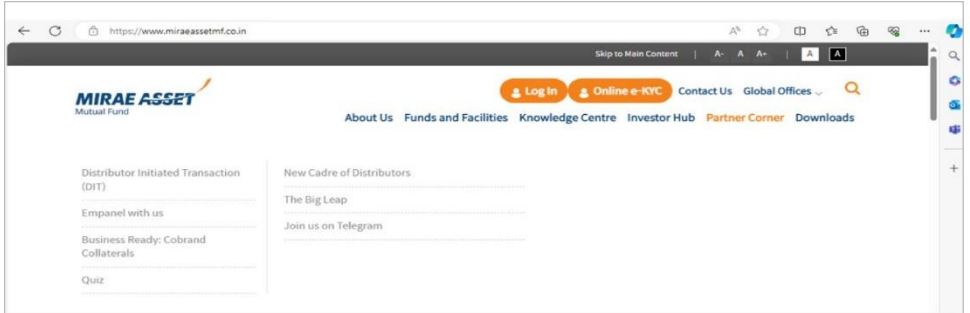
- कम्युनिकेशन कोलॅटरल मॅनेज करण्यासाठी सोपे स्टेप्स	- मार्केटिंग कोलॅटरल वर पूर्ण अॅक्सेस	व्हिडिओ, लीफलेट्स आणि बॅनर यांसारख्या विविध फॉर्मॅटमध्ये सर्व मार्केटिंग आणि प्रॉडक्ट कम्युनिकेशन मटेरियल डाउनलोड करा आणि को-ब्रँड करा
---	---------------------------------------	--

डिस्ट्रिब्युटर इनिशिएटेड ट्रांझॅक्शन्स पोर्टल:

आमच्या DIT पोर्टलवर ॲक्सेस करण्यासाठी कृपया आमच्या वेबसाइट <https://www.miraeassetmf.co.in>

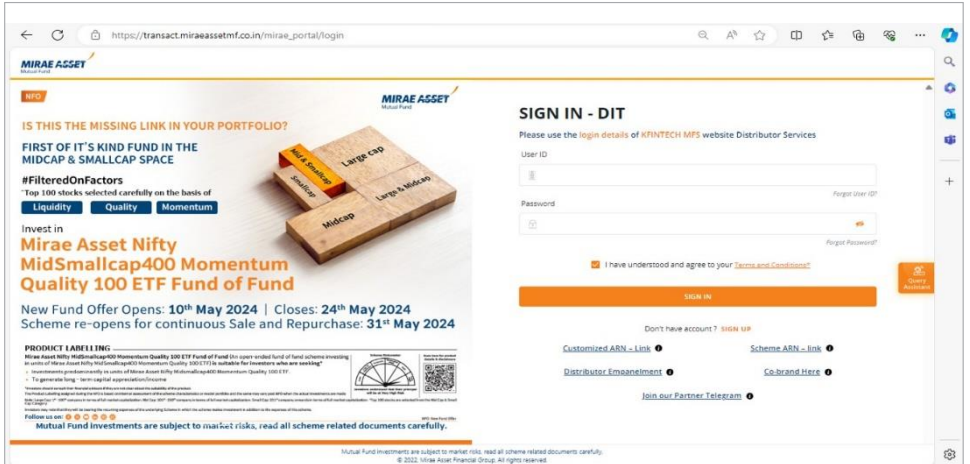
वर जाऊन डिस्ट्रिब्युटर कॉर्नर वर क्लिक करा.

या सेक्शनचा वापर आमच्यासोबत म्युच्युअल फंड डिस्ट्रिब्युटर म्हणून नोंदणी करण्यासाठी देखील केला जाऊ शकतो.



K-फिनटेक डिस्ट्रिब्युटर सर्विसेससाठी वापरले जाणारे लॉगिन क्रेडेन्शियल वापरता येईल, यासाठी वेगळे रजिस्ट्रेशन करण्याची गरज नाही.

- ट्रांझॅक्शनसाठी कस्टमाइज्ड ARN लिंक इनिशिएट करण्याची सोय आहे, जी कोणत्याही विशिष्ट स्कीम रेकमेंडेशनसाठी देखील केली जाऊ शकते.



MIRAE ASSET Logged in

Profile Settings Change Password

Dashboard

Investors

New Transaction

Create NFO Link

NAV

Mailback Request

Transaction History

e-KYC

View My Earnings

ARN Code

ARN:

Name

City

Mumbai

Mobile

Email ID

PAN

Review

Year	Self Declaration Status
2023 - 2024	Submitted
2022 - 2023	Submitted
2021 - 2022	Submitted
2020 - 2021	Submitted
2019 - 2020	Submitted
2018 - 2019	Submitted
2017 - 2018	Submitted
2016 - 2017	Submitted

होम पेज:

MY AUM As on: 06-09-2024

AUM (₹)

Schemes **23**

Investors

Type Percentage AUM

Debt 0.45 %

Equity 99.55 %

Liquid 0 % RD

TRANSACTION SUMMARY As on: 06-09-2024

Authorization Expired **09**

Authorization Approved **01**

Authorization Pending **0**

INVESTOR SUMMARY REQUEST REPORTS

New Investors **0**

Active Investors **3**

Inactive Investors

Brokerage Details (last 6 months)

DIT मध्ये अॅक्टिव्ह / इनएॅक्टिव्ह / नवीन गुंतवणूकदारांची यादी मिळवण्याची सोय आहे.

MIRAE AUM Investors List

New Investors Inactive Investors **Active Investors**

Investor Name	PAN	Mobile Number	Email ID
---------------	-----	---------------	----------

डिस्ट्रीब्यूटर होम पेजवरच "फ्रीकॅटली एक्सेसड रिपोर्ट्स" सेक्शन सहजपणे उपलब्ध आहे. सोप्या संदर्भासाठी, फ्रीकॅट रिपोर्ट्स सेक्शनमध्ये उपलब्ध विविध रिपोर्ट्स समाविष्ट केल्या आहेत:

- ट्रांझॅक्शन रिपोर्ट
- नेट AUM रिपोर्ट
- क्लायंट-वाइज AUM रिपोर्ट
- ब्रोकरेज रिपोर्ट
- इन्व्हेस्टर मास्टर इन्फॉर्मेशन
- NAV रिपोर्ट
- रिजेक्शन रिपोर्ट
- ट्रांझॅक्शन वाइज इन्व्हेस्टर मास्टर
- SIP / STP रिपोर्ट
- व्हॅलिड केस PAN लेव्हल KYC रिपोर्ट
- रजिस्टर्ड ऑन होल्ड PAN लेव्हल KYC रिपोर्ट

AUM SUMMARY					FREQUENT REPORTS				
Transaction Report	Net AUM Report	Client-wise AUM Report	Brokerage Report	Investor Master Information					
NAV Report	Rejection Report	Transaction wise Investor Master	SIP/STP Report	Valid Case PAN Level KYC Report					
Registered On Hold Invalid Case PAN Level KYC Report									

इन्वेस्टर टॅब अंतर्गत PAN / फोलिओ नंबर / मोबाइल / ईमेल वापरून शोध करता येऊ शकतो:

Search by:
☐ PAN
☐ Folio No.
☒ Mobile No.
☐ Email ID

KYC ☒ KYC ☒ KYC

PAN:

डिस्ट्रीब्यूटर इनिशिएटेड ट्रांझॅक्शनचे प्रकार:

डिस्ट्रीब्यूटर स्वतःकडून खालील ट्रांझॅक्शन इनिशिएट करू शकतो, जे निवेशकाद्वारे अप्रूव केले जाऊ शकते:

- लम्पसम
- एडिशनल पर्चेज
- रिडेम्पशन
- स्विच
- सिस्टेमेटिक इन्वेस्टमेंट प्लॅन (SIP)
- सिस्टेमेटिक ट्रान्सफर प्लॅन (STP)
- सिस्टेमेटिक विड्रॉल प्लॅन (SWP)
- SIP पॉझ / रद्द करणे

Dashboard
Investors
New Transaction
Create NFO Link
NAV
Mailback Request
Transaction History
KYC
View My Earnings

Select Transaction Type

Lumpsum
Additional Purchase
Redemption
Switch
SIP
STP
SWP
Pause/Cancellation

NFO लिंक:

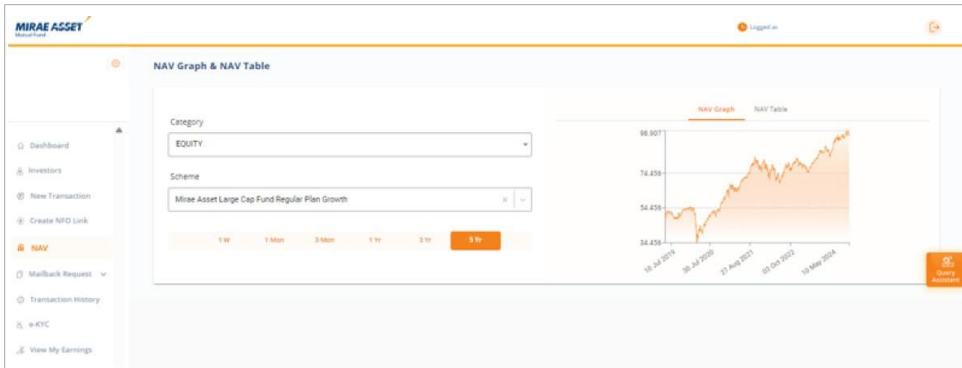
जेव्हा कोणताही नवीन फंड ऑफर येतो, तेव्हा डिस्ट्रीब्यूटरकडे लॉग इन सेक्शनचा वापर करून हार्ड-कोडेड ARN असलेल्या आपल्या निवेशकांसाठी एक लिंक टिगर करण्याचा पर्याय असतो. हा पर्याय क्रिएट NFO लिंक सेक्शनमध्ये उपलब्ध आहे.

Mirae Asset Mutual Fund Link	Mirae Asset Mutual Fund Link
Scheme Mirae Asset Nifty MidSmallcap400 Momentum Quality 100 ETF	Scheme Mirae Asset Nifty MidSmallcap400 Momentum Quality 100 ETF Fund of Fund
Opening Date 06/05/2024	Closing Date 17/05/2024
Opening Date 10/05/2024	Closing Date 24/05/2024

ARN ARN -	Sub ARN Code ARN -
Scheme Select Scheme	Sub Broker Code
EUIN Declaration ☒ YES ☐ NO I/We hereby confirm that the EUIN box has been intentionally left blank by me/us as this is an 'execution-only' transaction without any interaction or advice by any personnel of the above distributor or notwithstanding the advice of in-appropriateness, if any provided by any personnel of the distributor and the distributor has not charged any advisory fees on this transaction.	
Submit	

NAV:

NAV सेक्शनमध्ये विविध वेळा कालावधीत सर्व स्कीम्ससाठी स्कीम लेवल NAV सहज उपलब्ध आहे.



मेल बॅक रिपोर्ट्स:

डिस्ट्रीब्यूटर Mail back Request → Myself सेक्शनमधून DBF / Excel फॉर्मॅटमध्ये खालील रिपोर्ट्स जनरेट करू शकतो. रिपोर्टचा टाइम पिरियड कस्टमाइज करता येतो. रिपोर्ट रजिस्टर्ड ईमेल आयडीवर पासवर्ड प्रोटेक्टेड फाईल म्हणून पाठवली जाते.

- ट्रांझॅक्शन रिपोर्ट
- नेट AUM रिपोर्ट
- क्लाइंट-वाइज AUM रिपोर्ट
- ब्रोकरेज रिपोर्ट
- इन्वेस्टर मास्टर इन्फॉर्मेशन
- NAV रिपोर्ट
- रिजेक्शन रिपोर्ट
- ट्रांझॅक्शन वाइज इन्वेस्टर मास्टर
- SIP / STP रिपोर्ट
- व्हॅलिड केस PAN लेव्हल KYC रिपोर्ट
- रजिस्टर्ड ऑन होल्ड इनवेलिड केस PAN लेव्हल KYC रिपोर्ट

मेल बॅक रिक्वेस्ट्स - गुंतवणूकदारः

जनरेट केले जाणारे, गुंतवणूकदाराला ईमेल केले जाणारे विविध स्टेटमेंट्स खालीलप्रमाणे आहेत:

- मेल बॅक SOA
- कन्सॉलिडेड अकाउंट स्टेटमेंट
- ELSS स्टेटमेंट
- कॅपिटल गेन्स स्टेटमेंट
- ग्रँड फादरिंग अकाउंट स्टेटमेंट
- नेट वर्थ रिपोर्ट

ट्रांझॅक्शन हिस्ट्री:

ट्रांझॅक्शन हिस्ट्री टॅब अलीकडे इन्वेस्टर लेवलवर केलेल्या ट्रांझॅक्शन्सची यादी दाखवतो. हे सेक्शन हे देखील सांगते की ट्रांझॅक्शन यशस्वी झाले की नाही. या सेक्शनमधून नवीन ट्रांझॅक्शन सुरू करण्याचा पर्याय देखील उपलब्ध आहे.

E-KYC सेक्शन:

डिस्ट्रीब्यूटर आपल्या बाजूने E-KYC सुरू करू शकतो. असे केल्यास, गुंतवणूकदाराच्या ईमेल आयडीवर KYC प्रक्रिया पूर्ण करण्यासाठी एक लिंक पाठवली जाईल. गुंतवणूकदाराने संबंधित डॉक्युमेंट्स अपलोड करावे आणि व्हिडिओ KYC प्रक्रिया पूर्ण करावी.

डिस्ट्रीब्यूटर-KYC पर्यायांखाली E-KYC:

गुंतवणूकदारकडे मास्क केलेले डाउनलोड केलेले आधार कार्ड असणे आवश्यक आहे, हे आधार आधारित KYC आहे.

व्यू माय अर्निंग्स:

हे सेक्शन मागील 6 महिन्यांमध्ये डिस्ट्रीब्यूटरने कमावलेल्या ब्रोकरेजची सविस्तर माहिती दर्शवते.

DIT मॉड्यूल मध्ये एग्जिस्टिंग वन टाइम मेंडेट (OTM) सह SIP रजिस्ट्रेशन

नवीन ट्रांझॅक्शन > इन्वेस्टर सर्च करा > SIP > एग्जिस्टिंग OTM



MIRAE ASSET Mutual Fund

Logged as demouser Last login time : 23-04-2025 15:48

D
Demo Agent
ARN-0018

Dashboard
Investors
New Transaction
Create NFO Link
NAV
Mailback Request

Select Mode of Registration

UPI Autopay Enach **Existing OTM**
SIP Topup SIP Modification ISIP

Query Assistant

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

दिलेल्या यादीतून रजिस्टर्ड OTM निवडा आणि पुढे जा.



MIRAE ASSET Mutual Fund

Logged as demouser Last login time : 23-04-2025 15:48

D
Demo Agent
ARN-0018

Dashboard
Investors
New Transaction
Create NFO Link
NAV
Mailback Request

New Transaction > SIP > Digital Mode > Mode of registration > OTM with ISIP

Please select Folio

Active OTM under the folio number

Select OTM to register SIP

BANK A/C NO	BANK NAME	UMRN NO	START DATE	END DATE	MAX AMOUNT	MODE	ACTION
XXXXXXXXX2238	ICICI BANK LIMITED	ICICI00000000013655871	21/05/2022	31/12/2099	15000	AOTM	Select
XXXXXXXXX0022	BANK OF BARODA	BARB00000000015710818	21/05/2022	31/12/2099	3500	AOTM	Select
XXXXXXXXX3073	ICICI BANK LIMITED	ICICI00000000013747968	25/05/2022	25/12/2099	5000	AOTM	Select
XXXXXXXXX0337	HDFC BANK	HDFC00000000005910068	19/04/2022	31/12/2032	10000	AOTM	Select
XXXXXXXXX4401	UNION BANK OF INDIA	UBIN00000000009939798	21/05/2022	21/12/2099	1000	AOTM	Select
XXXXXXXXX0540	ICICI Bank Ltd	ICICI7012505220001570	25/05/2022	31/12/2099	10000	KOTM	Select

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

डिस्ट्रीब्यूटरला आवश्यक SIP नोंदणी तपशील भरावे लागतील, जसे की स्कीम निवडणे, ARN आणि EUIN तपशील, फ्रीक्वेंसी, इंस्टॉलमेंटची संख्या, SIP तारीख, SIP सुरुवात आणि समाप्ती तारीख, इंस्टॉलमेंटची रक्कम इत्यादी, आणि नंतर सबमिट वर क्लिक करावे लागेल.



https://clientwebsitesuat2.kfintech.com/mirae_portal/new-transaction/sip/digital/modes/otm-with-sip/transaction

Logged as: demouser Last login time: 18-03-2025 14:54

MIRAE ASSET
Mutual Fund

Demo Agent
ARN-0018

Dashboard
Investors
New Transaction
Create NFO Link
NAV
Mailback Request
Transaction History
e KYC
View My Earnings

Folio
3000254117

Select Scheme Type
Existing Scheme New Scheme

Category
DEBT

Scheme
Mirae Asset Banking and PSU Fund (formerly MiraeAsset Banking and PSU Debt Fund) - Regular Plan IDCW - Payout

ARN Code
ARN 0018

Sub ARN Code
ARN

Sub Broker Code

EUIN Declaration
☐ YES ☒ NO

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

Query Assistant

Logged as: demouser Last login time: 23-04-2025 15:48

MIRAE ASSET
Mutual Fund

Demo Agent
ARN-0018

Dashboard
Investors
New Transaction
Create NFO Link
NAV
Mailback Request
Transaction History
e KYC

Frequency
Monthly

No of Installments (Minimum : 5)
8

SIP Day
2

SIP Start Date
02/06/2025

SIP End Date
02/01/2026

☐ Perpetual SIP

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.

Query Assistant

Logged as demouser Last login time: 23-04-2025 15:48

D
Demo Agent
ARN-0018

- Dashboard
- Investors
- New Transaction**
- Create NFO Link
- NAV
- Mailback Request
- Transaction History
- e-KYC
- View My Earnings

SIP End Date

02/01/2026

☐ Perpetual SIP

Minimum Amount 99(₹)

Installment Amount (₹)

102

Note: As per the OTM Registration - Maximum Amount is Rs. 15000
Bank account number: *****2238
UMRN: ICIC000000013655871

TOP-UP DETAILS

TOP-UP *

☐ Yes ☒ No

Submit

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

डिस्ट्रीब्यूशननंतर गुंतवणूकदार तपशीलांचे रिव्यु करू शकतील आणि सबमिट बटणावर क्लिक करतील.



Logged as demouser Last login time: 23-04-2025 15:48

D
Demo Agent
ARN-0018

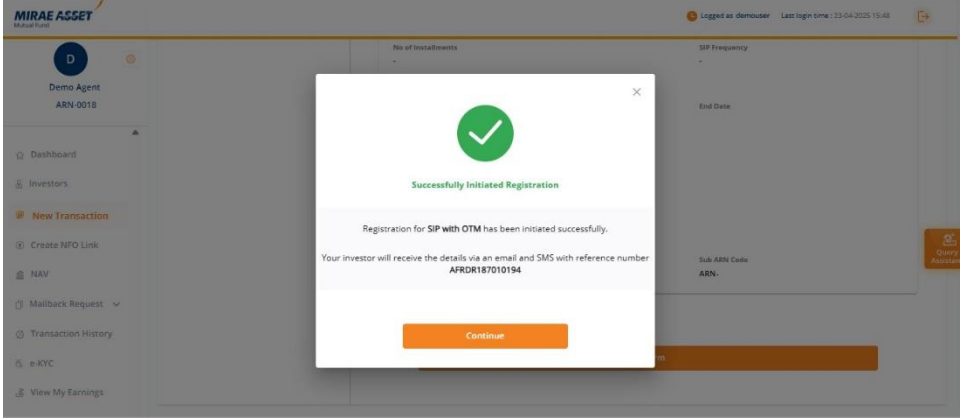
- Dashboard
- Investors
- New Transaction**
- Create NFO Link
- NAV
- Mailback Request
- Transaction History
- e-KYC
- View My Earnings

AMRUTHA JAYAVARAPU
PAN - AJPFA6345Q

Email Id venkata.veluvalli@kfintech.com	Phone No 8555941517
Scheme Mirae Asset Arbitrage Fund - Regular Plan IDCW	
Folio 3000254117	SIP Frequency Monthly
No of Installments 8	
SIP Day 2	
Start Date 02/06/2025	End Date 02/01/2026
ELVN No NA	
Investor Name AMRUTHA JAYAVARAPU	
Mode of Registration SIP with OTM	
Installment Payment Amount(₹) 102	
ARN Code	Sub ARN Code

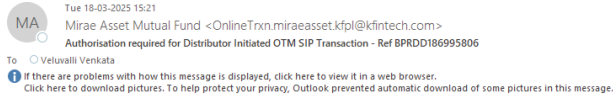
Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully.
© 2025, Mirae Asset Financial Group. All rights reserved.

रजिस्ट्रेशन सबमिट केल्यानंतर गुंतवणूकदाराला लिंकसह SIP रजिस्ट्रेशन कन्फर्म करण्यासाठी ईमेल मिळेल.



गुंतवणूकदाराची जर्नी

गुंतवणूकदाराला लिंकसह SIP रजिस्ट्रेशन कन्फर्म करण्यासाठी एक ईमेल मिळेल.



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 file number, which will authenticate the link to proceed further.

Confirm SIP **Click on Confirm SIP**

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.

गुंतवणूकदाराला डिटेल्स रिव्ह्यू कराव्या लागतील आणि OTP टाकून SIP रजिस्ट्रेशन कन्फर्म करावे लागेल.



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 A ☆ 🏠

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)	⇌ OTP इथे टाका

Confirm

डिटेल्स कन्फर्म केल्यानंतर गुंतवणूकदाराला ईमेल आणि SMS द्वारे UMRN, SIP रेफरन्स नंबर इत्यादी डिटेल्ससह कन्फर्मेशन पेज मिळेल.



Your SIP registration through OTM has been successfully completed and the Unique Mandate Reference Number(UMRN) for the same is BARB0000000015710818
The SIP reference number under the Folio Number : 3000254117 for this registration is :186995806

AMC च्या DIT पोर्टलद्वारे SIP मॉडिफिकेशन पर्यायाची स्टेप-बाय-स्टेप गाइड

The screenshot displays the Mirae Asset Mutual Fund DIT portal. The browser address bar shows the URL: clientwebsitesuat2.kfintech.com/mirae_portal/new-transaction/sip/digital/modes. The user is logged in as 'demo user' with a last login time of 08-01-2025 14:56. The main heading is 'Select Mode of Registration'. There are five options available: ISIP (marked as NEW), Enach, UPI Autopay, SIP Topup, and SIP Modification. A 'Query Assistant' button is located on the right side. The left sidebar contains navigation links: Dashboard, Investors, New Transaction (highlighted), Create NFO Link, NAV, and Mailback Request. At the bottom, a disclaimer states: '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

Mail - B Shashikant... HR_PeopleStrong H... UAT_LJC MUTUAL F... Live_LJC MUTUAL F... SIT_LJC Mutual Fund ManageEngine Serv... Kfintech IPO

Logged as demouser Last login time : 08-01-2025 14:56

MIRAE ASSET
Mutual Fund

Demo Agent
ARN-0018

Dashboard
Investors
New Transaction
Create NFO Link
NAV
Mailback Request

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

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

Mail - B Shashikant... HR_PeopleStrong H... UAT_LJC MUTUAL F... Live_LJC MUTUAL F... SIT_LJC Mutual Fund ManageEngine Serv... Kfintech IPO

Logged as demouser Last login time : 08-01-2025 14:56

MIRAE ASSET
Mutual Fund

Demo Agent
ARN-0018

Dashboard
Investors
New Transaction
Create NFO Link
NAV
Mailback Request

Status	Type	Amount	Frequency	IH No	Registration Date	Start Date	End Date	Action	
nd	Active	ENACH	₹ 800.00	Monthly	186924069	30/08/2024	07/09/2022	01/05/2045	SIP Modification
nd	Active	ISIP	₹ 2100.00	Monthly	122564074	22/08/2024	05/10/2020	05/12/2099	SIP Modification
nd	Active	UPI AUTO PAY	₹ 2300.00	Monthly	186980440	27/12/2024	06/02/2022	06/08/2025	SIP Modification
nd	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

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

Mail - 8 Shashikant... HR_PeopleStrong H... UAT_LIC MUTUAL F... Live_LIC MUTUAL F... SIT_LIC Mutual Fund ManageEngine Serv... Kfintech IPO

Logged as demouser Last login time : 08-01-2025 14:56

MIRAE ASSET
Mutual Fund

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	SIP Modification
05/12/2099	SIP Modification
06/08/2025	SIP Modification

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

Mail - 8 Shashikant... HR_PeopleStrong H... UAT_LIC MUTUAL F... Live_LIC MUTUAL F... SIT_LIC Mutual Fund ManageEngine Serv... Kfintech IPO

Logged as demouser Last login time : 08-01-2025 14:56

MIRAE ASSET
Mutual Fund

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 *

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

Mail - 8 Shashikant... HR_PeopleStrong H... UAT_LIC MUTUAL F... Live_LIC MUTUAL F... SIT_LIC Mutual Fund ManageEngine Serv... Kfintech IPO

Logged as demouser Last login time : 24-01-2025 12:19

MIRAE ASSET
Mutual Fund

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

☐ 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.

Query Assistant

clientwebsitesuat2.kfintech.com/mirae_portal/new-transaction/sip/digital/modes/sipModification

Mail - 8 Shashikant... HR_PeopleStrong H... UAT_LIC MUTUAL F... Live_LIC MUTUAL F... SIT_LIC Mutual Fund ManageEngine Serv... Kfintech IPO

Logged as demouser Last login time : 24-01-2025 12:19

MIRAE ASSET
Mutual Fund

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

☐ Perpetual SIP

Amount *
99

Minimum Amount : 99

2027
Sat, Dec 25

< December 2027 >

Su	Mo	Tu	We	Th	Fr	Sa
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	

CANCEL OK

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

Query Assistant

clientwebsitesuat2.kfintech.com/mirae_portal/new-transaction/sip/digital/modes/sipModification

Logged as demouser Last login time : 08-01-2025 14:56

MIRAE ASSET
Mutual Fund

Demo Agent
ARN-0018

Dashboard
Investors
New Transaction
Create NFO Link
NAV
Mailback Request

SIP Period From
05/10/2020

SIP Period To
05/12/2099

No of Installments
951

☐ Perpetual SIP

Amount *
2600

Minimum Amount : 99

☒ By clicking on proceed, I agree to the Declaration and T & Cs.

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

Query Assistant

clientwebsitesuat2.kfintech.com/mirae_portal/new-transaction/sip/digital/modes/sipModificationSummary

Logged as demouser Last login time : 08-01-2025 14:56

MIRAE ASSET
Mutual Fund

Demo Agent
ARN-0018

Dashboard
Investors
New Transaction
Create NFO Link
NAV
Mailback Request

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 customerservice@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.

Query Assistant

clientwebsitesuat2.kfintech.com/mirae_portal/new-transaction/sip/digital/modes/sipModificationSummary

Logged as demouser Last login time : 24-01-2025 12:19

MIRAE ASSET
Mutual Fund

Demo Agent
ARN-0018

Dashboard
Investors
New Transaction
Create NFO Link
NAV
Mailback Request

Folio Number	3000254117
SIP Installments	317
SIP Cycle	29
SIP Frequency	25
SIP Start Date	Quarterly
SIP End Date	25/10/2020
SIP Amount	25/12/2027
SIP Scheme	₹999

Success

Your recommendation for SIP modification through DIT has been initiated with reference number 186982989. Please request the investor to review and confirm the SIP modification

OK

BACK SUBMIT

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

डिस्ट्रीब्यूटरला मेल मिळेल ज्यात सांगितले जाईल की गुंतवणूकदाराला लिंकसह मेल पाठवले गेले आहे.

Distributor Initiated SIP Modification Registration - Ref AFRGG186983239

Mirae Asset Mutual Fund <OnlineTrxn.miraeasset.kfpl@kfintech.com>
To: Popuri Sindhu

Fri 1/24/2023 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 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.

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.

रिक्वेस्ट ऑथराइज करण्यासाठी गुंतवणूकदाराला लिंकसह मेल पाठवला जाईल:

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	
Folio Number	xxxxxxxxx4117
Requested Date	08/01/2025
Existing Details	
In House No	186924069
SIP Cycle Date	07
SIP Frequency	Monthly
SIP Installments	273
SIP Start Date	07/09/2022
SIP End Date	01/05/2045
SIP Amount	₹ 800.00
Change Details requested	
	186924069
	06
	Monthly
	68
	06/09/2022
	06/04/2028
	₹ 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

For more detailed information, the investor should click the following link on the SIP modification registration confirmation page: [https://www.miraeasset.com/portal/sip-modification-registration-confirmation](#)

लिंक रीडायरेक्ट करेल आणि ट्रान्झॅक्शनची व्हॅरिफिकेशन व ऑथरायझेशन करण्यासाठी खाली दिलेले वेब पेज उघडेल.:

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

MIRAE ASSET
Mutual Fund

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

MIRAE ASSET
Mutual Fund

UMRN	YESB7012810220000465
ARN Code	ARN-0018

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

Modify SIP Details	
Scheme	Mirae Asset Arbitrage Fund Regular Plan IDCW Reinvestment
Installments	68
SIP Cycle Day	06
SIP Start Date	06/09/2022
SIP End Date	06/04/2028
Frequency	Monthly
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 customer@miraeasset.com mentioning subject line as 'Transaction reference number:186924069'

डिस्ट्रीब्यूटरला फाइनल मेल कन्फर्मेशन मिळेल.:

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	Quarterly
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

गुंतवणूकदाराला अंतिम मेल कन्फर्मेशन मिळेल.

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 acknowledgement 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	186924009	186924009
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	05/08/2026	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 customer-care@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

इन्वेस्टर प्रोफाइल:

: या सेक्शनमध्ये समाविष्ट आहेत:

- इन्वेस्टरची डिटेल्स
- नॉमिनीची डिटेल्स
- बँक डिटेल्स
- PAN/KYC डिटेल्स

इन्वेस्टरची डिटेल्स:

इस विकल्प का इस्तेमाल करके ईमेल/मोबाइल नंबर को मॉडिफाई किया जा सकता है।

Bank Details		PAN/KYC Details	
Name	PAN Number	Address	
	< KYC Compliant		
Email Id	Phone Number		
INVESTOR PROFILE			
Last Distributor	Occupation	Status	
DIRECT	SERVICE	INDIVIDUAL	
Mode of Holding	Date of Birth		
EITHER OR SURVIVOR			

नॉमिनीची डिटेल्स:

Investor Details	Nominees	Bank Details	PAN/KYC Details
Nominee 1 Name : Share : 100 DOB : Relationship : Daughter			

अँड बँक सेक्शन:

Investor Details	Nominees	Bank Details	PAN/KYC Details
HDFC BANK Default Bank Account Bank A/C Number XXXXXXXXXX9780 Bank A/C Type Saving IFSC Code HDFC0000269 Branch Address COIMBATORE - R S PURAM,			
+ Add Bank			

जॉइंट होल्डर्ससह सर्व अर्जदारांसाठी मॉडिफिकेशन विभागात KYC मॉडिफिकेशनची परवानगी आहे:

Investor Details	Nominees	Bank Details	PAN/KYC Details
PAN Details Applicant Name PAN KYC Compliant ✓ KYC Validated Modify KYC	Co Applicant (NA) Name PAN KYC Compliant ✓ KYC Validated Modify KYC	2nd Applicant (NA) Name PAN KYC Compliant ✓ KYC Validated Modify KYC	

डॅशबोर्ड व्यू:

Dashboard Summary (As on 03 May 2024)

INVESTED VALUE
₹ 5,000.00

MARKET VALUE
₹ 5,284.91

NUMBER OF SCHEMES INVESTED

EQUITY	HYBRID	OTHER	DEBT	Total
1	0	0	0	1

Folios 1 Folios **Schemes**

[Purchase](#)
[Redemption](#)

Folio- 1 Schemes

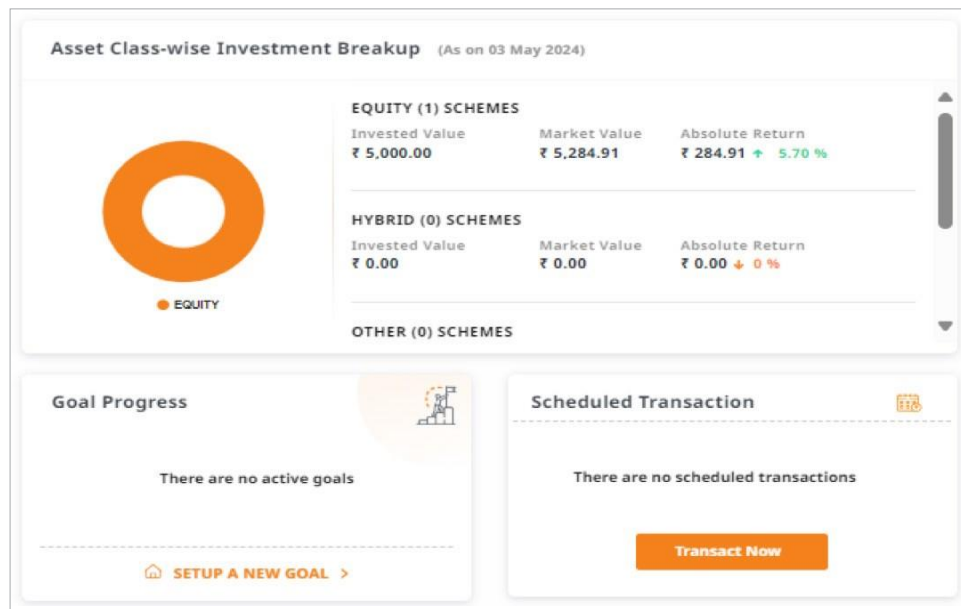
Investor Name
Invested Value
₹ 5,000.00
Market Value
₹ 5,284.91
PAN
Mode Of Holding
E
FATCA Status
Completed

Mirae Asset Flexi Cap Fund - Direct Plan - Growth
EQUITY **Absolute Returns ↑ 5.7 %**

Invested Value ₹ 5,000.00	Market Value ₹ 5,284.91	XIRR% 19.8 % ↑	Current NAV 14.048 As on 03 May 2024
-------------------------------------	-----------------------------------	---------------------------------------	---

[Purchase >](#)
[SIP >](#)
[More -](#)

पोर्टफोलियो सेक्शन:



ट्रान्झॅक्ट सेक्शन:

गुंतवणूकदाराकडे आमच्या ऑनलाइन पोर्टलद्वारे सर्व फायनान्शियल ट्रान्झॅक्शन करण्याचा पर्याय आहे. ते आमच्या पोर्टलद्वारे e-Nach / UPI / ISIP देखील रजिस्टर करू शकतात.

Transact
[View Guidelines >](#)

Make New Transactions
Have you planned your Financial Future and Goals? Start investing and aim to achieve your goals with Mirae Asset Mutual Fund

Purchase

eNACH Mandate Registration

UPI Autopay Mandate Registration

ISIP (Online SIP)

Manage Your Transactions
Manage your transactions with our switch, redemption, transfer or withdrawal from any scheme with few quick steps.

Redemption

STP

Switch

SWP

सिस्टेमॅटिक ट्रान्झॅक्शन्स सेक्शन:

या सेक्शनमध्ये एक्टिव / कॅन्सिल्ड / एक्सपायर्ड / टर्मिनेटेड / पॉज्ड / पेंडिंग सिस्टेमॅटिक ट्रान्झॅक्शन्सची डिटेल्स पाहू शकता.

Systematic Investment Plan

SIP
SWP
STP
ENACH/OTM

Folio - [Redacted]
Active

No Data Found [Start ISIP](#)

Scheme Name	Status	Type	Amount	Frequency	IH No	Registration Date	Start Date	End Date	Action
No Data Found									

Modify Systematic Investment Plan [Know more about SIP Modification](#)

Folio - 79

No Data Found

Scheme Name	Status	Type	Amount	Frequency	IH No	Registration Date	Start Date
No Data Found							

माय ट्रांझॅक्शन्स सेक्शन:

पहिल्या टॅबमध्ये मागील दहा ट्रांझॅक्शन्स उपलब्ध आहेत.

या सेक्शनमधून कोणताही ट्रांझॅक्शन नंतरच्या तारखेसाठी शेड्यूल केला जाऊ

शकतो. पेंडिंग फॉर एक्शन सेक्शनमध्ये सर्व ट्रांझॅक्शन्स पेंडिंग फीचरमध्ये दिसतात.

My Transactions						
Last 10 Transactions		Favourite Transactions		Scheduled Transactions		Pending for Action
				Folio - [Redacted] ▼		Status ▼ Date Range ▼
Scheme Name	Type	Date	Status	Amount / Units	IH No	Action
[Redacted]	New Purchase	12/01/2024	Processed	(₹4999.75)/0	[Redacted]	Transact ▼

अकाउंट स्टेटमेंट:

गुंतवणूकदार आपल्या पसंतीनुसार फोलिओ / PAN बेस्ड स्टेटमेंट जनरेट करण्याचा पर्याय निवडू शकतो।

तो मागील फायनान्शियल इयर / करंट फायनान्शियल इयर / डेट रेंज / इन्स्पेक्शनपासून आतापर्यंतसाठी SOA आणि कॅपिटल गेन्स स्टेटमेंटही जनरेट करू शकतो।

आम्ही वीकली / मंथली / क्वार्टरली अंतर्गत एक ऑटो शेड्युलिंग पर्यायही प्रदान करतो।

Generate Statement	Schedule Statement
To open this statement, we request you to enter the Permanent Account Number (PAN) of the First Unit Holder in capital letters.	
☒ Folio Or ☐ PAN	
Folio [Redacted] ▼	
Frequency	
☐ Current Year ☐ Previous Year ☐ As On Date ☒ Specific Date Range	
From Date*	To Date*
Select Date	Select Date
Schemes	
☐ All Schemes	
☐ Mirae Asset [Redacted] Fund - [Redacted] - Growth	

मोबाइल ॲप्लिकेशन सुविधा - इन्वेस्टर्स - व्हॉट्सअप आणि चॅटबॉट सुविधा

मोबाइल ॲप्लिकेशन सुविधा:

गुंतवणूकदारांनी आपल्या मोबाइल फोनवर iOS App Store किंवा Android Google Play Store मधून मोबाइल ॲप डाउनलोड करणे आवश्यक आहे

- पोर्टफोलिओ व्हॅल्यूएशन (फोलिओ लेवल आणि स्कीम लेवल): वर्तमान व्हॅल्यूजसह म्युचुअल फंड पोर्टफोलिओचे व्यापक ओव्हरव्यू प्रदान करते
- ट्रान्झॅक्शन स्टेटस: म्युचुअल फंड ट्रान्झॅक्शन स्टेटस तपासण्यास आणि अलीकडील ट्रान्झॅक्शन्स ट्रॅक करण्यास मदत करते
- ट्रान्झॅक्ट: पर्वेस, ॲडिशनल पर्वेस करा, विद्यमान मॅन्डेट (eNACH) आणि UPI Auto Pay चा वापर करून Internet SIP (iSIP)/ SIP रजिस्टर करा, STP/SWP, स्विच करा, आमच्या Mirae Asset Mutual Fund च्या ओपन-ॲंडेड स्कीम्समध्ये रिडीम करा
- अकाउंट स्टेटमेंट: रिकेस्ट केलेल्या कालावधी/फ्रिकेन्सीनुसार ट्रान्झॅक्शन डिटेल्स दाखवणारे अकाउंट स्टेटमेंट आणि कॅपिटल गेन्स स्टेटमेंट
- नॉलेज सेंटर: नॉलेज सेंटर एक्सप्लोर करा ज्यात शैक्षणिक आणि माहितीपूर्ण आर्टिकल्स, गुंतवणूकदार शिक्षण कॉन्टेंट आणि व्हिडिओ समाविष्ट आहेत
- ETF (Exchange Traded Funds): आपल्या विद्यमान डिमेंट अकाउंटचा वापर करून ॲपच्या आतच Mirae Asset ETF स्कीम्सच्या युनिट्स खरेदी/विक्री करा
- याशिवाय, मोबाइल ॲपमध्ये PAN, रजिस्टर केलेला नॉमिनी, डिफॉल्ट बँक अकाउंटचा KYC स्टेटस तपासण्याची सुविधा आणि अनेक इतर ॲडिशनल सर्व्हिसेस देखील आहेत

Android आणि iOS ॲप्लिकेशनसाठी QR Code::
QR Code for iOS App Store link QR Code for Android Playstore link



व्हॉट्सअप आणि चॅटबॉट सुविधा:

गुंतवणूकदारांनी आपल्या मोबाइल फोनवर "+91 88794 44000" हा नंबर सेव करावा आणि आपल्या रजिस्टर केलेल्या मोबाइल नंबरवरून व्हॉट्सअपवर "Hi" पाठवावे।

व्हॉट्सअप सुविधेअंतर्गत सर्व्हिसेस:

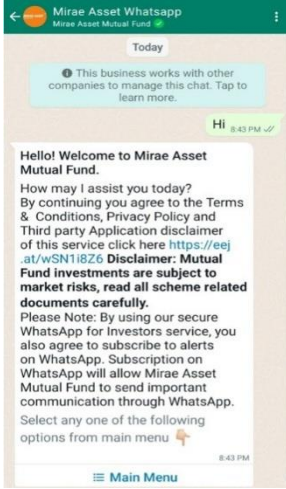
- पोर्टफोलिओ व्हॅल्यूएशन (फोलिओ लेवल आणि स्कीम लेवल): वर्तमान व्हॅल्यूजसह म्युचुअल फंड पोर्टफोलिओचे व्यापक ओव्हरव्यू प्रदान करते
- ट्रान्झॅक्शन स्टेटस: म्युचुअल फंड ट्रान्झॅक्शन स्टेटस तपासण्यास आणि अलीकडील ट्रान्झॅक्शन्स ट्रॅक करण्यास मदत करते
- ट्रान्झॅक्ट: पर्वेस, ॲडिशनल पर्वेस करा, विद्यमान मॅन्डेट (eNACH) आणि UPI Auto Pay चा वापर करून Internet SIP (iSIP)/ SIP रजिस्टर करा, STP/SWP, स्विच करा, आमच्या Mirae Asset Mutual Fund च्या ओपन-ॲंडेड स्कीम्समध्ये रिडीम करा
- NAV एक्सप्लोर करा: स्कीम्सचा लेटेस्ट किंवा हिस्टॉरिक NAV मिळवा, ज्यामुळे आपल्या पोर्टफोलिओच्या परफॉर्मन्सची माहिती ठेवण्यास मदत होईल
- अकाउंट स्टेटमेंट: रिकेस्ट केलेल्या कालावधी/फ्रिकेन्सीनुसार ट्रान्झॅक्शन डिटेल्स दाखवणारे अकाउंट स्टेटमेंट आणि कॅपिटल गेन्स स्टेटमेंट

व्हॉट्सअप चॅटबॉटमध्ये PAN चे KYC, FATCA आणि OTM स्टेटस तपासण्यासाठी केरी, SIP कॅल्क्युलेटर, ब्रांच लोकेटरही आहे, ज्यामुळे गुंतवणूकदारांना मिराए अॅसेट म्यूचुअलफंड चे ऑफिस शोधण्यात मदत होते आणि अनेक इतर अॅडिशनल सर्व्हिसेसही मिळतात।

व्हॉट्सअप इन्वेस्टर पोर्टल फीचर्स:

Hi मेसेजनंतर मुख्य मेनूमध्ये खालील पर्याय उपलब्ध आहेत::

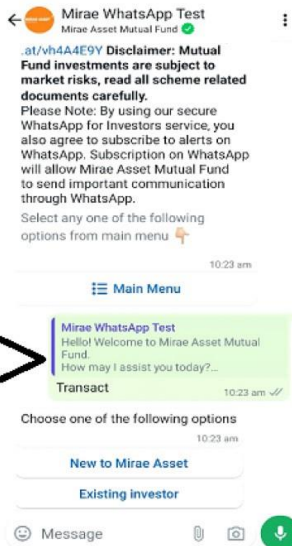
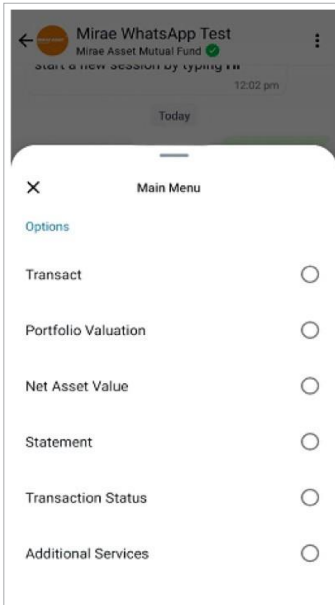
वेलकम मेसेज



ट्रान्झॅक्ट मेनूमध्ये खालील पर्याय उपलब्ध आहेत::

- ट्रान्झॅक्ट
- पोर्टफोलिओ व्हॅल्यूएशन
- नेट अॅसेट व्हॅल्यू
- स्टेटमेंट
- ट्रान्झॅक्शन स्टेटस
- अॅडिशनल सर्व्हिसेस

ट्रान्झॅक्ट निवडल्यानंतर आमच्याकडे विद्यमान आणि नवीन गुंतवणूकदारासाठी एक पर्याय आहे, नवीन गुंतवणूकदारांना यासाठी वेबसाइटवर रीडायरेक्ट केले जाईल.



ट्रान्झॅक्ट:

गुंतवणूकदारासाठी खालील ट्रान्झॅक्शन पर्याय उपलब्ध आहेत।

- लम्पसम पर्वेस
- SIP
- रिडीम
- ETF
- स्विच
- STP
- SWP
- मॅन्डेट रजिस्ट्रेशन
- कॅन्सलेशन (SIP/STP/SWP)

पोर्टफोलिओ व्हॅल्यूएशन:

गुंतवणूकदाराकडे खालील पर्याय असतात:

PAN नंबर टाका --> OTP टाका --> 2 पर्याय उपलब्ध आहेत (स्कीम लेवल आणि फोलिओ लेवल)

- स्कीम लेवल - सर्व स्कीम्सचे करंट व्हॅल्यूएशन आणि NAV उपलब्ध आहे
- फोलिओ लेवल - सर्व फोलिओ उपलब्ध आहेत, त्या फोलिओ नंबरची निवड करा ज्यासाठी व्हॅल्यूएशन पाहिजे।

Mirae WhatsApp Test
Mirae Asset Mutual Fund

Mirae WhatsApp Test
Hello! Welcome to Mirae Asset Mutual Fund.
How may I assist you today?...

Portfolio Valuation 1:58 pm ✓✓

Please share your PAN number 1:58 pm

Thanks for sharing your PAN card number. We've sent an OTP to your registered mobile number. Kindly share that here. 1:58 pm

51599 1:58 pm ✓✓

⚠️ It looks like the OTP you have entered is incorrect. Please try again. 1:59 pm

51599 1:59 pm ✓✓

Choose one of the following options 1:59 pm

Scheme Level **Folio Level**

Mirae WhatsApp Test
Mirae Asset Mutual Fund

Mirae WhatsApp Test
Choose one of the following options
Scheme Level 1:59 pm ✓✓

Here is an overview of your portfolio's valuation at the scheme level 📌

◆ **Scheme Name :**
Invested Amount : ₹ 5000.00
Current Amount : ₹ 5581.79
NAV : ₹ 109.064
NAV as on Date : 06/05/2024

◆ **Scheme Name :**
Invested Amount : ₹ 0.00
Current Amount : ₹ 0.00
NAV : ₹ 47.411
NAV as on Date : 06/05/2024

◆ **Scheme Name :**
Invested Amount : ₹ 0.00

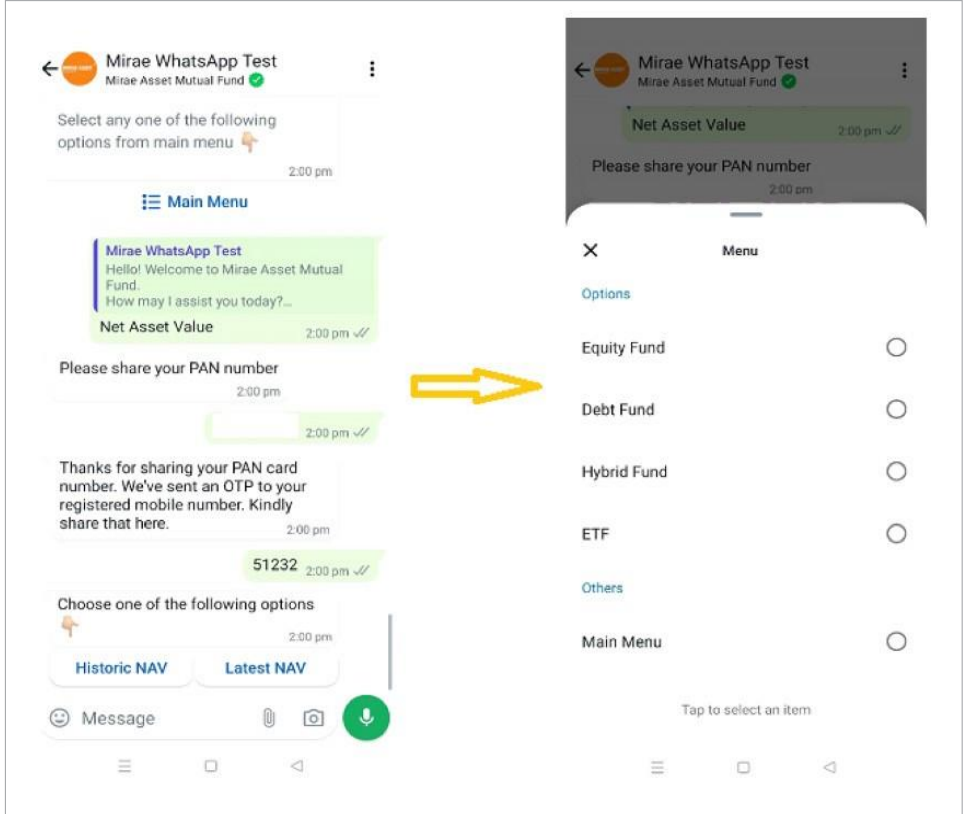
नेट असेट व्हॅल्यू:

नंबर टाका --> OTP टाका --> 2 पर्याय उपलब्ध आहेत

- हिस्टॉरिक NAV आणि
- लेटेस्ट NAV

लेटेस्ट NAV: विशिष्ट NAV साठी स्क्रीम निवडा

हिस्टॉरिक NAV: पेज आमच्या वेबसाइटवर रीडायरेक्ट केले जाते



स्टेटमेंट:

PAN नंबर टाका --> OTP टाका --> 2 पर्याय उपलब्ध आहेत

- PAN बेस्ड आणि
- फोलिओ बेस्ड

PAN बेस्ड: 2 पर्याय उपलब्ध आहेत

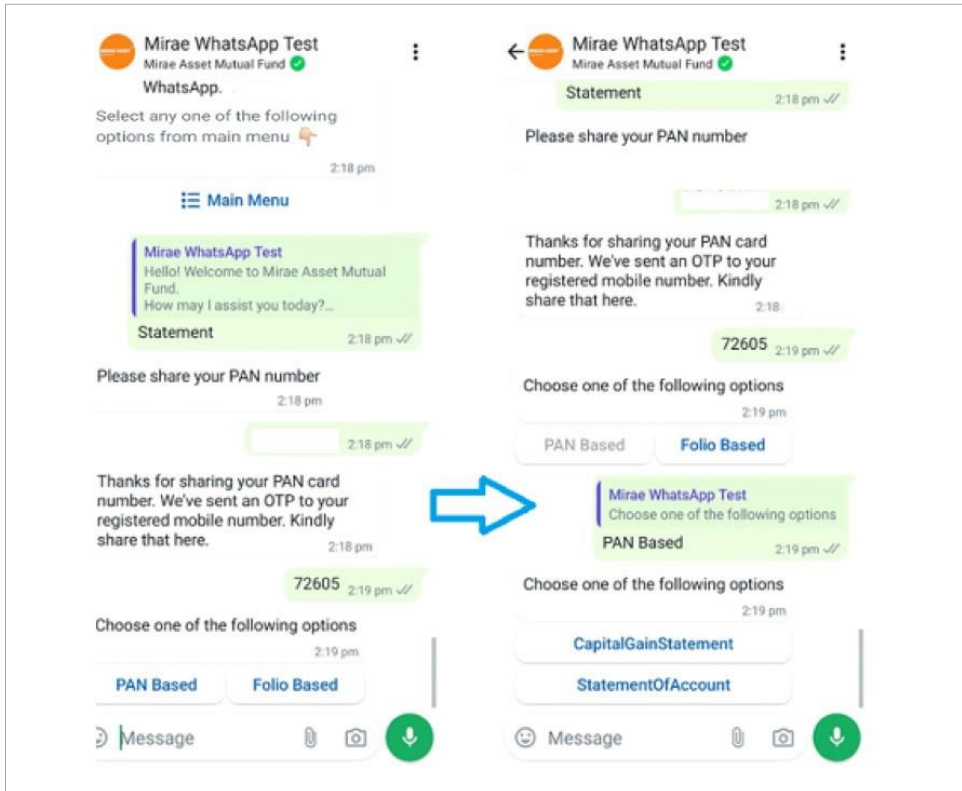
- कॅपिटल गेन्स आणि
- अकाउंट स्टेटमेंट

खालील टाइम फ्रेमसाठी स्टेटमेंट डाउनलोड केले जाऊ शकते:

- वर्तमान फायनान्शियल इयर
- मागील फायनान्शियल इयर
- विशिष्ट डेट रेंज निवड
- एझ ऑन डेट

2 पर्याय उपलब्ध आहेत:

- आत्ताच डाउनलोड करा
- ईमेलवर पाठवा - फोलिओ-बेस्डमध्ये फोलिओ नंबर निवडा



Mirae WhatsApp Test
Mirae Asset Mutual Fund

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

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

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

Menu

Period

Current financial Year ☐

Previous financial Year ☐

As On Date ☐

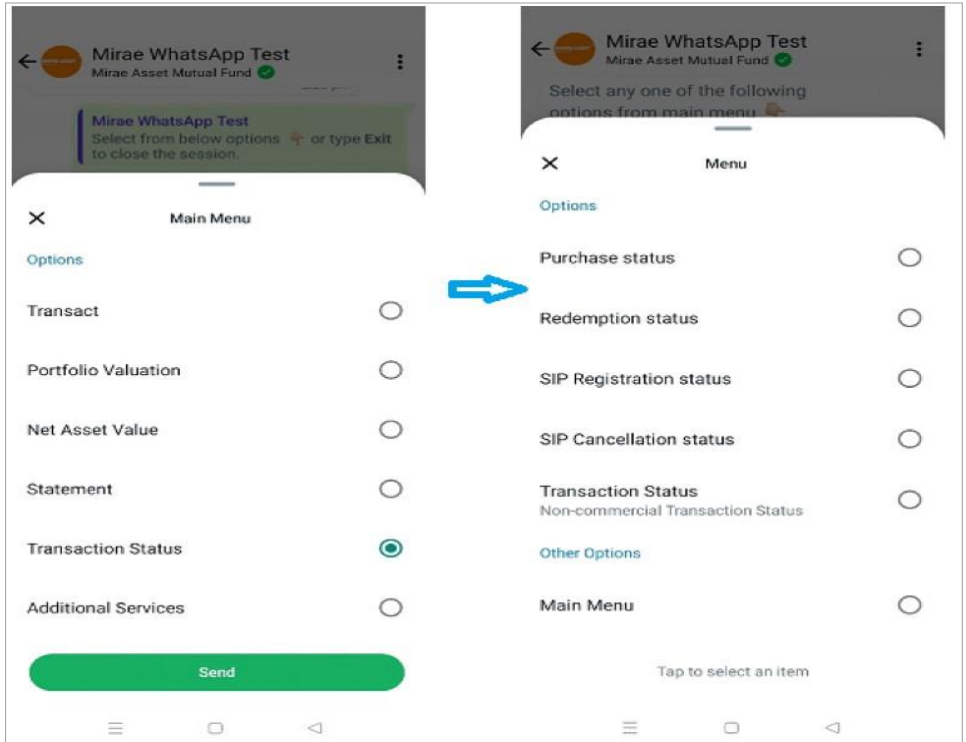
Date Range Selection ☐

ट्रांझॅक्शन स्टेटस:

ट्रांझॅक्शन स्टेटस --> PAN नंबर भरा --> OTP भरा

खालील पर्याय उपलब्ध आहेत:

- पर्वेस स्टेटस (फोलिओ नंबर निवडा आणि पर्वेस ट्रांझॅक्शन स्टेटस दाखवला जाईल)
- रिडेम्प्शन स्टेटस (फोलिओ नंबर निवडा आणि रिडेम्प्शन स्टेटस दाखवला जाईल)
- SIP रजिस्ट्रेशन स्टेटस (फोलिओ नंबर निवडा आणि SIP रजिस्ट्रेशन स्टेटस दाखवला जाईल)
- SIP कॅन्सलेशन स्टेटस
- नॉन-कमर्शियल ट्रांझॅक्शन स्टेटस



ऑडिशनल सर्व्हिस:

"स्टेटस जाणून घ्या" पर्याय वगळता, इतर सर्व्हिसेससाठी वेबसाइटवर ऑटोमॅटिक रीडायरेक्शन होते।

- स्टेटस: आपला - KYC FATCA आणि OTM स्टेटस जाणून घ्या
- फंड एक्सप्लोरर
- FAQ
- डाउनलोड
- कॅल्क्युलेटर
- ब्रांच लोकेटर
- नॉलेज सेंटर

आपला KYC, FATCA आणि OTM स्टेटस जाणून घ्या, तसेच फर्स्ट होल्डर्सचा KYC, FATCA आणि OTM स्टेटस पाहता येतो। OTM स्टेटस मध्ये बँकेचे नाव, UMRN नंबर, OTM स्टार्ट आणि एन्ड डेट आणि OTM रक्कम उपलब्ध असते. खालील कॅल्क्युलेटर देखील उपलब्ध आहेत:

- SIP कॅल्क्युलेटर
- टॉप-अप कॅल्क्युलेटर
- SWP कॅल्क्युलेटर
- STP कॅल्क्युलेटर
- रिटायरमेंट कॅल्क्युलेटर
- चाइल्ड एज्युकेशन कॅल्क्युलेटर

लम्पसम पर्चेज साठी:

मेन मेन्यू → ट्रान्झॅक्ट → लम्पसम पर्चेस → PAN नंबर टाका → OTP टाका → फोलिओ निवडा → स्कीम निवडा (विद्यमान /नवीन) → रक्कम टाका → बँक निवडा → पेमेंट पद्धत निवडा (नेट बँकिंग/UPI) → ट्रान्झॅक्शन समरी वॉलिडेट करा → OTP टाका → ट्रान्झॅक्शन आयडी पॉप्युलेट होईल → लिंकवर क्लिक करून पेमेंट करा.

SIP रजिस्ट्रेशन साठी:

मेन मेन्यू → ट्रान्झॅक्ट → Mirae Asset मध्ये नवीन किंवा मौजूदा गुंतवणूकदार → SIP → PAN नंबर टाका → OTP टाका → फोलिओ निवडा → स्कीम निवडा (मौजूदा/नवीन) → SIP रजिस्ट्रेशन मोड निवडा (ENACH (OTM)/iSIP) → मौजूदा मॅन्डेट → मॅन्डेट निवडा → SIP प्रीकेंसी निवडा → SIP स्टार्ट डेट निवडा → एन्ड डेट निवडा किंवा परपेचुअल सेट करा → SIP रक्कम टाका → टॉप अप SIP सेट करा (होय/नाही) → SIP डिटेल्स वॉलिडेट करा → OTP टाका → SIP यशस्वीपणे रजिस्टर्ड झाला.

रिडेम्पशन साठी:

मेन मेन्यू → ट्रान्झॅक्ट → रिडीम → PAN क्रमांक टाका → OTP टाका → फोलिओ निवडा → स्कीम निवडा → पर्याय निवडा (रक्कम / युनिट / सर्व युनिट्स) → रिडेम्पशनसाठी रक्कम/युनिट भरा → बँक निवडा → रिडेम्पशनची माहिती संबंधित एक्सिट लोड आणि STT चार्जेससह दाखवली जाईल → डिटेल्स तपासून कन्फर्म करताना OTP टाका → रिडेम्पशन प्रोसेस होते.

STP साठी:

मेन मेन्यू → ट्रान्झॅक्ट → Mirae Asset मध्ये नवीन किंवा मौजूदा गुंतवणूकदार → STP → PAN नंबर टाका → OTP टाका → फोलिओ निवडा → STP FROM स्कीम निवडा → रजिस्ट्रेशन मोड निवडा → STP TO स्कीम आणि विकल्प निवडा → STP प्रीकेंसी निवडा → STP स्टार्ट डेट टाका → STP एन्ड डेट टाका → STP रक्कम टाका → STP डिटेल्स वॉलिडेट करा → OTP टाका → STP यशस्वीपणे रजिस्टर्ड.

SWP साठी:

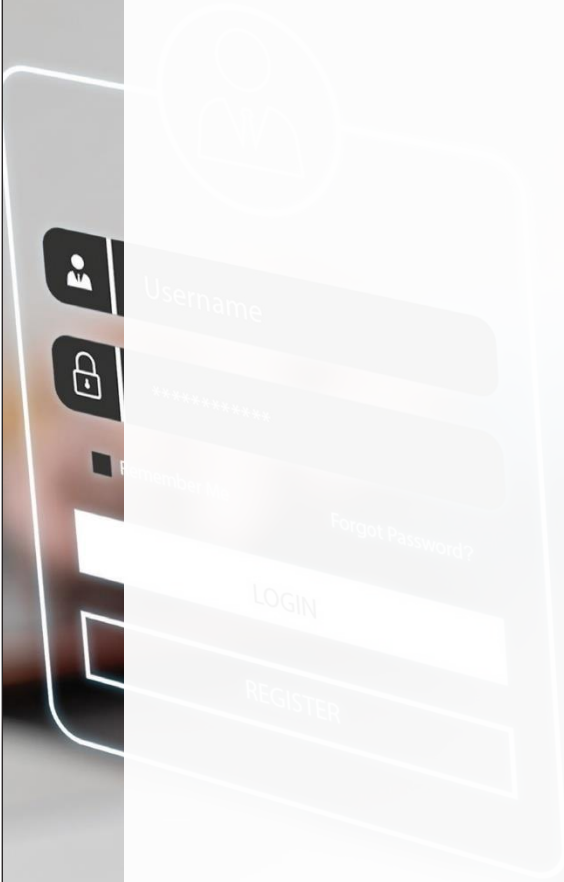
मेन मेन्यू → ट्रान्झॅक्ट → नवीन गुंतवणूकदार मित्राए एसेट / विद्यमान गुंतवणूकदार → SWP → PAN क्रमांक टाका → OTP टाका → फोलिओ निवडा → SWP स्कीम निवडा → SWP प्रीकेंसी निवडा → SWP स्टार्ट डेट टाका → SWP एन्ड डेट टाका → SWP रक्कम भरा → पेमेंटसाठी बँक निवडा → SWP डिटेल्स तपासा आणि पुढे जाण्यासाठी Yes/No निवडा → OTP टाका → SWP यशस्वीरीत्या रजिस्टर्ड.

मॅन्डेट रजिस्ट्रेशन साठी:

मेन मेन्यू → ट्रान्झॅक्ट → मॅन्डेट रजिस्ट्रेशन → PAN नंबर टाका → OTP टाका → ENACH → फोलिओ निवडा → रजिस्टर्ड बँक निवडा → अकाउंट नंबर टाका → मॅन्डेट मॅक्स लिमिट टाका → मॅन्डेट स्टार्ट डेट टाका → मॅन्डेट एन्ड डेट निवडा किंवा परपेचुअल सेट करा → मॅन्डेट डिटेल्स वॉलिडेट करा → OTP टाका → नेटबँकिंग पर्याय निवडा → ENACH रजिस्टर करण्यासाठी लिंक आर्थराइझ करा → नेटबँकिंगमध्ये लॉगिन करा → OTP टाका → ENACH यशस्वीपणे रजिस्टर्ड.

SIP/STP/SWP कॅन्सलेशन:

मेन मेन्यू → ट्रान्झॅक्ट → Mirae Asset मध्ये नवीन किंवा मौजूदा गुंतवणूकदार → SIP/STP/SWP कॅन्सलेशन → PAN नंबर टाका → OTP टाका → फोलिओ निवडा → SIP/STP/SWP कॅन्सलेशन पर्याय निवडा → प्रदर्शित विकल्पामधून डिटेल्स निवडा → डिटेल्स वॉलिडेट करा → OTP टाका → SIP/STP/SWP कॅन्सलेशन यशस्वीपणे पूर्ण.



रेग्युलेटरी प्रक्रिया
- डिस्ट्रीब्यूटर

रेग्युलेटरी प्रक्रिया - डिस्ट्रीब्यूटर

KYD (आपला डिस्ट्रीब्यूटर ओळखा):

AMFI ने सप्टेंबर 2010 मध्ये डिस्ट्रीब्यूटर्ससाठी KYD ची सुरुवात केली होती. या प्रक्रियेचा एक भाग म्हणून AMFI एड्रेस प्रूफ, बँक मॅडेन प्रूफ इत्यादी गोळा करते आणि डिस्ट्रीब्यूटरचा डेटा सपोर्टिंग डॉक्युमेंट्सद्वारे व्हेरिफाई केला जातो. एक सेंट्रल डिस्ट्रीब्यूटर सर्व्हिस आहे ज्याद्वारे सध्या प्रत्येक AMC द्वारे डिस्ट्रीब्यूटर डेटा मॅटेन केला जातो, त्यामुळे डिस्ट्रीब्यूटर्सना एड्रेस, बँक मॅडेन, टेलिफोन नंबर इत्यादी बदलण्यासाठी प्रत्येक AMC कडे रिकेस्ट सबमिट करावी लागते, ज्याने त्यांना सूचीबद्ध केले आहे. जर एखादा डिस्ट्रीब्यूटर 15 AMC सोबत सूचीबद्ध असेल, तर तो डिस्ट्रीब्यूटर 15 अशा रिकेस्ट सबमिट करत आहे. सध्याची प्रक्रिया डिस्ट्रीब्यूटर्स आणि AMC वर जास्त बोज टाकते. डिस्ट्रीब्यूटर्स आणि AMC चे काम सोपे करण्यासाठी, AMFI द्वारे डिस्ट्रीब्यूटर सर्व्हिसेस सुरू केल्या गेल्या.

AMFI ने सर्व AMC ला ARN सर्व्हिसेस उपलब्ध करून देण्यासाठी CAMS नेमणूक केली होती, ज्यामुळे AMFI च्या सेंट्रल डिस्ट्रीब्यूटर डेटाबेसमध्ये डिस्ट्रीब्यूटरच्या स्टॅटिक डिटेल्स जसे की एड्रेस, कॉन्टॅक्ट पर्सन, कॉन्टॅक्ट डिटेल्स, एनुअल सेल्फ-सर्टिफिकेशन इत्यादी फक्त एकदाच AMFI कडे उपलब्ध करून देता येतील. कमीशन पेमेंटसाठी प्रत्येक AMC सोबत वेगळे बँक डिटेल्स अपडेट करणे आवश्यक असू शकते.

KYD ची प्रोसेसिंगसाठी बदल (01 ऑक्टोबर 2024 पासून प्रभावी):

- ARN ग्रांटसाठी KYD कंप्लायंससाठी फिजिकल बायोमेट्रिक्स प्रक्रिया बंद करणे.
- KYD उद्देशासाठी ARN अर्जदार / MFD साठी आधार आणि PAN सबमिट करणे अनिवार्य; किंवा KRA सोबत "वैलिड" KYC (म्हणजे "वैलिडेटेड" स्टेटस असलेला KYC) असणे आवश्यक.
- आधार आणि PAN अंथिंटिकेशन ऑनलाइन सुलभ करण्यासाठी आणि पेपर-बेस्ड प्रक्रिया संपविण्यासाठी, AMFI रजिस्ट्रेशन (नवीन ARN आणि EUIN) साठी व्यक्तिगत अर्जदारांसाठी ऑनलाइन अर्ज अनिवार्य आहे

एम्पेनलमेंट:

ब्रोकरेज फक्त एम्पेनल (सूचीबद्ध) डिस्ट्रीब्यूटर्स ला दिला जातो. डिस्ट्रीब्यूटर्सना सूचीबद्ध होण्यापूर्वी प्राप्त अर्जांमध्ये, ट्रांझिक्शन ARN कोड "एम्पेनल नाही" सह रेकॉर्ड केले जाते. सूचीबद्ध होण्यापूर्वीची कंप्यूट केलेली ब्रोकरेज रोखली जाते आणि मंथली ब्रोकरेज पेमेंटच्या वेळी सूचीबद्ध डिस्ट्रीब्यूटरला दिली जाते. जर सूचीबद्ध न झालेल्या डिस्ट्रीब्यूटरसाठी ब्रोकरेज 6 महिन्यांच्या आत सूचीबद्ध होण्याची प्रक्रिया पूर्ण झाली नाही, तर ब्रोकरेज जप्त केली जाईल.

इनव्हॅलिड ARN सह रेग्युलर प्लॅन अंतर्गत ट्रांझिक्शन्सची प्रोसेसिंगसाठी गाइडलाइन्स:

इनव्हॅलिड ARN सह रेग्युलर प्लॅनमध्ये प्राप्त ट्रांझिक्शन्स त्याच स्कीमच्या डायरेक्ट प्लॅनमध्ये प्रोसेस केली जातील (भलेही रेग्युलर प्लॅनमध्ये रिपोर्ट केले गेले असले तरी), खालील लॉजिक लागू केले जाईल:

ट्रांझिक्शनचा प्रकार	प्राइमरी ARN			सब-डिस्ट्रीब्यूटर ARN		EUIN*	एग्झिक्युशन ओनलीमध्ये उल्लेख	रेग्युलर प्लॅन / डायरेक्ट प्लॅन
	व्हॅलिड	इनव्हॅलिड	एम्पेनल	व्हॅलिड	इनव्हॅलिड	व्हॅलिड	होय	
लम्पसम / रजिस्ट्रेशन	Y		Y				Y	रेग्युलर
	Y		N	लागू नाही				डायरेक्ट
	Y		Y	N.A.	N.A.	N.A.	N	रेग्युलर*
	Y		Y	Y		Y		रेग्युलर
		Y						डायरेक्ट
	Y		Y	Y			Y	रेग्युलर
	Y		Y		Y			डायरेक्ट
ट्रिगर	Y			लागू नाही				रेग्युलर
		Y		लागू नाही				डायरेक्ट

डिस्ट्रीब्यूटर कोड मध्ये बदल:

AMFI ब्रेस्ट प्रॅक्टिसज गाईडलाईन्स सक्पुलर क्र. 112/2023-24 (नवीन सक्पुलर क्र. 112a/2025-26 द्वारे) दिनांक 30 जुलै, 2025 च्या आंशिक दुरुस्ती अंतर्गत गुंतवणूकदाराने इनिशिएट केलेल्या कोणत्याही डिस्ट्रीब्यूटर बदलाच्या विनंतीसाठी, ट्रान्सफरी डिस्ट्रीब्यूटरला ट्रेल कमिशनचे पेमेंट युनिटहोल्डर डेटाबेसमध्ये डिस्ट्रीब्यूटर कोडमध्ये बदल झालेल्या तारखेपासून 12 महिन्यांच्या कूलिंग ऑफ पीरियड नंतर केले जाईल. जर डिस्ट्रीब्यूटर कोड 12 महिन्यांच्या कूलिंग ऑफ पीरियडच्या आत पुन्हा मूळ ARN कोडमध्ये बदलला गेला, तर अशा बदलाच्या तारखेपासून पुढील 12 महिन्यांचा नवीन कूलिंग ऑफ पीरियड सुरू होईल. AMFI ने MFD/ARN कोड बदलाच्या विनंतीसाठी एक प्रमाणित फॉर्म (अनुबंध A) देखील जारी केला आहे. हा बदल कूलिंग ऑफ पीरियड पूर्ण झाल्यानंतर T+11 व्या दिवशी लागू होईल. गुंतवणूकदार तसेच जुने आणि नवे दोन्ही MFD यांना पुष्टीकरण मेल पाठवण्यात येईल. या सुधारित मार्गदर्शक सूचना 11 ऑगस्ट, 2025 पासून लागू होतील.

नवीन (ट्रान्सफरी) डिस्ट्रीब्यूटरला कमिशनचे पेमेंट, ट्रान्सफरर आणि ट्रान्सफरी डिस्ट्रीब्यूटर यांच्यामधील कमिशन रेटपैकी (डिस्ट्रीब्यूटर कोडमध्ये बदलाच्या तारखेस लागू असलेला) ज्या रेट कमी असेल त्यावर आधारित केले जाईल. वरील ट्रेल कमिशन वाळता, डिस्ट्रीब्यूटर कोडमध्ये बदल झाल्यामुळे कोणत्याही प्रकारचा इतर पेमेंट (इन्स्टिट्यूट किंवा कमिशनसह) भविष्यातील कालावधीसाठी केला जाणार नाही.

AUM ट्रान्सफर:

एका डिस्ट्रीब्यूटरकडून दुसऱ्या डिस्ट्रीब्यूटरकडे AUM ट्रान्सफर करण्यासाठी स्टँडर्ड प्रक्रिया खालीलप्रमाणे आहे:

एका डिस्ट्रीब्यूटरकडून दुसऱ्या डिस्ट्रीब्यूटरकडे म्युचुअल फंड क्लायंटेल / AUM ट्रान्सफर करण्यासाठी, ट्रान्सफरी डिस्ट्रीब्यूटरला त्या सर्व AMC सोबत अनिवार्यपणे एम्पेन्ड असणे आवश्यक आहे, ज्यांच्यासोबत ट्रान्सफरर डिस्ट्रीब्यूटर एम्पेन्ड आहे.

ट्रान्सफरर डिस्ट्रीब्यूटरकडे त्यांच्या ARN अंतर्गत असलेल्या म्युचुअल फंड क्लायंट्सची अपडेटेड यादी असावी. डिस्ट्रीब्यूटर ही यादी K-Fintech च्या मेलबॅक सर्व्हिसेस किंवा K-Fintech डिस्ट्रीब्यूटर पोर्टलवरून मिळवू शकतो किंवा उपलब्ध करून देण्यासाठी K-Fintech कडे लिखित विनंती सबमिट करू शकतो.

ट्रान्सफरर डिस्ट्रीब्यूटरने त्यांच्या सर्व म्युचुअल फंड क्लायंट्सना ईमेल किंवा लेटरद्वारे लिखित कम्युनिकेशन पाठवावे, ज्यात त्यांना AMFI ब्रेस्ट प्रॅक्टिसज गाईडलाईन्स सक्पुलर नंबर 135/BP/106/2022-23 दिनांक 21 मार्च 2023 प्रमाणे त्यांच्या फोलिओमध्ये ARN मध्ये प्रस्तावित बदलाबद्दल सूचित केले जाईल. क्लायंट्सकडून विनंती केली जाईल की जर त्यांना ट्रान्सफरी डिस्ट्रीब्यूटरच्या ARN अंतर्गत त्यांचा MF फोलिओ ट्रान्सफर करण्यात काही आपत्ति असेल, तर ते 15 दिवसांच्या आत संबंधित AMC ला कळवावे. लेटर/ईमेलमध्ये स्पष्टपणे शेवटची तारीख दिलेली असावी, ज्यापर्यंत क्लायंटने AMC ला सूचित करणे आवश्यक आहे (कारण क्लायंट्सना लेटर/ईमेल पाठवल्यापासून 15 दिवसांचा कूलिंग पीरियड असतो). तसेच, K-Fintech ची ईमेल आयडी आणि पत्ता देखील दिला जावा, जिथे निवेशक आपला उत्तर पाठवू शकतील. या संदर्भातील ट्रान्सफरर डिस्ट्रीब्यूटरने पाठवलेले लेटर/ईमेल एनेगझर 1(a) आणि एनेगझर 1(b) म्हणून अटॅच केलेले आहेत.

ट्रान्सफरर डिस्ट्रीब्यूटर विविध म्युचुअल फंड स्कीम्ससाठी क्लायंट्सना एक कॉमन लेटर/ईमेल पाठवू शकतो, ज्यामध्ये क्लायंट्सने गुंतवणूक केली आहे.

यानंतर, ट्रान्सफरर डिस्ट्रीब्यूटर संबंधित RTA कडे निर्धारित फॉर्मॅटमध्ये, म्हणजे एनेगझर 2 मध्ये AUM ट्रान्सफरसाठी AMC-वाइज अर्ज, तसेच एनेगझर 3 मध्ये कवरिंग लेटरसह सबमिट करेल. प्रस्तावित AUM ट्रान्सफर / मर्जरचे कारण (जर ट्रान्सफरर हस्तांतरक MFD सब-डिस्ट्रीब्यूटरच्या प्रमुख MFD सोबत टाय-अप करत असेल) AUM ट्रान्सफर अर्जांमध्ये स्पष्टपणे नमूद केले जाईल (कारण AUM ट्रान्सफरचे कारण ट्रेल कमीशन रेटच्या गणनेवर थेट परिणाम करते, म्हणजे चालू रेट किंवा कमी ट्रेल कमीशन लागू होईल का ते ठरवण्यासाठी).

ट्रान्सफरर डिस्ट्रीब्यूटरला निर्धारित फॉर्मॅटमध्ये AUM ट्रान्सफरसाठी अर्जासह खालील दस्तऐवज सबमिट करावे लागतील:

- म्युचुअल फंड क्लायंट्सना पाठवलेल्या कम्युनिकेशनचा एक नमुना.
- डिस्पॅचचा प्रूफ / पोस्ट करण्याचे प्रमाणपत्र (फिजिकल लेटरच्या बाबतीत) किंवा ईमेल लॉग्स.
- ज्यांना कम्युनिकेशन पाठवले गेले आहे अशा निवेशकांची यादी, त्यांचा PAN आणि फोलिओ नंबर नमूद करत.
- ट्रान्सफरी डिस्ट्रीब्यूटरचे डिक्लेरेशन, म्हणजे एनेगझर 4.

AUM ट्रान्सफर नंतर ट्रान्सफररच्या ARN रद्द करण्यासाठी अर्ज. (जर ट्रान्सफरर डिस्ट्रीब्यूटर मुख्य डिस्ट्रीब्यूटरसोबत सब-डिस्ट्रीब्यूटर म्हणून टाय-अप करत असेल, तर हे लागू होणार नाही).

K-फिनटेक निवेशकांना माहिती दिल्याच्या तारखेपासून 15 दिवसांचा क्लिंग-ऑफ पीरियड (जर कालावधी अनेक दिवसांमध्ये पसरलेला असेल, तर माहिती देण्याची शेवटची तारीख) पूर्ण झाल्यानंतर AUM ट्रान्सफर प्रक्रिया सुरू करेल. K-फिनटेक, AUM ट्रान्सफर रिक्रेस्ट/क्लिंग पीरियड पूर्ण झाल्यानंतर 15 कॅलेंडर दिवसांत त्यांच्या सर्व्हिस केलेल्या AMC मध्ये AUM ट्रान्सफर पूर्ण करेल आणि ट्रान्सफरर व ट्रान्सफरी डिस्ट्रीब्यूटरला ईमेल कन्फर्मेशन पाठवेल.

K-फिनटेक एकाच वेळी CAMS-AMFI युनिटला AUM ट्रान्सफर पूर्ण झाल्याचे कन्फर्मेशन पाठवेल, तसेच ट्रान्सफरर डिस्ट्रीब्यूटरने सबमिट केलेल्या ARN रद्द करण्यासाठीचा अर्ज देखील पाठवेल (जिथे लागू असेल).

CAMS-AMFI युनिट्स RTA कडून माहिती मिळाल्यानंतर 2 कार्य दिवसांत ट्रान्सफरर ARN रद्द करण्याची प्रक्रिया पूर्ण करतील.

AUM ट्रान्सफरसाठी चे नियम:

सोर्स डिस्ट्रीब्यूटरने निवेशकाला लेटर पाठवल्याच्या तारखेपासून 15 दिवसांचा क्लिंग पीरियड पूर्ण झाल्यानंतर मर्जर/AUM ट्रान्सफर केला जातो.

जर क्लिंग पीरियडची समाप्ती मंथली ब्रोकरेज पेमेंट सायकलशी जुळते, तर त्या महिन्याच्या ब्रोकरेज पेमेंटनंतर एसेट ट्रान्सफर प्रोसेस केले जाते.

मर्जरच्या वेळी सोर्स आणि टारगेट ARN कोड दोन्ही व्हेलिड असणे आवश्यक आहे.

टारगेट डिस्ट्रीब्यूटरला AMFI / AUM ट्रान्सफरसाठी सोर्स कोडचा ARN कार्ड सबमिट केल्यानंतर मर्जरच्या तारखेपासून ट्रेल फी मिळेल (प्राप्तीच्या तारखेला लागू दरानुसार).

सोर्स डिस्ट्रीब्यूटरच्या ट्रांझॅक्शनचे पेमेंट सोर्स कोडवर लागू दरानुसार दिले जाईल. सिस्टममध्ये जुना डिस्ट्रीब्यूटर कोड नवीन डिस्ट्रीब्यूटर कोडने बदलला जातो.

खाली दिलेल्या AUM ट्रान्सफरनंतर AMFI सर्व्युलरनुसार ब्रोकरेज ट्रीटमेंट होईल. डिस्ट्रीब्यूटरच्या नाव/कायदेशीर स्थिती बदलल्यास ट्रान्सफर केलेल्या AUM वर ट्रान्सफरर किंवा सोर्स रेट लागू होईल.

बिझनेसचे मर्जर / एक्झिझिशन / बिझनेसचे कंसॉलिडेशन / बिझनेस ट्रान्सफर / डी-मर्जर / बिझनेस विघटन / पार्टनरशिप फर्म किंवा LLP मध्ये बदल / डिस्ट्रीब्यूटर्स (ARN होल्डर्स) द्वारे अधिग्रहित नवीन कोडमध्ये ट्रान्सफर केलेल्या AUM वर ट्रान्सफरर किंवा सोर्स रेट लागू होईल.

जेव्हा मुख्य ARN होल्डरच्या अंडर सब-डिस्ट्रीब्यूटर मुख्य ARN सोडू इच्छितो, तेव्हा ट्रान्सफर केलेल्या एसेट्सवर सोर्स आणि टारगेट डिस्ट्रीब्यूटर्स दरम्यान कमी दर लागू होईल.

स्वैच्छिक समाप्तीच्या परिस्थितीत, निवेशक आपल्या भविष्याच्या सेवा गरजा/MF निवेशांसाठी कोणत्याही इतर म्युच्युअल फंड डिस्ट्रीब्यूटरकडे बदलू शकतो; अशा परिस्थितीत ट्रान्सफर केलेल्या एसेट्सवर कमी कमीशन लागू होईल.

ARN एक्सपायरी:

AMFI गाइडलाइन्स नुसार, ARN ची व्हेलिडिटी अवधि संपल्यानंतर केलेल्या बिझनेसवर ब्रोकरेजचे पेमेंट सस्पेंड केले जाईल.

AMFI मार्गदर्शक तत्वांनुसार, ARN ची व्हेलिडिटी कालावधी संपल्यानंतर केलेल्या बिझनेसवर ब्रोकरेजचे पेमेंट सस्पेंड केले जाईल आणि केवळ AMFI कडून ARN रिन्यूअलची पुष्टी मिळाल्यानंतरच ते जारी केले जाऊ शकते. AMFI कडून ARN रिन्यूअलवर RTA लक्ष ठेवतो आणि सिस्टममध्ये अपडेट करतो. ARN रिन्यूअल ग्रेस पीरियड 6 महिन्यांपासून कमी करून 3 महिन्यांवर आणला गेला आहे.

ARN/EUIN ऑनलाईन मोडद्वारे रिन्यू करता येऊ शकते.

एसोसिएशन ऑफ म्युच्युअल फंड्स इन इंडिया (AMFI) ने 26 मार्च, 2025 रोजी ARN (AMFI रजिस्ट्रेशन नंबर) च्या रिन्यूअलची अंतिम तारीख आणि ARN व्हेलिडेशनच्या एक्सपायरीपूर्वी केलेल्या बिझनेसवर म्युच्युअल फंड डिस्ट्रीब्यूटर्स (MFDs) ला कमीशन पेमेंटसंदर्भातील एक सर्व्युलर जारी केला होता. त्यानंतर, खंड 3(d) मध्ये बदल करून 02 एप्रिल, 2025 रोजी एक सुधारित सर्व्युलर जारी करण्यात आला. तुमच्या संदर्भासाठी सर्व्युलरचा सारांश दिला आहे.

प्रथा अशी आहे की, जर ARN नसण्याच्या तीन (3) महिन्यांच्या आत ARN रिन्यू केला गेला, तर ARN न रिन्यू केल्यामुळे अर्जित परंतु रोखलेले कमीशन, ARN रिन्यूअलच्या तारखेपासून भावी रूपात दिले जाईल. ARN व्हेलिडेशन संपण्यापूर्वी आणि ARN रिन्यूअलच्या तारखेपर्यंत केलेला बिझनेस, ARN रिन्यूअल नंतर रिलीझ केला जाऊ शकतो.

जररी ARN व्हॅलिडेशनची एक्सपायरी झाल्यानंतर 3 महिन्यांपेक्षा जास्त वेळाने ARN रिन्यू केला गेला, तर ARN न रिन्यू झाल्यामुळे रोखलेली कमीशन रक्कम जप्त केली जाईल.

नवीन प्रथा: विविध हितधारकांकडून मिळालेल्या फीडबॅक आणि ARN कमिटीच्या शिफारशीनुसार, AMFI ने मार्गदर्शक तत्वे सुधारित करण्याचा निर्णय घेतला आहे. नव्या गाइडलाइन्सनुसार, जर ARN ची व्हॅलिडेशन संपल्यानंतर तीन (3) महिन्यांच्या आत ARN रिन्यू/व्हॅलिडेशन केले नाही (केवळ त्या ARN साठी ज्यांची वैधता 01 एप्रिल 2025 नंतर संपत आहे), तर संबंधित MFD चे क्लायंट्स असलेल्या युनिटहोल्डर्सना AMC कडून एक लिखित कम्युनिकेशन पाठवून सूचित केले जाईल की त्यांच्या MFD चा AMFI रजिस्ट्रेशन/ARN व्हॅलिडेशन संपली आहे आणि ते रिन्यू/व्हॅलिडेशन केले गेले नाही.

याव्यतिरिक्त, ARN रिन्यू/व्हॅलिडेशन झाल्यावर, ARN व्हॅलिडेशनच्या एक्सपायरीपूर्वी केलेल्या बिझनेसवर ट्रेल कमीशन ARN रिन्यूअल/व्हॅलिडेशनच्या तारखेपासून भावी रूपाने देय असेल.

स्थिति	विवरण	गाइडलाइन्स	रिमाक्स
एक्सपायरी नंतर 3 महिन्यांच्या आत ARN चे रिन्यूअल केले जाते	जर ARN ची व्हॅलिड संपल्यानंतर तीन (3) महिन्यांच्या आत ARN चे रिन्यूअल केले जाते	ARN व्हॅलिडेशन संपल्यापूर्वी केलेल्या बिझनेसवर ARN न रिन्यू झाल्यामुळे रोखलेले कमीशन ARN रिन्यूअल झाल्यानंतर जारी केले जाऊ शकते	
एक्सपायरी नंतर 3 महिन्यांनंतर ARN चे रिन्यूअल केले जाते	जर ARN ची व्हॅलिड संपल्यानंतर तीन (3) महिन्यांच्या आत ARN चे रिन्यूअल केले जाते	ARN न रिन्यू झाल्यामुळे रोखलेली कमीशन रक्कम जप्त केली जाईल	विद्यमान गाइडलाइन्समध्ये काही बदल नाहीत
एक्सपायरी नंतर 3 महिन्यांच्या आत ARN चे रिन्यूअल केले जाते	जर ARN ची व्हॅलिड संपल्यानंतर तीन (3) महिन्यांच्या आत ARN चे रिन्यूअल केले जाते	संबंधित MFD चे क्लायंट्स असलेल्या युनिटहोल्डर्सना AMC कडून लिखित कम्युनिकेशन पाठवून सूचित केले जाईल की त्यांच्या MFD चा AMFI रजिस्ट्रेशन/ARN वैधता संपली आहे आणि ते रिन्यू केले गेले नाही. ट्रेल कमीशन ARN रिन्यूअलच्या तारखेपासून भावी रूपाने देय असेल. उदाहरणार्थ, जर ARN 10 एप्रिल 2025 पर्यंत वैध होता आणि 10 ऑगस्ट 2025 रोजी रिन्यू झाला, तर ARN न रिन्यू झाल्यामुळे 11 एप्रिल 2025 ते 9 ऑगस्ट 2025 पर्यंत रोखलेले ट्रेल कमीशन जप्त केले जाईल. मात्र, MFD ला आधी केलेल्या बिझनेसवर (10 एप्रिल 2025 पर्यंत) 10 ऑगस्ट 2025 नंतर, म्हणजे ARN रिन्यू झाल्यानंतर, भावी रूपाने ट्रेल कमीशन देय केले जाऊ शकते	

अप्लीकेबिलिटी आणि लागू होण्याची तारीख: संशोधित गाइडलाइन्स फक्त त्या ARN वर लागू होतील ज्याची व्हॅलिडेशन 01 एप्रिल 2025 किंवा त्यानंतर संपत आहे.

सेल्फ-डिक्लेरेशन फॉर्म (SDC) ची एनुअल डिक्लेरेशन सबमिट करणे:

सर्व डिस्ट्रीब्यूटर्सकडून अपेक्षा केली जाते की ते एका ठराविक फॉर्ममध्ये एनुअल डिक्लेरेशन सादर करतील की त्यांनी AMFI गाइडलाइन्स आणि आचार संहिता पाळली आहे. हा DSC किंवा SDF प्रत्येक आर्थिक वर्षाच्या 31 मार्च रोजी संपणाऱ्या कालावधीसाठी दरवर्षी एप्रिल महिन्यात सबमिट करणे आवश्यक आहे.

डिस्ट्रीब्यूटरला DSC/SDF RTA कडे सबमिट करावे लागेल, जो त्यांच्या सर्व सेवा केलेल्या म्युच्युअल फंड्समध्ये हे सबमिशन रजिस्टर करेल.

AMC एप्रिल ते जून या कालावधीत डिस्ट्रीब्यूटरला सेल्फ-डिक्लेरेशन फॉर्म सबमिट करण्यासाठी SMS रिमाइंडर पाठवते.

देय ब्रोकरेज SDF सबमिट होईपर्यंत रोखली जाते. SDF सबमिट केल्यावर रोखलेली ब्रोकरेज रक्कम पुढील ब्रोकरेज पेमेंट प्रोसेस करताना डिस्ट्रीब्यूटरला जारी केली जाते.

अलीकडे जारी केलेल्या AMFI सर्व्हेलरनुसार, जर डिस्ट्रीब्यूटर 31 डिसेंबरपर्यंत DSC सबमिट करत नाही, तर अर्जित रोखलेली ब्रोकरेज रक्कम जप्त केली जाईल.

25 जुलै 2022 च्या सर्व्हेलरनुसार, सेल्फ-डिक्लेरेशन सबमिट करण्यासाठीचा ग्रेस पीरियड 6 महिन्यांवरून 3 महिन्यांवर कमी केला गेला आहे. जर डिस्ट्रीब्यूटर 30 सप्टेंबरपर्यंत DSC सबमिट करत नाही, तर जून ते सप्टेंबरपर्यंत रोखलेली ब्रोकरेज रक्कम जप्त केली जाईल.

EUIN रेमेडिएशन:

AMFI ने AMFI मध्ये रजिस्टर्ड आणि व्हॅलिड रजिस्ट्रेशन असलेल्या सर्व कर्मचाऱ्यांना एम्प्लॉई युनिक आयडेंटिफिकेशन नंबर (EUIN) अलॉट केला आहे. ब्रोकरेज मिळवण्यासाठी पात्र होण्यासाठी सर्व म्युच्युअल फंड स्कीम्सच्या अप्लिकेशन फॉर्मवर EUIN देणे अनिवार्य आहे.

जर डिस्ट्रीब्यूटर्स त्यांच्या ARN कोडअंतर्गत निवेशकांच्या ट्रांझॅक्शनसाठी AMFI गाइडलाइन्सनुसार ट्रांझॅक्शनच्या तारखेपासून 30 दिवसांच्या ठराविक रेमेडिएशन पीरियडच्या आत EUIN सादर करत नाहीत, तर त्या ट्रांझॅक्शनवर देय कमीशन कायमचे रोखले जाईल.

ज्या ट्रांझॅक्शनमध्ये EUIN उपलब्ध नाही किंवा इनवेलिड आहे, DSS द्वारे डिस्ट्रीब्यूटरला त्यांचा डेटा वेळोवेळी दिला जाईल.

डिस्ट्रीब्यूटर EUIN रेमेडिएशन फॉर्मचा उपयोग करून EUIN संबंधित तपशील / माहिती प्रदान करू शकतो आणि जर ते रेमेडिएशन पीरियड (म्हणजे 30 दिवस) आत सादर केले गेले, तर डिस्ट्रीब्यूटरचे कमीशन पुढील सायकलमध्ये रिलीझ केले जाईल.

म्युचुअल फंड स्कीम्सच्या रेग्युलर प्लॅनच्या NFO मध्ये ट्रांझॅक्शन स्विच करण्याच्या बाबतीत कमीशन रेटची ऑप्लिकेबिलिटी:

एसोसिएशन ऑफ म्युचुअल फंड्स इन इंडिया (AMFI) म्युचुअल फंड स्कीम्सच्या रेग्युलर प्लॅनमधील न्यू फंड ऑफर (NFO) मध्ये ट्रांझॅक्शन स्विच करण्याच्या बाबतीत कमीशन रेटसाठी गाइडलाइन्स प्रदान करते. याचा सारांश पुढीलप्रमाणे आहे:

स्थिति	From स्कीम	To स्कीम	स्विच आउट स्कीमसाठी मागील कमीशन रेट	NFO कमीशन रेट	लागू रेट	लागू रेट
लिक्विड स्कीममध्ये गुंतवणूक असलेल्या लिक्विड/ओवरनाइट स्कीममधून NFO स्कीममध्ये स्विच फ्रेश पर्वज/एडिशनल पर्वजद्वारे केला जातो.	मिराए असेट लिक्विड फंड / मिराए असेट ओवरनाइट फंड	NFO स्कीम	0.05% FY आणि परपेचुअल	0.70% FY 0.60% SY और परपेचुअल	0.70% FY 0.60% SY और परपेचुअल	NFO रेट
नॉन लिक्विड स्कीममधून NFO स्कीममध्ये स्विच	मिराए असेट फ्लेक्सी कॅप फंड	NFO स्कीम	0.75% FY 0.75% SY आणि परपेचुअल	0.70% FY 0.60% SY और परपेचुअल	FY - लो अर रेट - 0.70% SY - लो अर रेट - 0.65%	दोघापैकी कमी असलेली रेट
नॉन लिक्विड स्कीममधून लिक्विड/ओवरनाइट स्कीममध्ये आणि त्यानंतर NFO स्कीममध्ये स्विच करा (स्विच-इन लिक्विड स्कीमच्या NAV तारखेपासून 30 दिवसांच्या आत).	02 मे 2025 रोजी मिराए असेट फ्लेक्सी कॅप फंडमधून स्विच आउट आणि मिराए एसेट लिक्विड फंडमध्ये स्विच, नंतर 15 मे 2025 रोजी NFO स्कीममध्ये स्विच	NFO स्कीम	0.05% FY आणि परपेचुअल	0.70% FY 0.60% SY और परपेचुअल	FY - लो अर रेट - 0.05% SY - लो अर रेट - 0.05%	दोघापैकी कमी असलेली रेट
नॉन लिक्विड स्कीममधून लिक्विड/ओवरनाइट स्कीममध्ये आणि त्यानंतर NFO स्कीममध्ये स्विच करा (स्विच-इन लिक्विड स्कीमच्या NAV तारखेपासून 30 दिवसांहून अधिक कालावधीनंतर).	02 एप्रिल 2025 रोजी मिराए असेट फ्लेक्सी कॅप फंडमधून स्विच आउट आणि मिराए एसेट लिक्विड फंडमध्ये स्विच, नंतर 15 मे 2025 रोजी NFO स्कीममध्ये स्विच	NFO स्कीम	0.05% FY आणि परपेचुअल	0.70% FY 0.60% SY और परपेचुअल	0.70% FY 0.60% SY और परपेचुअल	NFO रेट
नोट: स्विचमध्ये STP Out आणि STP In समाविष्ट आहेत. FY - फर्स्ट ईयर ट्रेल SY - सेकंड ईयर ट्रेल						

