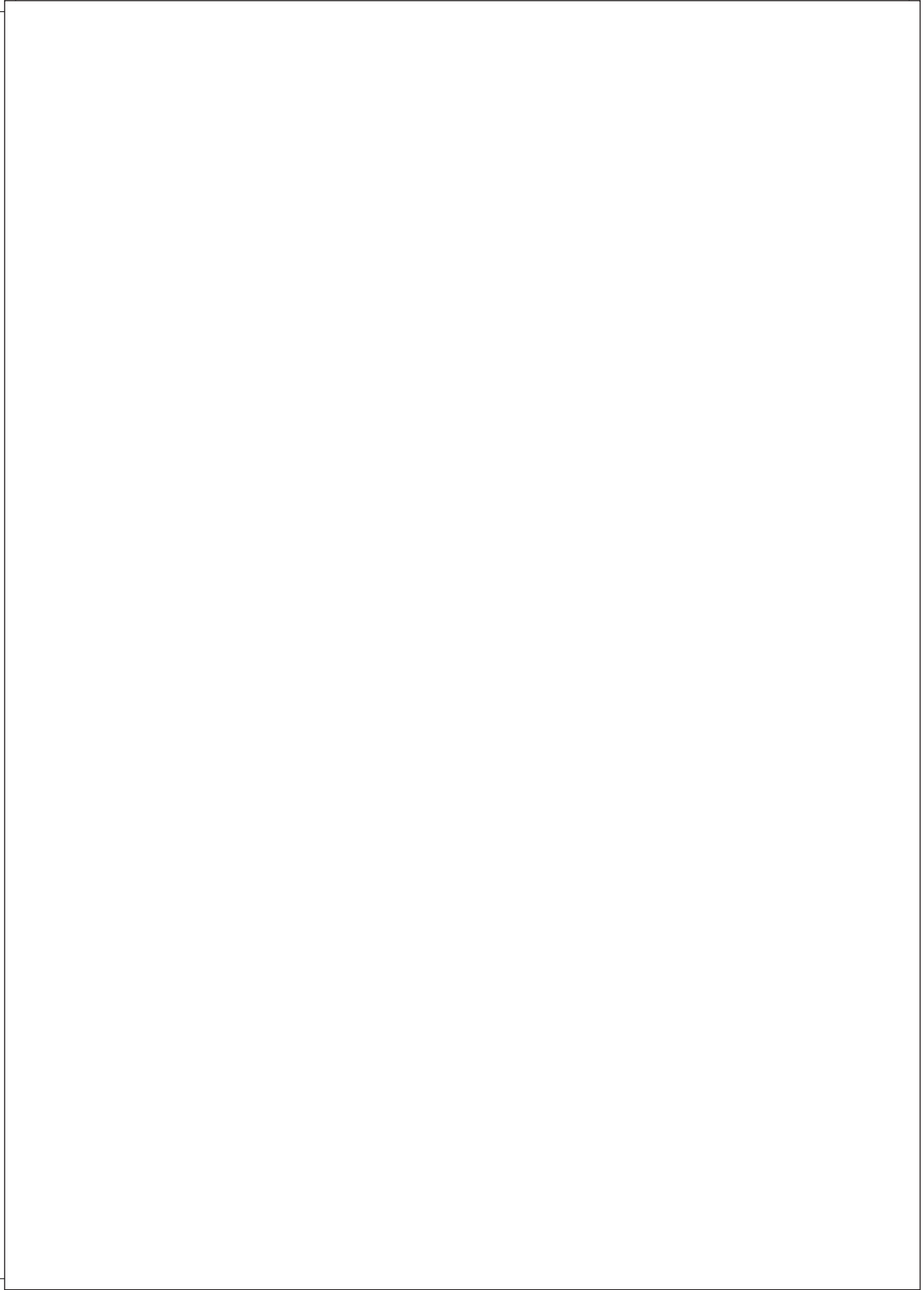




ડિસ્ટ્રીબ્યુટરની હેન્ડબુક



વાઈસ-ચેરમેન અને ચીફ એક્ઝિક્યુટિવ ઓફિસર તરફથી સંદેશ



શ્રી સ્વરૂપ આનંદ મોહંતી

વાઈસ - ચેરમેન અને ચીફ એક્ઝિક્યુટિવ
ઓફિસર

પ્રિય ડિસ્ટ્રીબ્યુટર્સ,

મિરે એસેટ ઈન્વેસ્ટમેન્ટ મેનેજર્સ (ઈન્ડિયા) પ્રા. લી. ના વાઈસ-ચેરમેન અને ચીફ એક્ઝિક્યુટિવ ઓફિસર તરીકે, હું આ તકનો લાભ લઈને સમર્પણ, સખત મહેનત અને અસાધારણ સેવા માટે તમારો હૃદયપૂર્વક આભાર વ્યક્ત કરવા માંગુ છું. તમારા યોગદાને આપણી પરસ્પર સફળતા અને વિકાસમાં મહત્વપૂર્ણ ભૂમિકા ભજવી છે.

છેલ્લા એક વર્ષમાં, આપણી ભાગીદારીએ તેની મજબૂતાઈ અને સ્થિતિસ્થાપકતા સાબિત કરી છે. પડકારજનક બજાર પરિસ્થિતિઓ અને વૈશ્વિક આર્થિક અનિશ્ચિતતાઓ હોવા છતાં, આપણે ફક્ત આ અવરોધોને ફક્ત પાર જ નથી કર્યા પરંતુ સાથે મળીને નોંધપાત્ર સિદ્ધિઓ હાંસલ કરી છે. આપણા મ્યુચ્યુઅલ ફંડ્સે સામાન્ય રીતે બેન્યુમાર્ક પ્રમાણે પ્રદર્શન કર્યું છે, જે આપણા ગ્રાહકોને શ્રેષ્ઠ ફાઈનાન્શિયલ સેવાઓ આપવાની અમારી નિષ્ઠા દર્શાવે છે.

ભવિષ્ય તરફ નજર કરીએ તો, હું આશાથી ભરેલો છું. ફાઈનાન્શિયલ ક્ષેત્ર ઝડપથી વિકસી રહ્યું છે, વિવિધ ક્ષેત્રોમાં નવી તકો સર્જાઈ રહી છે. અમારું લક્ષ્ય આ તકોનો લાભ લેવાનું છે અને સાથે સાથે અમારા ગ્રાહકોને શ્રેષ્ઠ રોકાણ વિકલ્પો આપવાનું ચાલુ રાખવાનું છે. આ મેળવવા માટે, અમે ઘણી નવી પહેલો શરૂ કરી રહ્યા છીએ.

1. ઈન્વેસ્ટ પ્રોડક્ટ ઓફરિંગ: અમે અમારા રોકાણકારોની વિવિધ જરૂરિયાતોને પૂરી કરવા માટે બનાવેલ નવા મ્યુચ્યુઅલ ફંડ ઉત્પાદનો સાથે અમારા પોર્ટફોલિયોનું વિલેવલણ કરી રહ્યા છીએ. આ ઓફરોમાં ખાસ સેક્ટર આધારિત ફંડ્સ, પર્યાવરણ અને સામાજિક જવાબદારી (ESG) પર કેન્દ્રિત ફંડ્સ અને નવા પ્રકારના ફાઈનાન્શિયલ સાધનોનો સમાવેશ છે. આ નવા વિકલ્પોને લોકપ્રિય બનાવવા માટે ગ્રાહકોને શિક્ષણ અને માર્ગદર્શન આપવું એ તમારી મુખ્ય ભૂમિકા રહેશે.

2. ડિજિટલ ટ્રાન્સફોર્મેશન: આજના ડિજિટલ યુગમાં, આગળ રહેવું ખૂબ જ મહત્વપૂર્ણ છે. અમે અમારા ડિજિટલ પ્લેટફોર્મને વપરાશકર્તાઓ માટે વધુ સરળ અને સુલભ બનાવવા માટે અત્યાધુનિક ટેકનોલોજીમાં નોંધપાત્ર રોકાણ કરી રહ્યા છીએ. અમારો ઉદ્દેશ્ય બજાર માહિતી, ફંડનું પ્રદર્શન અને રોકાણ સાધનોની સીમલેસ, રીઅલ-ટાઇમ એક્સેસ આપવાનો છે. અમારું માનવું છે કે, આ પ્રગતિઓ અમારા ડિસ્ટ્રીબ્યુટર્સને અસાધારણ સેવા આપવા અને ગ્રાહક સાથે વધુ મજબૂત સંબંધ બનાવવામાં મદદ કરશે.

3. ગ્રાહક સાથેનાં સંબંધોને મજબૂત બનાવવા: ગ્રાહક સાથેનાં સંબંધો મજબૂત બનાવવા અને જાળવવા એ અમારા બિઝનેસનું કેન્દ્ર છે. અમે ગ્રાહકોની ખાસ જરૂરિયાતો અને પસંદગીઓને સમજવા માટે તમારી સાથે મળીને કામ કરવા માટે પ્રતિબદ્ધ છીએ. પર્સનલાઇઝ્ડ ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ઉકેલો અને અસાધારણ ગ્રાહક સેવા આપીને, આપણે લાંબા સમય સુધી ગ્રાહકનો વિશ્વાસ અને સંતોષ જાળવી શકીશું.

4. સસ્ટેનેબલ વિકાસ: અમે સસ્ટેનેબલ અને જવાબદાર રોકાણને પ્રોત્સાહન આપવા માટે ખૂબ જ પ્રતિબદ્ધ છીએ. અમારી રોકાણ વ્યૂહરચનાઓમાં પર્યાવરણ, સામાજિક અને શાસન (ESG) માપદંડો પર ધ્યાન કેન્દ્રિત કરવું એ સમાજ અને પર્યાવરણ પર સકારાત્મક અસર લાવવાની અમારી નિષ્ઠા દર્શાવે છે. અમારું માનવું છે કે, સસ્ટેનેબલ વિકાસ ફક્ત અમારા ગ્રાહકોને જ નહીં પરંતુ અમે જે દુનિયામાં રહીએ છીએ તેને પણ લાભ આપે છે.

આ હેન્ડબુક તમને તમારી યાત્રામાં માર્ગદર્શક બનીને તમને જ્ઞાન અને સાધનો આપશે, જેથી તમે ઉદ્યોગની પડકારસભર પરિસ્થિતિઓમાં પણ સફળતાપૂર્વક આગળ વધી શકો.

તમારા અતૂટ સમર્થન અને ભાગીદારી માટે હું હૃદયપૂર્વક આભાર વ્યક્ત કરું છું. તમે અમારી કંપની પ્રત્યે દર્શાવેલો વિશ્વાસ અને નિષ્ઠા એ સાથે મળીને, આપણે એક મજબૂત પાઠો બનાવ્યો છે, અને મને વિશ્વાસ છે કે, આપણે વધુ ઊંચાઈઓ હાંસલ કરીશું.

અંતમાં, હું ફરીથી કહેવા માંગુ છું કે, અમારી સફળતા તમારી સફળતા સાથે જોડાયેલી છે. તમારા અમૂલ્ય સૂચનો અને પ્રતિસાદ અમને સતત સુધારણા અને નવીનતા લાવવા પ્રેરિત કરે છે. તમારી પ્રતિબદ્ધતા અને નિષ્ઠા માટે ફરી એકવાર આભાર. હું આપણી સતત ભાગીદારી અને ભવિષ્યની સુવર્ણ અવસરોને મળીને સાકાર કરવા આતુર છું.



કુ. સુરંજના બોરઠાકુર

હેડ ઓફ ડિસ્ટ્રીબ્યુશન & સ્ટ્રેટેજિક અલાયન્સ

પ્રિય ડિસ્ટ્રીબ્યુટર્સ,

મિરે એસેટ મ્યુચ્યુઅલ ફંડ એ ભારતમાં એસેટ મેનેજમેન્ટમાં 16 વર્ષ પુરા કર્યા છે, જેમાં અમારા MFD સેગમેન્ટનો એસેટ અંડર મેનેજમેન્ટમાં નોંધપાત્ર હિસ્સો (36%) છે. અમે અમારા બધા ડિસ્ટ્રીબ્યુશન ભાગીદારોને હંમેશાં શ્રેષ્ઠ સેવાઓ આપવા માટે પ્રતિબદ્ધ છીએ.

અમારા ડિસ્ટ્રીબ્યુટર્સના લોગ-ટર્મ બિઝનેસ ઇન્ટરેસ્ટને ધ્યાનમાં રાખવાના પ્રયાસરૂપે, અમે ડિસ્ટ્રીબ્યુટરની હેન્ડબુકની આ આવૃત્તિ શરૂ કરી રહ્યા છીએ. જે તમને પ્રોસેસીસ, ટ્રાન્ઝેક્શન અને રેગ્યુલેટરી અપડેટ્સ વિશે માર્ગદર્શન આપશે તથા અમારી ડિજિટલ સુવિધાઓ માટે રેડી રેક્નર તરીકે કામ કરશે. આ એક પહેલનો હેતુ તમારી મુસાફરીને સરળ અને સુગમ બનાવવાનો છે, અને ભવિષ્યમાં આવી ઘણી સુવિધાઓ આપવાની અમે આશા રાખીએ છીએ.

તમારા વ્યવસાયમાં સતત સફળતાની શુભેચ્છાઓ!



શ્રી ચંદન ભટનાગર

હેડ – ઓપરેશન્સ & ઇન્વેસ્ટર રિલેશન્સ

પ્રિય ડિસ્ટ્રીબ્યુટર્સ,

ડિસ્ટ્રીબ્યુટર્સની હેન્ડબુક શેર કરવાનો અમને ખૂબ આનંદ છે. આ હેન્ડબુક તમને મહત્વપૂર્ણ માહિતી, પ્રક્રિયાઓ અને પદ્ધતિઓ પર વ્યાપક હેન્ડબુક અને સરળ સંદર્ભ માટે વિવિધ રેગ્યુલેટરી પાસાઓનું સરળ સંદર્ભરૂપે સંકલન કરવામાં આવ્યું છે.

મિરે એસેટ મ્યુચ્યુઅલ ફંડમાં અમે અમારા માનનીય ડિસ્ટ્રીબ્યુટર્સને વિશેષ મહત્વ આપીએ છીએ અને અમારા સામૂહિક લક્ષ્યોની સિદ્ધિ સકારાત્મક સહયોગમાં વિશ્વાસ રાખીએ છીએ. આ પહેલ સાથે, અમે ગ્રાહકોને વધુ કાર્યક્ષમતાથી સેવા આપવાનું અને તેમના અનુભવને વધારવાનું ધ્યેય રાખીએ છીએ.

અમારી તમને વિનંતી છે કે, કૃપા કરીને આ દસ્તાવેજને વાંચવા માટે સમય કાઢો અને તમારા મૂલ્યવાન ફિડબેક અને સૂચનો આપો. તમારા પ્રશ્નોના જવાબ આપવામાં અમને ખુશી થશે, કૃપા કરીને અમારા ઇમેઇલ આઇડી: customercare@miraeasset.com પર અમારો સંપર્ક કરી શકો છો અથવા અમારા ટોલ ફ્રી નંબર - 1800 2090 777 પર કોલ કરો.

અમે તમારા સતત સહયોગ અને પ્રોત્સાહન માટે આતુર છીએ.

નવા રેગ્યુલેટરી ફેરફારો	7
તમારા રોકાણકારોને જાણો (KYC)	8
વધારાનાં KYC	13
બેંક ખાતાનું વેલિડેશન	14
નોમીનેશન	15
PAN - રોકાણકારો માટે નામ વેલિડેશન	20
રેકૉર્ડમાં PAN/PEKRN અપડેટનું મહત્વ	27
ઇમેઇલ અને મોબાઇલ નંબર વેલિડેશન	27
ફોરેન એકાઉન્ટ ટેક્સ કમ્પ્લાયન્સ એક્ટ (FATCA)	27
અંતિમ બેનીફિશીયરી ઓનર અને નોન-પ્રોફિટ ઓર્ગેનાઇઝેશન	27
ટ્રાન્ઝેક્શનના પ્રકારો અને પદ્ધતિઓ	28
ટ્રાન્ઝેક્શનના પ્રકારો	29
ટ્રાન્ઝેક્શનની પદ્ધતિઓ	29
કટ-ઓફ સમય	29
ફાઇનાન્શિયલ ટ્રાન્ઝેક્શન્સ	30
ફાઇનાન્શિયલ ટ્રાન્ઝેક્શન	31
ફિઝિકલ મોડ દ્વારા ફેશ પર્યેઝ	31
ઓનલાઇન મોડ દ્વારા ફેશ પર્યેઝ	31
રિડમ્પશન	33
સ્વિચ	34
સિસ્ટમેટિક ટ્રાન્ઝેક્શન્સ	35
વન-ટાઇમ મેન્ડેટ (OTM)	36
નવા અને હાલના રોકાણકારો માટે ઓનલાઇન રજીસ્ટ્રેશન ઉપલબ્ધ	38
નવા રોકાણકારોની યાત્રા - ISIP	38
ISIP પોઝ	39
ISIP માં મોડીફિકેશન	40
ISIP કેન્સલેશન	40
યૂકી ગયેલ ISIP સર્વિસ	40
કોર્પોરેટ ISIP (અગાઉ ગ્રુપ ઇન્વેસ્ટમેન્ટ પ્લાન - GRIP તરીકે ઓળખાતો હતો)	41
સિસ્ટમેટિક ટ્રાન્સફર પ્લાન	41
ફ્રેક્સ STP (અગાઉ વેરિયેબલ ટ્રાન્સફર પ્લાન-VTP તરીકે ઓળખાતો હતો)	42
સિસ્ટમેટિક વિથડ્રોવલ પ્લાન	42
નોન-ફાઇનાન્શિયલ ટ્રાન્ઝેક્શન્સ	43
બેંકની વિગતોમાં ફેરફાર	44
મલ્ટીપલ બેંક મેન્ડેટ રજીસ્ટ્રેશન	44
સંપર્ક વિગતોની અપડેટ - ઇમેઇલ / મોબાઇલ નંબર	44
હોલ્ડિંગની પદ્ધતિમાં સુધારો / ફેરફાર	44
નોમિનીનું રજીસ્ટ્રેશન, કેન્સલેશન, ફેરફાર અને ઓપ્ટ-આઉટ	45
ફોલિયોનું કંસોલીડેશન	46

માઈનર યુનિટ હોલ્ડરના ગાર્ડિયનમાં ફેરફાર	46
ફોલિયોનું ટ્રાન્સમિશન	46
PAN નું અપડેટ	50
PAN માં ફેરફાર	50
લિઅન માર્કિંગ / પ્લેજ	50
લિઅન અન-માર્કિંગ / અન-પ્લેજ	50
પાવર ઓફ એટર્નીની રજીસ્ટ્રેશન	50
પાવર ઓફ એટર્ની રિવોકેશન / કેન્સલેશન કરવી	51
ટેક્સ સ્ટેટસ નો માઈનરથી મેજરમાં ફેરફાર	51
સહીમાં ફેરફાર	51
વોરંટનું રીવેલિડેશન	52
રેસિડેન્શીયલ ઈન્ડિવિજ્યુઅલથી નોન-રેસિડેન્શીયલ ઈન્ડિવિજ્યુઅલમાં સ્ટેટસ બદલવું (કે તેનાથી ઉલટું)	53
જન્મ તારીખમાં અપડેટ	54
IFSC અને MICR કોડમાં અપડેટ	54
અંગૂઠાની છાપમાં અપડેટ	54
FATCA વિગતોમાં અપડેટ	54
UBO અપડેટ	55
NPO અપડેટ	55
DTAA અપડેટ	55
ફોર્મ 15H / ફોર્મ 15G અપડેટ	55
અનફોલોઅર IDCW / રિડમ્પ્શન	56
નામમાં ફેરફાર	57
નોન-ડીમેટ [સ્ટેટમેન્ટ ઓફ એકાઉન્ટ ('SOA')] મોડમાં રાખેલા યુનિટ્સનું ટ્રાન્સફર	60
અમારી ડિજિટલ એસેટ્સ	61
ડિસ્ટ્રિબ્યુટર દ્વારા શરૂ કરાયેલ ટ્રાન્ઝેક્શન પોર્ટલ	62
DIT મોડ્યુલમાં હાલના વન ટાઈમ મેન્ડેટ (OTM) સાથે SIP રજીસ્ટ્રેશન	69
AMC ના DIT પોર્ટલ દ્વારા SIP માં મોડીફિકેશન ઓપ્શનની સ્ટેપ બાય સ્ટેપ ગાઈડ	74
વેબસાઇટ - રોકાણકાર પોર્ટલ	83
મોબાઇલ એપ્લિકેશન સર્વિસ - રોકાણકારો - વોટ્સએપ અને ચેટબોટ સર્વિસ	88
રેગ્યુલેટરી પ્રક્રિયા - ડિસ્ટ્રિબ્યુટર	96
KYD (તમારા ડિસ્ટ્રિબ્યુટરને જાણો)	97
એમ્પોનલમેન્ટ	97
ઈનવેલિડ ARN સાથે રેગ્યુલર પ્લાન હેઠળ પ્રાપ્ત ટ્રાન્ઝેક્શન્સની પ્રક્રિયા માટે ગાઈડ	97
ડિસ્ટ્રિબ્યુટર કોડમાં ફેરફાર	98
AUM ટ્રાન્સફર	98
ARN એક્સપાયર	99
વાર્ષિક સેલ્ડ-ડિફરેન્શિયલ ફોર્મ (SDC) સબમિટ કરવું	100
EUIN રેમેડીએશન	100
મ્યુચ્યુઅલ ફંડ સ્કીમ્સનાં રેગ્યુલર પ્લાનનાં NFO માં ટ્રાન્ઝેક્શન સ્વિચ કરવાના કિસ્સામાં કમિશન રેટ લાગુ પડવાની પ્રક્રિયા	101

નવા રેગ્યુલેટરી ફેરફારો

નવા રેગ્યુલેટરી ફેરફારો

તમારા રોકાણકારને જાણો (KYC):

મ્યુચ્યુઅલ ફંડમાં રોકાણ માટે KYC ધોરણોનું પાલન એક રેગ્યુલેટરી જરૂરિયાત છે. 01 એપ્રિલ 2024 થી અમલમાં આવતા, KRAસ એ ઉપરોક્ત ચાર વિશેષતાઓ જેમ કે PAN, નામ અને સરનામું સત્તાવાર ડેટાબેઝ (જેમ કે PAN પર આવકવેરા ડેટાબેઝ, આધાર XML/ડિજીટલ લોકર/M-આધાર) અને ઇમેઇલ ID/મોબાઇલ નંબર (જ્યાં આપેલ છે) સાથે વેલિડ કર્યા પછી, KRAસ એ તમામ હાલના KYC પાલન કરાયેલા રોકાણકારોની KYC સ્ટેટસ બદલી નાખી છે.

હાલના KYC રેકૉર્ડ માટે ત્રણ સંભવિત સ્થિતિઓ છે:

- KYC વેલિડેટેડ.
- KYC રજીસ્ટર્ડ.
- KYC હોલ પર.

SEBI પરિપત્ર (SEBI/HO/MIRSD/SECFATF/P/CIR/2024/12 તારીખ 20 ફેબ્રુઆરી 2024) મુજબ, 01 ઓગસ્ટ 2024 થી અમલમાં આવતા, KYC KRA પર FATCA અને CRS હેઠળ પ્રમાણપત્રોના સેન્ટ્રલાઇઝેશનનું સેન્ટ્રલાઇઝેશન કરવામાં આવ્યું છે. 01 ઓગસ્ટ 2024 થી અમલમાં આવતા તમામ નવા KYC માટેની ગાઈડ મુજબ, FATCA CRS ફોર્મ નામનો વધારાનો દસ્તાવેજ જોડાયેલો હોવો જોઈએ, નહીં તો KYC અરજી નોન-કમ્પ્લાયન્ટ માનવામાં આવશે.

CVL અને CAMS KRA એ માહિતી મેળવવા માટે તેમની બેક એન્ડ સિસ્ટમમાં જરૂરી સર્વિસઓ ઉમેરેલી છે. દૃશ્યતાના દૃષ્ટિકોણથી, 01-ઓગસ્ટ-2024 પહેલા નોંધાયેલા PAN સહિત તમામ PAN માટે માહિતીના હેતુ માટે FATCA સ્ટેટસ હોલ રિમાર્ક્સ કોલમમાં દેખાય છે, જેથી મધ્યસ્થીઓને PAN માટે FATCA સ્ટેટસ સમજવામાં મદદ મળે. જોકે, હોલ રિમાર્ક્સ હેઠળ દેખાતી FATCA સ્ટેટસ નોન-કમ્પ્લાયન્ટ KYC નાં વેલિડેશનને અસર કરશે નહીં. CAMS KRA માટે FATCA (વ્યક્તિગત) ફોર્મ પણ જોડવામાં આવ્યું છે.

અમારી ડિજિટલ એસેટ્સમાં નવા ગ્રાહકો માટેની ઓનલાઇન પ્રક્રિયા પણ અનુકૂળ રીતે સક્રિય કરવામાં આવી છે, જેથી જરૂરી માહિતી સીધી જ મેળવીને સંબંધિત KYC KRA સુધી પહોંચાડી શકાય.



વધુ જાણવા માટે
સ્કેન કરો

બધા હાલના KYC માટે, રજીસ્ટર્ડ ફાઇનાન્સિયલ મધ્યસ્થીઓએ 30 ઓક્ટોબર, 2024 પહેલા KRA માં વિગતો અપલોડ કરવી જોઈએ.

AMFIની સબકમિટી ની ભલામણ મુજબ, " પ્રક્રિયા હેઠળ" ની સ્થિતિ ધરાવતા KYC માટેનો TAT હાલના 2 દિવસથી વધારીને 5 વ્યાવસાયિક દિવસ કરવામાં આવ્યો છે, જે 11 નવેમ્બર, 2024થી અમલમાં આવશે.

મિરે એસેટ મ્યુચ્યુઅલ ફંડના હાલના રોકાણકાર:

વેલિડ ટ્રાન્ઝેક્શનની સ્વીકૃતિ માટે KYC સ્ટેટસ "KYC રજીસ્ટર્ડ" અથવા "KYC વેલિડેટેડ" હોવી જોઈએ.

મિરે એસેટ મ્યુચ્યુઅલ ફંડના નવા રોકાણકાર:

- જો વેલિડ ટ્રાન્ઝેક્શનની સ્વીકૃતિ માટે KYC સ્ટેટસ "KYC વેલિડેટેડ" હોય, તો ટ્રાન્ઝેક્શન સ્વીકારી શકાય છે.
- જો KYC સ્ટેટસ "KYC રજીસ્ટર્ડ" હોય, તો પછી નિર્ધારિત સત્તાવાર રીતે સ્વીકૃત સત્તાવાર રીતે વેલિડ દસ્તાવેજોમાંથી એક સાથે ફરીથી KYC કરવું જોઈએ (ફક્ત RA ને લાગુ).

સંભવિત KYC પરિસ્થિતિઓની સમરી

ક્ર.નં.	PAN	સરનામું	નામ	ઈમેઈલ	મોબાઈલ	PAN-આધારની લિંક	KYC નું સ્ટેટસ
	ITD માં હજાર છે અને PAN સ્ટેટસ વેલિડ.	સ્રોત ડેટા સાથે વેલિડેટેડ	સ્રોત ડેટા સાથે વેલિડેટેડ	ઉપલબ્ધ, સફળતાપૂર્વક વેલિડેટેડ - OTP/ડિલિવરી	ઉપલબ્ધ, સફળતાપૂર્વક વેલિડેટેડ - OTP/ડિલિવરી	થઈ ગયું/NA/નથી થયું (ITD API પ્રતિભાવ)	
OVD - આધાર							
1	હા	હા	હા	હા	હા	થઈ ગયું/NA	KYC વેલિડેટેડ
2	હા	હા	હા	ના	હા	થઈ ગયું/NA	KYC રજીસ્ટર્ડ
3	હા	હા	હા	હા	ના	થઈ ગયું/NA	KYC રજીસ્ટર્ડ
4	હા	હા	હા	હા	હા	નથી થયું	KYC રજીસ્ટર્ડ
5	ના	હા	હા	હા	હા	થઈ ગયું/NA	KYC હોલ્ડ પર
6	હા	ના	હા	હા	હા	થઈ ગયું/NA	KYC હોલ્ડ પર
7	હા	હા	હા	ઉપલબ્ધ નથી	ના	થઈ ગયું/NA	KYC હોલ્ડ પર
8	હા	હા	હા	ના	ઉપલબ્ધ નથી	થઈ ગયું/NA	KYC હોલ્ડ પર
9	હા	હા	હા	ના	ના	થઈ ગયું/NA	KYC હોલ્ડ પર
10	હા	હા	હા	ઉપલબ્ધ નથી	ઉપલબ્ધ નથી	થઈ ગયું/NA	KYC વેલિડેટેડ
11	હા	ના	હા	ઉપલબ્ધ નથી	ઉપલબ્ધ નથી	થઈ ગયું/NA/ના	KYC રજીસ્ટર્ડ
OVD - આધાર વગરનું							
1	હા	ના	હા	હા	હા	થઈ ગયું/NA	KYC રજીસ્ટર્ડ
2	હા	ના	હા	ના	હા	થઈ ગયું/NA	KYC રજીસ્ટર્ડ
3	હા	ના	હા	ના	ના	થઈ ગયું/NA	KYC રજીસ્ટર્ડ
4	હા	ના	હા	હા	હા	નથી થયું	KYC રજીસ્ટર્ડ
5	ના	ના	હા	હા	હા	થઈ ગયું/NA	KYC હોલ્ડ પર
6	હા	ના	હા	ઉપલબ્ધ નથી	ના	થઈ ગયું/NA	KYC હોલ્ડ પર
7	હા	ના	હા	ના	ઉપલબ્ધ નથી	થઈ ગયું/NA	KYC હોલ્ડ પર
8	હા	ના	હા	ના	ના	થઈ ગયું/NA	KYC હોલ્ડ પર
9	હા	ના	હા	ઉપલબ્ધ નથી	ઉપલબ્ધ નથી	થઈ ગયું/NA	KYC રજીસ્ટર્ડ
10	હા	ના	હા	ઉપલબ્ધ નથી	ઉપલબ્ધ નથી	થઈ ગયું/NA/ના	KYC રજીસ્ટર્ડ

* બધા ઓનલાઈન ટ્રાન્ઝેક્શન્સ માટે મોબાઈલ નંબર ફરજિયાત છે.

રેસિડેન્સીયલ ઇન્ડિવિજ્યુઅલ માટે:

- જો બે વિગતો એટલે કે ઈમેઈલ અને મોબાઈલ નંબરમાંથી એક વેલિડ હોય તો KYC નું સ્ટેટસ KYC રજીસ્ટર્ડ તરીકે બદલાશે. જો કે, જો ફક્ત એક જ વિગત આપેલ હોય અથવા વેલિડ ન હોય તો KYC નું સ્ટેટસ "KYC- હોલ્ડ પર" જ રહેશે - 01 જૂન 24 થી અમલમાં.
- PAN આધાર લિંકે જ નોન-કમ્પ્લાયન્ટ ને કારણે હોલ્ડ પર રાખેલા તમામ KYC રેકૉર્ડની સ્થિતિ, કોઈપણ KYC પ્રકાર અને કોઈપણ OVD (વેલિડ OVD સહિત) ને ધ્યાનમાં લીધા વિના, KYC રજીસ્ટર્ડ સ્થિતિમાં બદલાઈ જશે - 01 જૂન 24 થી અમલમાં.
- જો KYC નું સ્ટેટસ "હોલ્ડ પર" ફક્ત "ઈનવેલિડ ઈમેલ આઈડી / ઈમેલ નિષ્ફળ" ના કારણે હોય, તો રીડમ્પશન/SWPને મંજૂરી આપવામાં આવશે. હાલમાં KRA તરફથી કોઈ ચોક્કસ ઓળખકર્તા નથી, તેથી આ પ્રક્રિયા KYC ફીડ્સમાં આપેલી રિમાર્ક્સના આધારે મેન્યુઅલી સંભાળવામાં આવશે. — 16 મે 2024 થી અમલમાં.
- IDCWના કેસમાં, જ્યાં PAN-આધાર લિંકિંગ નથી થયું, ત્યાં IDCW પ્રોસેસ કરવામાં આવશે પરંતુ જ્યાં ટેક્સ કપાત લાગે છે ત્યાં વધુ TDS લાગશે. ઉપરાંત, IDCW એ જ સ્કીમમાં (અને દાવા વગરના નહીં) પ્રોસેસ થશે, જેમાં ફર્સ્ટ હોલ્ડર / ગાર્ડિયન માટે વધુ ટેક્સ લાગશે.

નોન-રેસિડેન્શીયલ ઇન્ડિવિજ્યુઅલ્સ (NRI) / વિદેશી નાગરિકો માટે:

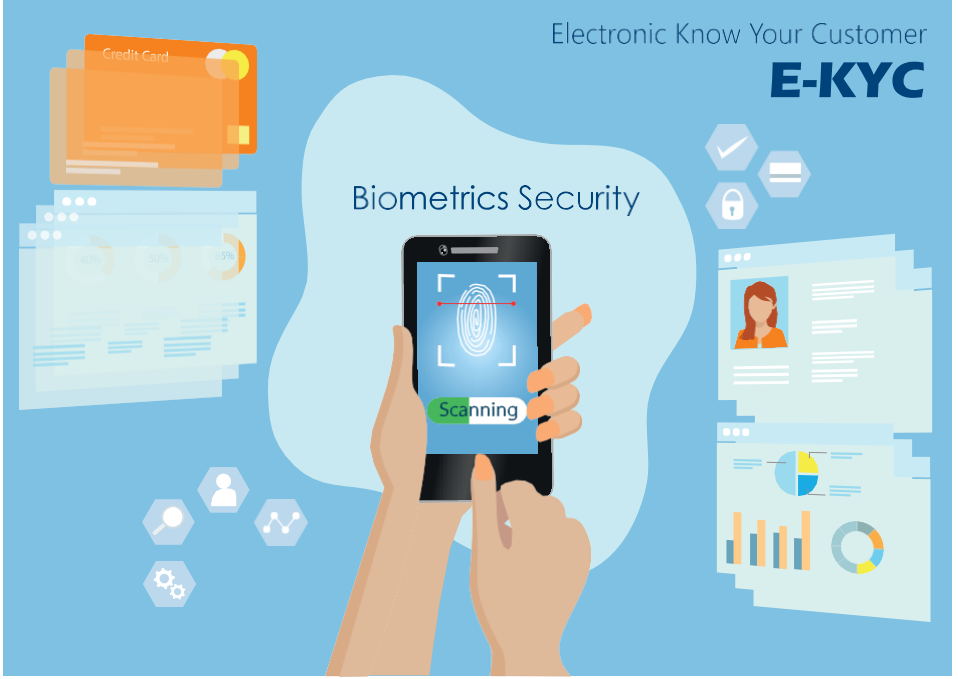
- NRI / વિદેશી નાગરિકો 30 એપ્રિલ 2026 સુધી "KYC-રજીસ્ટર્ડ" સ્ટેટસ ધરાવતા નવા AMC માં ફરીથી KYC ની જરૂર વગર રોકાણ કરી શકે છે.

ફિઝિકલ / ઓફલાઇન KYC માટે જરૂરી દસ્તાવેજો:

- યોગ્ય રીતે ભરેલું KYC ફોર્મ
- સત્તાવાર રીતે વેલિડ દસ્તાવેજો:
 - આધાર (પસંદગીયુક્ત અને ભલામણ કરેલ) - નકલ અને ફોર્મ પર પહેલા 8 અંકો છુપાવવા જરૂરી છે. પુરાવા તરીકે સબમિટ કરાયેલ આધાર વેલિડેશનને આધીન છે જો વેલિડ થાય, તો તે "KYC વેલિડેટેડ" તરીકે દેખાશે. તે પછી જ ટ્રાન્ઝેક્શન પર પ્રક્રિયા કરી શકાય છે. જો તે વેલિડ ન થાય, તો ટ્રાન્ઝેક્શન નકારવામાં આવશે.
 - પાસપોર્ટ
 - મતદાર ID
 - ડ્રાઇવિંગ લાઇસન્સ
 - NREGA કાર્ડ
 - રાષ્ટ્રીય વસ્તી રજિસ્ટર દ્વારા જારી કરાયેલ પત્ર
 - સરકાર દ્વારા જારી કરાયેલ અન્ય કોઈપણ પુરાવા

નોંધ:

- NRI નાં કિસ્સામાં, ભારતીય સરનામાનો પુરાવો ફરજિયાત નથી.
- PE-KRN: જો PAN ન હોય, તો કોઈપણ ફોટો ID, આવા કિસ્સામાં, તે ચોક્કસ ફાઇનાન્શિયલ વર્ષ માટે ફક્ત રૂ. 50,000 સુધીનું રોકાણ કરી શકાય છે.



E-KYC અથવા ઇલેક્ટ્રોનિક KYC (ડિજિટલ KYC):

અમે અમારા ડિજિટલ પ્લેટફોર્મમાં E-KYC સક્ષમ કર્યું છે. આ આધાર અને PAN વેલિડેટેડનો ઉપયોગ કરીને કરવામાં આવે છે, તેથી વેલિડ KYC માટે આધાર ફરજિયાત બને છે.

- રોકાણકારે આધાર નંબર, મોબાઇલ નંબર અને ઇમેઇલ ID (ઓછામાં ઓછું એક આધાર સાથે રજીસ્ટર્ડ હોવું જોઈએ) આપવું પડશે.
- UIDAI વેલિડિટી પૂરું થયા પછી CAMS દ્વારા મોબાઇલ અને ઇમેઇલ ID બંને પર OTP મોકલવામાં આવે છે.
- સફળ OTP ચકાસણી પર, રોકાણકારે NSDL સાથે વેલિડેટેડ PAN નકલ અપલોડ કરવાની રહેશે.
- સરનામાના પુરાવા ચકાસણી માટે, UIDAI રોકાણકારને રજીસ્ટર્ડ મોબાઇલ અથવા ઇમેઇલમાંથી કોઈપણ પર OTP મોકલશે.
- OTP ના સફળ ઓથેન્ટિકેશન પર, UIDAI આધાર PDF અને રોકાણકારનો ફોટો આપશે
- વધુમાં, રોકાણકાર મારી પ્રોફાઇલ વિભાગની મુલાકાત લઈને લોગ ઇન વિભાગ હેઠળ KYC ઓનલાઇન પણ સુધારી શકશે.

એલિજિબિલિટી (પાત્રતા):

આને રોકાણ રકમ પર કોઈ મર્યાદા વિના ફૂલ KYC ગણવામાં આવશે. ઓફલાઇન રોકાણોને પણ મંજૂરી આપવામાં આવશે. આ એપ્લિકેશનનો ઉપયોગ માઈનર અને NRI દ્વારા કરી શકાશે નહીં.

વિવિધ KYC પરિસ્થિતિઓ:

રેગ્યુલેટરી ફેરફારો 01 એપ્રિલ 2024 થી અમલમાં આવશે			
KYC નું સ્ટેટસ	હાલના રોકાણકાર	નવા રોકાણકાર	વર્ણન
KYC વેલિડેટેડ	KYC વેલિડેટેડ	ટ્રાન્ઝેક્ટ કરવાની મંજૂરી છે	OVD તરીકે આધારનો ઉપયોગ કરીને રજીસ્ટર્ડ KYC - તમામ નવા અને હાલના રોકાણકારો માટે વેલિડ
KYC હોલ્ડ પર	ફરીથી-KYC	ફરીથી -KYC	નીચેનામાંથી કોઈપણ કારણોસર આ થઈ શકે છે: >> જો બે વિગતો એટલે કે ઇમેઇલ અને મોબાઇલ નંબરમાંથી એક વેલિડ કરવામાં આવે તો KYC નું સ્ટેટસ KYC રજીસ્ટર્ડ તરીકે બદલાશે. જો કે, જો ફક્ત એક જ વિગત ઉલ્લેખિત હોય અથવા કોઈ પણ વિગત વેલિડ ન હોય તો KYC નું સ્ટેટસ "KYC- હોલ્ડ પર" જ રહેશે - 01 જૂન 24 થી અમલમાં >> દસ્તાવેજ સંબંધિત તફાવત KYC નું સ્ટેટસ હોલ્ડ પર નાં કારણને સુધાર્યા પછી રોકાણકાર ટ્રાન્ઝેક્ટ કરી શકશે.
KYC રજીસ્ટર્ડ (આધાર વગરનું OVD)	ટ્રાન્ઝેક્ટ કરવાની મંજૂરી છે	ફરીથી -KYC	નવા MF માં પ્રવેશ કરતા નવા રોકાણકાર માટે - સ્વીકાર્ય સત્તાવાર રીતે વેલિડેટેડ દસ્તાવેજોમાંથી એક સાથે ફરીથી KYC કરવું જરૂરી છે: >> આધાર (પસંદગીયુક્ત અને ભલામણ કરેલ) >> પાસપોર્ટ >> મતદાર ID >> ડ્રાઇવિંગ લાઇસન્સ >> NREGA કાર્ડ >> રાષ્ટ્રીય વસ્તી રજિસ્ટર દ્વારા જારી કરાયેલ પત્ર >> સરકાર દ્વારા જારી કરાયેલ કોઈપણ અન્ય પુરાવા >> જો બે વિશેષતાઓ એટલે કે ઇમેઇલ અને મોબાઇલ નંબર ઉલ્લેખિત હોય અને તેમાંથી એક વેલિડ હોય તો KYC સ્ટેટસ KYC તરીકે સુધારેલ હશે રજીસ્ટર્ડ. જો કે, જો ફક્ત એક જ વિશેષતા ઉલ્લેખિત હોય અથવા કોઈ પણ વિશેષતા વેલિડ ન હોય તો KYC સ્ટેટસ "KYC-ઓન હોલ્ડ" તરીકે રહે છે - 01 જૂન 24 થી અમલમાં
KYC રજીસ્ટર્ડ (આધાર OVD)	જો રોકાણકાર AMC માં હાલનો રોકાણકાર હોય તો જ ટ્રાન્ઝેક્શનની મંજૂરી આપવામાં આવશે. (31 માર્ચ 2024 ના રોજ) સંબંધિત KRAસ સાઇટ દ્વારા KYC નું ફરીથી-KYC / વેલિડેશન કરવાની ભલામણ કરવામાં આવે છે (કારણ કે આધાર વેલિડિટી પૂરી થઈ નથી, તેને રજીસ્ટર્ડ KYC ગણવામાં આવશે, વેલિડ KYC નહીં)	ફરીથી -KYC	તમારા KYC ને વેલિડ કરાવવા માટે આધાર વેલિડેશન પગલું પૂરું કરવાની ભલામણ કરવામાં આવે છે: >> ઓનલાઇન વેલિડેશન પૂરું કરો - CVL અને CAMS KRA (અથવા) સુધી મર્યાદિત >> નજીકના POS પર QR - કોડ વાંચી શકાય તેવા આધાર કાર્ડની નકલ સબમિટ કરીને ડિજીટલ રીતે ફરીથી-KYC. >> જો બે વિગતો એટલે કે ઇમેઇલ અને મોબાઇલ નંબરમાંથી એક વેલિડ કરવામાં આવે તો KYC નું સ્ટેટસ KYC રજીસ્ટર્ડ તરીકે સુધારવામાં આવશે. જો કે, જો ફક્ત એક જ વિગત ઉલ્લેખિત હોય અથવા કોઈ પણ વિગત વેલિડ ન હોય તો KYC નું સ્ટેટસ "KYC- હોલ્ડ પર" જ રહેશે - 01 જૂન 24 થી અમલમાં
KYC - રજીસ્ટર્ડ (NRI રોકાણકારો માટે લાગુ)	ટ્રાન્ઝેક્ટ કરવાની મંજૂરી છે	ટ્રાન્ઝેક્ટ કરવાની મંજૂરી છે	NRI/વિદેશી નાગરિકો 30 એપ્રિલ 2026 સુધી "KYC-રજીસ્ટર્ડ" સ્થિતિ ધરાવતા નવા AMCમાં ફરીથી-KYC ની જરૂર વગર રોકાણ કરી શકે છે.
KYC-વેલિડેટેડ (NRI રોકાણકારો માટે લાગુ)	ટ્રાન્ઝેક્ટ કરવાની મંજૂરી છે	ટ્રાન્ઝેક્ટ કરવાની મંજૂરી છે	જો આપેલ પુરાવો આધાર હોય અને KYC નું સ્ટેટસ વેલિડ હોય તો - નવા અને હાલના રોકાણકાર તરીકે ટ્રાન્ઝેક્શન કરવાની મંજૂરી છે.
નોંધ: આધાર બધી જગ્યાએ સ્વીકૃત હોવાથી, રોકાણકારને આધારનો ઉપયોગ કરીને એકવાર KYC / KYC માં ફેરફાર કરવાની ભલામણ કરવામાં આવે છે.			

KYC નું સ્ટેટસ નીચેની લિંક્સ દ્વારા ચકાસી શકાય છે:

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 (અગાઉ DOTEX KRA તરીકે ઓળખાતું હતું)	https://www.nsekra.com/

વધારાનું KYC:

Place of Birth	Country of Birth	Nationality:		
a*. *. Occupation Details (Please())	☐ Private Sector Business ☐ Public Sector Retired ☐ Government Service Agriculture	☐ Student ☐ Proprietorship	☐ Professional ☐ Others	☐ Housewife
b*. Politically Exposed Person (PEP) Status	☐ I am 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)				

આ વિગતો કોમન અરજી ફોર્મનો એક ભાગ છે જ્યાં રોકાણકારે ફરજિયાતપણે ભરવી જરૂરી છે, નહીં તો અરજી કેન્સલેશન થઈ શકે છે.

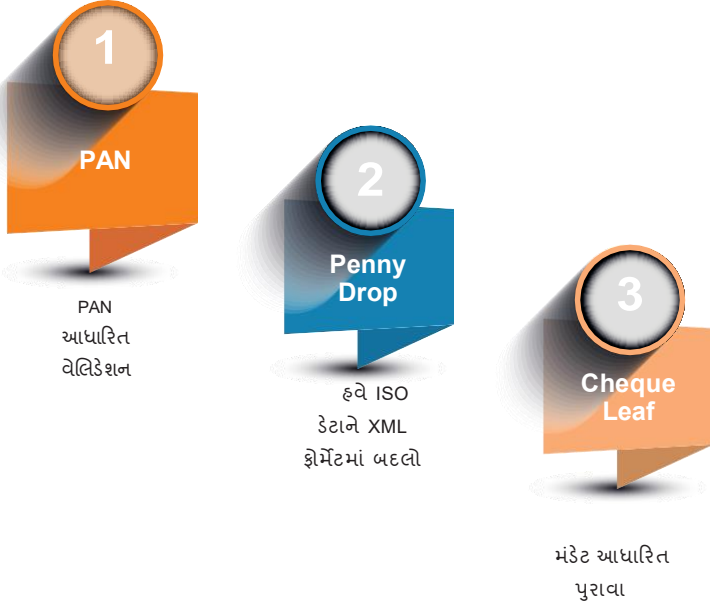
- રોકાણકારે ફરજિયાતપણે તે આવક સ્તેબ જાહેર કરવો પડશે જેમાં તે નિષ્ફળ જશે તો તેનું રોકાણ કેન્સલેશન થઈ શકે છે.
- રાજકીય રીતે ખુલ્લા વ્યક્તિ (PEP) સ્થિતિ ફરજિયાતપણે સ્પષ્ટ કરવી જરૂરી છે.
- નોન-ઈન્ડિવિજ્યુઅલના કિસ્સામાં, કુલ-સંપત્તિની માહિતી ફરજિયાત છે.

બેંક ખાતાનું વેલિડેશન:

મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રેકૉર્ડમાં બેંકની વિગતો ફરજિયાતપણે અપડેટ કરવી પડશે. બેંક ખાતું ફક્ત પહેલા નામવાળા ધારકનું જ હોવું જોઈએ.

ટ્રાન્ઝેક્શન્સની સરળતા માટે રોકાણકાર પાસે મલ્ટીપલ બેંક ખાતાઓ અપડેટ કરવાનો ઓપ્શન છે જેમાં એકને ડિફોલ્ટ બેંક ખાતા (અથવા) પ્રાથમિક બેંક ખાતા તરીકે ઉલ્લેખિત કરવામાં આવે છે. એક વ્યક્તિ પાંચ (5) બેંક ખાતાઓ અને નોન-ઇન્ડિવિજ્યુઅલ દસ (10) બેંક ખાતાઓ સુધી અપડેટ કરી શકે છે. રોકાણકાર દ્વારા ઉલ્લેખિત બેંક ખાતાની વિગતો રેકૉર્ડમાં અપડેટ કરતા પહેલા વેલિડ કરવી પડશે.

બેંક વેલિડેશનની પદ્ધતિ સેબી દ્વારા નિર્ધારિત કરવામાં આવી છે:



બેંક વેલિડેશનનાં કિસ્સામાં ધ્યાનમાં રાખવા જેવી કેટલીક બાબતો:

- NRIs ના કિસ્સામાં - NPCI IMPS નામ મેચ ત્યાં કરવામાં આવે છે જ્યાં કોઈ પેની ડ્રોપ થતી નથી.
- માઈનર ફોલિયોના કિસ્સામાં પણ બેંક ખાતાન્ય વેલિડેશન કરવામાં આવે છે.
- વધારાના બેંક મેન્ડેટ સહિત બેંકમાં ફેરફાર વેલિડ કરવાના રહેશે.
- ટ્રાન્સમિશન: દાવેદાર બેંકને ટ્રાન્સમિશન પહેલાં વેલિડ કરવામાં આવે છે.

નોમિનેશન:

સેબીના 10 જૂન, 2024 ના પરિપત્ર SEBI/HO/MIRSD/POD-1/P/CIR/2024/81 મુજબ, નોમિનેશન અથવા ઓપ્ટ આઉટ જરૂરિયાતોનું પાલન ન કરનારા ફોલિયોને ડેબિટ ટ્રાન્ઝેક્શન માટે ફીઝ કરવામાં આવશે નહીં. નોમિનેશન અથવા ઓપ્ટ આઉટ વિના લેગસી ફોલિયો માટે પ્રતિબંધો મૂકવામાં આવશે.

વધુમાં, સિંગલ હોલ્ડિંગ ક્ષમતા ધરાવતા તમામ નવા ફોલિયોએ નોમિનેશન અથવા ઓપ્ટ આઉટનું ફરજિયાતપણે પાલન કરવું પડશે.

- નોમિનેશન માટે ફરજિયાત ક્ષેત્રો છે:
- નોમિનીનું નામ
- નોમિનેશનની ટકાવારી (જો મલ્ટીપલ નોમિની હોય તો)
- પહેલા ધારક સાથે સંબંધ.
- જો નોમિની માઈનર હોય, તો જન્મ તારીખ ફરજિયાત છે અને ગાર્ડિયનનું નામ વૈકલ્પિક છે.

નોમિનેશનનાં કિસ્સામાં ધ્યાનમાં રાખવાના કેટલાક મુખ્ય મુદ્દાઓ:

- એક ફોલિયો હેઠળ ત્રણ (3) નોમિની હોઈ શકે છે. એક કરતાં વધુ નોમિની નિયુક્ત કરવામાં આવે તો, ટકાવારી સ્પષ્ટપણે ઉલ્લેખિત હોવી જોઈએ. જો તે સ્પષ્ટ ન હોય તો, બે નોમિનીના કિસ્સામાં 50% અને અનુક્રમે 33%, 33% અને 34% ગણવામાં આવે છે.
- માઈનર નોમિનેશન કરી શકતા નથી.
- યુનિટ ધારકો પાસે ફોલિયોમાં નોમિનીને અપડેટ / સંશોધિત કરવાનો ઓપ્શન છે. હાલના નોમિનેશનમાં ફેરફારના કિસ્સામાં, હોલ્ડિંગ મોડના ફોલિયોમાં બધા યુનિટ ધારકોએ સ્પષ્ટ સંમતિ આપવી જોઈએ.

નીચેની પદ્ધતિઓનો ઉપયોગ કરીને નોમિનેશન અપડેટ કરી શકાય છે:

- મિરે એસેટ પોર્ટલ – લોગ ઇન વિભાગ (<https://www.miraeassetmf.co.in/>). આ સર્વિસ ફક્ત સિંગલ હોલ્ડિંગ મોડ માટે ઉપલબ્ધ છે.
- K-Fintech પોર્ટલ: <https://mfs.kfintech.com/investor/general/nctnomination> અપડેટ
- MF સેન્ટ્રલ: <https://www.mfcentral.com/>.
- નજીકની AMC શાખા, અથવા K-Fintech ISC પર ફિઝીકલ વિનંતીઓ. આ ફોર્મ અમારી વેબસાઇટ www.miraeassetmf.co.in પરથી ડાઉનલોડ કરી શકાય છે.



વધુ જાણવા માટે સ્કેન કરો

નોમિનેશન અંગે વારંવાર પૂછાતા પ્રશ્નો.

ક્ર. નં.	પ્રશ્ન	જવાબ
1	8 ઓગસ્ટ, 2025 ના રોજ અથવા તે પછી ખોલવામાં આવેલા નવા ફોલિયો માટે નોમિનેશન હેઠળ ફરજિયાત ક્ષેત્રો	નોમિનીનું નામ, ટકાવારી શેર, સંબંધ, સરનામું, ઇમેઇલ, મોબાઇલ નંબર અને ઓળખ નંબર
2	નોમિની માટે કયા ઓળખ નંબરો સ્વીકારવામાં આવે છે?	i) PAN નંબર; ii) ડ્રાઇવિંગ લાઇસન્સ નંબર iii) પાસપોર્ટ નંબર iv) આધાર નંબર (માત્ર છેલ્લા 4 અંકો) v) જન્મ તારીખ – માઈનરના કિસ્સામાં (ઉપર જણાવેલ પુરાવાઓ માટે દસ્તાવેજ સબમિટ કરવા જરૂરી નથી)
3	શું નોમિનીનો ઈમેલ અને મોબાઇલ નંબર ફરજિયાત છે?	હા, બંને ફરજિયાત છે
4	શું યુનિટ હોલ્ડરનો PAN અને ગાર્ડિયનનો PAN એક જ હોઈ શકે?	ના, મંજૂરી નથી. યુનિટ હોલ્ડર નોમિનીનો ગાર્ડિયન ન હોઈ શકે.
5	શું નોમિની માટે જન્મ તારીખ ફરજિયાત છે?	ના, સિવાય કે નોમિની માઈનર હોય. આવા કિસ્સામાં માઈનરની જન્મ તારીખ ફરજિયાત છે.
6	શું માઈનર નોમિની માટે ગાર્ડિયનનું નામ ફરજિયાત છે?	ના, ફરજિયાત નથી.
7	ફિઝિકલ / ચેનલ પાર્ટનર ટ્રાન્ઝેક્શનના કિસ્સામાં જ્યારે વિગતો અધૂરી હોય ત્યારે શું થાય છે?	અરજીને NAGO તરીકે ગણવામાં આવે છે, અને RTA તરફથી રોકાણકારને રેમેડીએશન માટે મર્યાદિત સમયગાળાની લિંક મોકલવામાં આવે છે.
8	એક્સચેન્જ / વેબસાઇટના કિસ્સામાં જ્યારે વિગતો અધૂરી હોય ત્યારે શું થાય છે?	ટ્રાન્ઝેક્શન અપલોડ લેવલ પર વેલિડેશનથી હાથ ધરવામાં આવે છે અને ફીડ ફોર્મેટમાં કોઈપણ માહિતી ખૂટતી હોય તો, તેને RTA તરફથી અપલોડ લેવલ પર રિજેક્શન તરીકે ગણવામાં આવે છે.
9	જે રોકાણકારે નોમિનેશન માટે અંગૂઠાની છાપ આપી હોય તેમના નોમિનીને અપડેટ કરવાની પ્રક્રિયા શું છે?	નામ સાથે યોગ્ય રીતે ચકાસાયેલ અંગૂઠાની છાપ; બે સાક્ષીઓની સહી અને સરનામું ફરજિયાત છે.
10	શું નવા નોમિનેશન / નોમિનીના ફેરફારના કિસ્સામાં SOA ડિસ્પ્લેનો ઉલ્લેખ કરવો ફરજિયાત છે?	હા, રોકાણકારે SOA માં ડિસ્પ્લેનો ઓપ્શન સ્પષ્ટ કરવાની જરૂર છે જેમ કે: i) i) નોમિની(ઓ) નું નામ ii) નોમિની રજીસ્ટર્ડ છે - હા/ ના પસંદગી ન થવાના કિસ્સામાં ડિફોલ્ટ નોમિની રજીસ્ટર્ડ છે - હા / ના
11	મહત્તમ કેટલા નોમિનેશનની મંજૂરી છે?	ત્રણ સુધી
12	જો મલ્ટીપલ નોમિનીઓ ઉપલબ્ધ હોય અને ફાળવણીની ટકાવારી સ્પષ્ટ ન હોય તો શું?	i) બે નોમિનીઓના કિસ્સામાં - દરેક 50% ii) ત્રણ નોમિનીઓના કિસ્સામાં - 34%, 33% અને 33%, નોમિનેશન % પહેલા નોમિની સુધી પૂર્ણાકિત કરવામાં આવે છે.
13	શું ફાળવેલ % માં દશાંશ મૂલ્યોને મંજૂરી આપી શકાય?	ના, ફક્ત પૂર્ણાંકો જ વેલિડ છે
14	શું સંયુક્ત ધારકો દ્વારા રાખેલા ફોલિયોમાં નોમિનેશન ફરજિયાત છે?	ના, સિગલ હેલ્ડ ફોલિયોના કિસ્સામાં નોમિનેશન / ઓપ્ટ આઉટ ફરજિયાત છે.
15	શું સંયુક્ત રીતે હેલ્ડ ફોલિયો દ્વારા નાપસંદ કરી શકાય છે?	હા
16	જો નોમિનેશન / ઓપ્ટ આઉટનો ઓપ્શન ભરાયો ન હોય તો શું?	ફોર્મ અસ્વીકારને પાત્ર હોઈ શકે છે.
17	શું સિગલ હોલ્ડિંગ મોડ માટે નોમિનેશન ફરજિયાત છે?	હા, નોમિનેશન (અથવા) ઓપ્ટ આઉટ ફરજિયાત છે
18	શું "કોઈપણ એક અથવા સર્વાઈવર" ફોલિયોના કિસ્સામાં નોમિની નિમણૂક કરવા માટે બધા યુનિટ ધારકોની સંમતિ ફરજિયાત છે?	ના, કોઈપણ એક ધારક સહી કરી શકે છે
19	શું "સંયુક્ત" ફોલિયોના કિસ્સામાં નોમિની નિમણૂક કરવા માટે બધા યુનિટ ધારકોની સંમતિ ફરજિયાત છે?	હા, બંને ધારકોએ સહી કરવાની રહેશે.

વિવિધ પરિસ્થિતિઓ અને ટ્રાન્ઝેક્શનની પ્રક્રિયા:

ક.નં.	પરિસ્થિતિ	ટ્રાન્ઝેક્શનની પ્રક્રિયા સહિતની કાર્યવાહી
1	હાલના રોકાણકાર - સ્વિચ કરે છે. હાલના ફોલિયોમાં ફક્ત નોમિનીનું નામ છે. અન્ય વિગતો ખૂટે છે.	ટ્રાન્ઝેક્શનની પ્રક્રિયા કરવામાં આવશે. નવો નિયમ 8 ઓગસ્ટ, 2025 થી બનાવેલા નવા ફોલિયો માટે લાગુ પડશે.
2	હાલના રોકાણકાર - SIP હાલના ફોલિયોમાં ફક્ત નોમિનીનું નામ છે. અન્ય વિગતો ખૂટે છે.	ટ્રાન્ઝેક્શનની પ્રક્રિયા કરવામાં આવશે. નવો નિયમ 8 ઓગસ્ટ, 2025 થી બનાવેલા નવા ફોલિયો માટે લાગુ પડશે.
3	નવા રોકાણકાર - નોમિનીમાં નાપસંદ કરેલ - SoA માં શું દર્શાવવામાં આવશે?	"નોમિની ઓપ્ટ આઉટ" તરીકે દર્શાવવામાં આવશે.
4	નવા રોકાણકાર - રોકાણકારનું નામ દર્શાવવાનું પસંદ કર્યું. શું દર્શાવવામાં આવશે?	આ સાથે જોડાયેલા SoA- ડ્રાફ્ટ SoA માં ફક્ત નોમિનીનું નામ દર્શાવવામાં આવશે.
5	નવા રોકાણકાર - નોમિનેશનની બધી વિગતો બતાવવાનું પસંદ કર્યું - શું દર્શાવવામાં આવશે?	SoA માં ફક્ત નોમિની નામો દર્શાવવામાં આવશે. અન્ય વિગતો દર્શાવવામાં આવતી નથી.
6	નવા રોકાણકાર - SoA માં નોમિનીનું નામ ન દર્શાવવાનું પસંદ કર્યું.	તે "રજીસ્ટર્ડ" તરીકે દેખાશે. ડ્રાફ્ટ SoA જોડાયેલ છે.
7	નવો ફોલિયો - જો નોમિનીની વધારાની વિગતો ખરીદી અરજ સાથે શેર કરવામાં ન આવે તો	અમે હાલમાં એન્ડોર્સમેન્ટ સ્ટેજ પર ટ્રાન્ઝેક્શન બંધ કરી રહ્યા છીએ. આને T+4 ની અંદર એક લિંક દ્વારા સુધારી શકાય છે જે રોકાણકાર સાથે શેર કરવામાં આવશે. અન્યથા રિજેક્ટ કરવામાં આવશે અને પૈસા પરત કરવામાં આવશે.
8	હાલના રોકાણકાર - SOA ડિસ્પ્લે	બધા નોમિની નામો SOA માં દર્શાવવામાં આવશે.
9	હાલના રોકાણકાર - SOA ડિસ્પ્લે - શું તે/તેણી નોમિનીનાં નામ પ્રદર્શિત ન કરવાનું પસંદ કરી શકે છે?	હા, "રજીસ્ટર્ડ - હા/ ના" ઓપ્શન પસંદ કરીને ડિક્લેરેશન ફોર્મ આપીને

ટ્રાન્સમિશનનાં પાસાં (નોમિનીને લગતા):

1. AMC/DP દ્વારા નોમિનીને ટ્રાન્સમિશન, 1) મૃત્યુ પ્રમાણપત્રની નકલ અને 2) નોમિની (ઓ) ના KYC પૂરું / અપડેટ થયા પછી ફોલિયો / એકાઉન્ટ નોમિની (ઓ) ને ટ્રાન્સમિટ કરશે. નોમિનીએ એફિડેવિટ્સ, ઇન્ડેમ્નિટ, બાંધધરી, પ્રમાણ અથવા નોટરાઇઝેશન અલગથી આપવાની જરૂર નથી (ફક્ત 8 ઓગસ્ટ, 2025 ના રોજ અથવા તે પછી નોંધાયેલા નોમિનેશન માટે લાગુ.)
2. મલ્ટીપલ નોમિનીઓના કિસ્સામાં, નીચે દર્શાવ્યા મુજબ, હયાત નોમિનીઓને સંપત્તિનું પ્રમાણસર વિતરણ કરવામાં આવશે. ભાગાકાર / % ના અપૂર્ણાંક પછી કોઈપણ વિચિત્ર લોટ, નોમિનેશન ફોર્મમાં ઉલ્લેખિત પહેલા નોમિનીને ટ્રાન્સફર કરવામાં આવશે.

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

વિવિધ પરિસ્થિતિઓ માટે SOA ડિસ્ક્રિપ્શન:

1. નવા રોકાણકાર કે જેમણે SOA માં નોમિની વિગતો દર્શાવવાનું પસંદ કર્યું નથી :

Folio No. XXXXXXXX **CAN :**
XXXXX LAGAD
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Mobile : XXXXXX
E-Mail : j@kfintech.com
First Holders Date of Birth : Registered
Nominee : Registered
Nominee2 : Registered
Nominee3 : Registered

3. નોમિની ના પસંદ કરો

Folio No. XXXXXXXX **CAN :**
XXXXX - BERRY

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Mobile : XXXXX
E-Mail : ahoo.com
First Holders Date of Birth : Registered
Nominee : Opted Out

2. પસંદ કરેલા નોમિનીનું નામ - નોમિનીનું નામ દર્શાવવામાં આવ્યું છે

Folio No. XXXXXXXX **CAN :**
XXXXXH KAPOOR
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Mobile : 1111111111
E-Mail : xxx@kfintech.com
First Holders Date of Birth : Registered
Nominee XXXXX - 100.00%

PAN - રોકાણકારો માટે નામની વેલિડેશન:

- આવકવેરા વિભાગ (ITD) ના મૂળભૂત નિર્દેશો મુજબ ઓનલાઇન PAN ચકાસણીની હાલની પ્રક્રિયામાં ફેરફાર કરવામાં આવ્યા છે. નવી API વેબસેવા 30 એપ્રિલ 2024 થી અમલમાં આવશે.
- બધા ધારકો માટે [ફર્સ્ટ સોલ એપ્લિકેશન / સેકન્ડ એપ્લિકેશન / થર્ડ એપ્લિકેશન], POA, માઇનર અરજદારના કિસ્સામાં ગાર્ડિયન, UBO - PAN કાર્ડ મુજબનું નામ "રોકાણકારનું નામ" ની જગ્યાએ ઉલ્લેખિત હોવું જોઈએ. જો PAN કાર્ડ સિવાય કોઈ અલગ નામનો ઉલ્લેખ કરવામાં આવે, તો UTIITSL PAN વેલિડેશન API માંથી પ્રાપ્ત મૂલ્યોના આધારે ટ્રાન્ઝેક્શન નકારવામાં આવી શકે છે.
- દરેક ધારક માટે જન્મ તારીખ ફરજિયાત છે. RTA સિસ્ટમને ગાર્ડિયન સહિત તમામ ધારકો માટે DOB ફીલ્ડ રાખવા માટે વધારવામાં આવશે.
- નોન-ઇન્ડિવિજ્યુઅલ માટે, સ્થાપનાની તારીખ ફરજિયાત છે.
- ડેટા એન્ટ્રીની કોઈપણ ચિંતા ટાળવા માટે, 30 એપ્રિલ 2024 થી અમલમાં આવનારા તમામ નવા રોકાણકારોની અરજીઓ સાથે બધા અરજદારો (અરજો) અથવા POA, માઇનર અરજદારના કિસ્સામાં ગાર્ડિયન, UBO ની સ્પષ્ટ PAN કાર્ડ નકલ શેર કરવાની સલાહ આપવામાં આવે છે.
- બધા ડિજિટલ ટ્રાન્ઝેક્શન્સ માટે, ખાસ કરીને મિરે એસેટ મ્યુચ્યુઅલ ફંડ યાત્રામાં નવા લોકોને, પોઇન્ટ 1 અને 2 માં ઉલ્લેખિત માહિતીની જરૂર પડશે.

પેરામીટર	અલાઉડ રિસ્પોન્સ પેરામીટર
PAN સ્થિતિ	છે અને વેલિડ છે અથવા અસ્તિત્વમાં છે અને વેલિડ છે
કાર્ડ પર નામ	હા
DOB/DOI	હા/ના
આધાર સીડીંગ સ્થિતિ	કાર્યરત/ કાર્યરત/NA

આ બદલાવની અસર:

નવી પ્રક્રિયા મુજબ, PAN, રોકાણકારનું નામ અને DOB/DOI - ઇનપુટ પરિમાણો તરીકે ફરજિયાત છે. API ને નીચેના ચાર ક્ષેત્રો [PAN, PAN મુજબ નામ, DOB/DOI અને આધાર સ્થિતિ (કોઈ ઇનપુટ જરૂરી નથી)] સમાવવા માટે સંશોધિત કરવામાં આવશે અને UTIITSL પર મોકલવામાં આવશે. RTA ટ્રાન્ઝેક્શનને મંજૂરી આપવા માટે ફક્ત નીચેના ક્ષેત્રો અને નીચે આપેલા સંબંધિત વેલિડ પ્રતિભાવોને ધ્યાનમાં લેશે. જો અન્ય કોઈ પ્રતિભાવ મળે, તો આવા ટ્રાન્ઝેક્શન્સને NIGO ગણવામાં આવશે અને નકારવામાં આવશે.

PAN વેલિડેશન પદ્ધતિને સમજવા માટેના કેટલાક ઉદાહરણો:

ક્ર. નં.	MF અરજી / KYC અરજી મુજબ નામ (સૂચક નામો - સાચા નામો નહીં)	ITD / PAN કાર્ડ મુજબ નામ (સાચા નામ નહીં, સૂચક નામ)	29 એપ્રિલ, 2024 પછી તેને કેવી રીતે ધ્યાનમાં લેવામાં આવશે
1	સુરેશ મહેતા	સુરેશ મહેતા	મેળ ખાતું (ITD ફીલ્ડમાંથી મળેલા ફ્લેગને આધીન)
2	માર્ક એન્થોની	માર્ક એન્થોની	મેળ ખાતું (ITD ફીલ્ડમાંથી મળેલા ફ્લેગને આધીન)
3	એસ કે રાજા	સુપર કૃષ્ણ રાજા	મેચ થતું નથી
4	XYZ ઇન્ડસ્ટ્રીઝ પ્રા. લિ.	XYZ ઇન્ડસ્ટ્રીઝ પ્રાઇવેટ લિમિટેડ	મેચ થતું નથી
5	આર કે સિંઘ (એચયુએફ)	આર કે સિંઘ એચયુએફ	મેચ થતું નથી
6	મોહમ્મદ. ઈરફાન	મોહમ્મદ ઈરફાન	મેચ થતું નથી
7	ABC અને Co	ABC અને CO.	મેચ થતું નથી
8	કુમાર બાબુ	બાબુ કુમાર	મેચ થતું નથી
9	શ્રીનિવાસન કુમાર કન્નન	કન્નન શ્રીનિવાસન કે	મેચ થતું નથી
10	કુમાર એસ શાહ	કુમારભાઈ એસ શાહ	મેચ થતું નથી

તમારો PAN UTIITSL દ્વારા જારી કરવામાં આવ્યો છે કે NSDL દ્વારા તે કેવી રીતે તપાસવું?
કૃપા કરીને તમારા PAN ની પાછળની બાજુ તપાસો કે તમારો PAN UTIITSL દ્વારા જારી કરવામાં આવ્યો છે કે NSDL/પ્રોટીન દ્વારા.

NSDL issued PAN



UTIITSL issued PAN



જો તમારી પાસે e-PAN ન હોય અને મ્યુચ્યુઅલ ફંડમાં રોકાણ કરતી વખતે PAN મુજબ નામ તપાસવાની જરૂર હોય તો તેનો ઉપયોગ કેવી રીતે કરવો?

UTIITSL દ્વારા જારી કરાયેલ e-PAN ઍક્સેસ કરવા માટે URL:

https://www.pan.utiitl.com/PAN_ONLINE/ePANCARD



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."



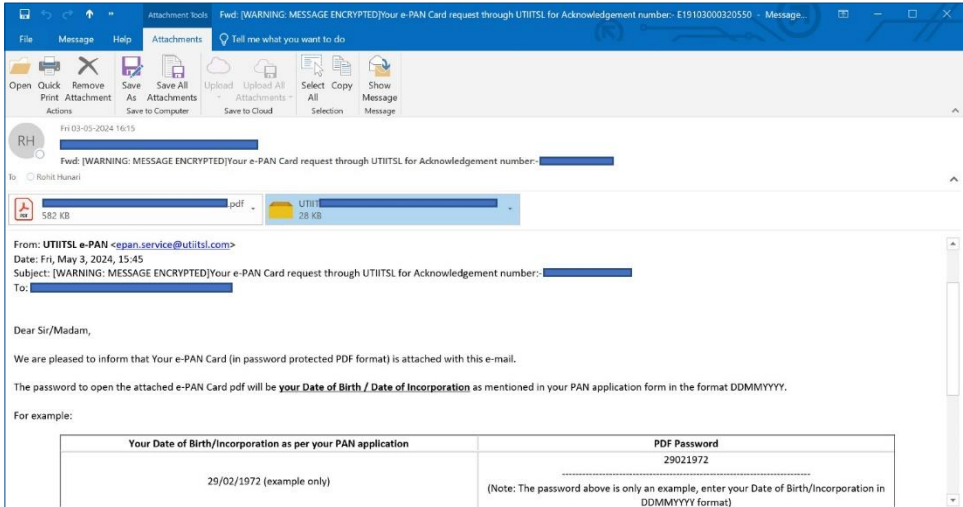
Facility for download of e-PAN Card



PAN Number

Email Id. @gmail.com

Enter OTP received in your Email ID.



NSDL દ્વારા જારી કરાયેલ e-PAN એક્સેસ કરવા માટેનો 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](#) ➔



રેકૉર્ડમાં PAN/PEKRN અપડેટનું મહત્વ:

આવકવેરાના આધાર નિર્દેશો કોઈપણ ફોલિયો કે જ્યાં PAN / PEKRN અપડેટ કરવામાં આવ્યું નથી તે કોઈપણ ફાઈનાન્શિયલ / નોન-ફાઈનાન્શિયલ ટ્રાન્ઝેક્શન્સ સહિત સિસ્ટમેટિક ટ્રાન્ઝેક્શન્સ માટે પ્રતિબંધિત રહેશે.

ઇમેઇલ અને મોબાઇલ નંબર વેલિડેશન:

રોકાણકારનો પોતાનો ઇમેઇલ આઈડી / મોબાઇલ નંબર તેમના ફોલિયોમાં નોંધાયેલો હોવો ઇચ્છનીય છે. આરટીએ દ્વારા ડિલિવરીની સ્થિતિને ટ્રેક કરીને ઇમેઇલ આઈડી / મોબાઇલ નંબરની ચકાસણી કરવામાં આવે છે.

સેબીના નિયમોનો આધાર ડિસ્ટ્રીબ્યુટર્સ / એએમસી / આરટીએ કર્મચારીઓના ઇમેઇલ આઈડી / મોબાઇલ નંબર ફોલિયો સામે નોંધાયેલા ન હોવા જોઈએ સિવાય કે તે પોતાનું રોકાણ હોય. જો અપડેટ કરાયેલ ઇમેઇલ / મોબાઇલ નંબર એએમસી / આરટીએ કર્મચારી / ડિસ્ટ્રીબ્યુટરના ઇમેઇલ / મોબાઇલ નંબર સાથે મેળ ખાતો જોવા મળે તો તે રોકાણકારના રેકૉર્ડમાંથી વ્યવસ્થિત રીતે દૂર કરવામાં આવે છે.

ઇમેઇલ / મોબાઇલ નંબર અપડેટ કરવાના કિસ્સામાં એક ડિક્લેરેશન હોય છે અને રોકાણકારોએ જાહેર કરવું પડે છે કે શું ઇમેઇલ / મોબાઇલ નંબર પોતાના / પરિવારના સભ્યો (સભ્યો) નો છે.

ફોરેન એકાઉન્ટ ટેક્સ કમ્પ્લાયન્સ એક્ટ (FATCA):

- ફોલિયોના બધા યુનિટ ધારકો માટે FATCA ડિક્લેરેશન ફરજિયાત છે.
- નોન-ઇન્ડિવિજ્યુઅલ / NRA સહિત તમામ શ્રેણીના રોકાણકારોએ FATCA આપવા જરૂરી છે.
- જો રોકાણકાર ભારતની બહાર કરદાતા / નાગરિક / નિવાસી હોય તો બધા ધારકોનો TIN નંબર અથવા તેના સમકક્ષનો ઉલ્લેખ કરવો જરૂરી છે.

અલ્ટિમેટ બેનીફિશીયરી ઓનર અને નોન-પ્રોફિટ ઓર્ગેનાઇઝેશન:

નોન-ઇન્ડિવિજ્યુઅલ રોકાણકારોએ UBO(ઓ) ની વિગતો પૂરી પાડવાની અને KYC દસ્તાવેજો અને યોગ્ય રીતે સહી કરેલ ડિક્લેરેશન ફોર્મ સબમિટ કરવું જરૂરી છે. મની-લોન્ડરિંગ નિવારણ (રેકૉર્ડ જાળવણી) સુધારા નિયમો મુજબ કોર્પોરેટ/ટ્રસ્ટને અલ્ટિમેટ બેનીફિશીયરી ઓનર (UBO) તરીકે ગણવામાં આવે તે માટે 10% અથવા તેનાથી વધુ માલિકી હિતને નિયંત્રિત કરે છે.

કોઈપણ સોસાયટી/ટ્રસ્ટે વધારાની નોન-પ્રોફિટ ઓર્ગેનાઇઝેશન (NPO) ડિક્લેરેશન સબમિટ કરવાની જરૂર છે. કોઈપણ નોન-પ્રોફિટ ઓર્ગેનાઇઝેશનને DARPAN પોર્ટલ હેઠળ રજીસ્ટ્રેશન કરાવવાની અને રજીસ્ટ્રેશન સ્વીકૃતિ સાથે નીતિ આયોગ ID રજૂ કરવાની જરૂર છે.

ટ્રાન્ઝેક્શનના પ્રકારો અને પદ્ધતિઓ

ટ્રાન્ઝેક્શનના પ્રકારો:

ટ્રાન્ઝેક્શન ફાઈનાન્સિયલ અથવા નોન-ફાઈનાન્સિયલ હોઈ શકે છે.

ફાઈનાન્સિયલ ટ્રાન્ઝેક્શન એવી વસ્તુ છે જેમાં ફાઈનાન્સિયલ વિચારણા હોય છે અને નોન-ફાઈનાન્સિયલ ટ્રાન્ઝેક્શન રોકાણકારના પ્રોફાઇલ સાથે સંબંધિત હોય છે.

ટ્રાન્ઝેક્શનની પદ્ધતિઓ:

રોકાણકાર પાસે નીચેની પદ્ધતિઓ દ્વારા તેમની વિનંતી મૂકવાનો ઓપ્શન છે:

- ફિઝિકલ ટ્રાન્ઝેક્શન્સ
- ડિજિટલ ટ્રાન્ઝેક્શન્સ
- ડીમેટ
- ચેનલ ડિસ્ટ્રીબ્યુટર્સ
- કે-ફિન્ટેક કાર્ડ
- કે-ફિન્ટેક ડીઆઈટી
- વેબસાઇટ
- મોબાઇલ એપ્લિકેશન
- વોટ્સએપ બોટ
- ડિસ્ટ્રીબ્યુટર પોર્ટલ
- કે-ફિન્ટેક પોર્ટલ
- એમએફ-સેન્ડ્રલ
- મ્યુચ્યુઅલ ફંડ્સ યુટિલિટી

કટ-ઓફ સમય:

શ્રેણી	કટ ઓફ સમય
લિક્વિડ અને ઓવરનાઇટ યોજનાઓ સિવાય ઇક્વિટી અને ડેટ યોજનાઓ	3:00 PM
લિક્વિડ અને ઓવરનાઇટ યોજનાઓમાં ખરીદીઓ	1:30 PM
લિક્વિડ અને ઓવરનાઇટ યોજનાઓમાં રિડમ્પશન / સ્વિચ કરો	3:00 PM
ઑનલાઇન / ડિજિટલ (બધા ટ્રાન્ઝેક્શન્સ જે સહીનો ઉપયોગ કરીને વેલિડ કરી શકાતા નથી) ઓવરનાઇટ યોજનાઓમાં રિડમ્પશન / સ્વિચ આઉટ કરો (01 જૂન, 2025 થી અમલમાં)	7:00 PM
** લિક્વિડ અને ઓવરનાઇટ ફંડ્સ માટે: બિન-વ્યવસાયિક દિવસ પછીના દિવસે થયેલા રિડમ્પશન, આગામી બિઝનેસ દિવસ પહેલાના દિવસની બંધ NAV લાગુ કરવામાં આવે છે. ઉદાહરણ તરીકે, શુક્રવારે નોંધાયેલા રિડમ્પશન માટે, રવિવારનો NAV લાગુ કરવામાં આવે છે. જો સોમવારે પણ રજા હોય, તો સોમવારનો NAV ટ્રાન્ઝેક્શન માટે લાગુ થશે અને ચુકવણી મંગળવારે કરવામાં આવશે.	



વધુ જાણવા માટે સ્કેન કરો

ફાઈનાન્શિયલ
ટ્રાન્ઝેક્શન્સ

ફાઈનાન્શિયલ ટ્રાન્ઝેક્શન:

- ❖ ફેશ પર્યેઝ
- ❖ એડિશનલ પર્યેસ
- ❖ રીડમ્પશન
- ❖ સ્વેચ
- ❖ સિસ્ટમેટિક ટ્રાન્ઝેક્શન
 - સિસ્ટમેટિક ઇન્વેસ્ટમેન્ટ પ્લાન
 - સિસ્ટમેટિક ટ્રાન્સફર પ્લાન
 - સિસ્ટમેટિક વિથડ્રોવલ પ્લાન

ફેશ પર્યેઝ:

ફિઝીકલ મોડ દ્વારા ફેશ પર્યેઝ:

જ્યારે રોકાણકાર પહેલીવાર AMC સાથે રોકાણ કરે છે ત્યારે ફેશ પર્યેઝની વિનંતી સબમિટ કરવામાં આવે છે અથવા તે હાલના રોકાણકાર દ્વારા કરી શકાય છે. ફેશ પર્યેઝની વિનંતી સબમિટ કરતી વખતે એક નવો ફોલિયો બનાવવામાં આવે છે.

ફિઝીકલ મોડ દ્વારા નવા રોકાણ માટે પૂર્વ-જરૂરિયાતો:

- ❖ યોગ્ય રીતે ભરેલું અરજી ફોર્મ
- ❖ બધા ધારક/ધારકોની KYC ચકાસાયેલ સ્વીકૃતિ
- ❖ બધા ધારક/ધારકોની PAN કાર્ડની નકલ
- ❖ જ્યાં લાગુ પડે ત્યાં PAN-આધાર લિંકિંગ
- ❖ જો ચુકવણી બેંક ખાતા નંબર રોકાણ સિવાયનો હોય તો પ્રી-પ્રિન્ટેડ મૂળ ચેક નકલ (અથવા) જો પ્રી-પ્રિન્ટેડ ચેક નકલ ઉપલબ્ધ ન હોય તો, બેંક સ્ટેટમેન્ટ / બેંક પાસબુક જેવી છેલ્લી ત્રણ મહિનાની એન્ટ્રીઓ દર્શાવતી બેંક પાસબુક પણ સબમિટ કરવાની રહેશે.
- ❖ CTS દ્વારા પાલન કરાયેલ ચેક (પહેલા નામાંકિત યુનિટ હોલ્ડરના બેંક ખાતામાંથી (જો તે પ્રી-પ્રિન્ટેડ ન હોય તો, થર્ડ પાર્ટી વેલિડેશન માટે બેંક સ્ટેટમેન્ટ / બેંક પાસબુક જેવા વધારાના પુરાવા પણ આપવાના રહેશે જેમાં છેલ્લા ત્રણ મહિનાની એન્ટ્રીઓ દર્શાવવામાં આવી હોય).

નોંધ: જો રોકાણકારે સીધું NEFT / RTGS દ્વારા ટ્રાન્સફર કર્યું હોય, તો વિનંતી પત્રમાં From અને To ખાતા નંબર અને નામ સ્પષ્ટપણે ઉલ્લેખિત હોવા જોઈએ, સાથે ડેબિટનો પુરાવો તરીકે બેંકર તરફથી UTR સ્લિપ / સ્વીકૃતિના રૂપમાં જોડેલી હોવી જોઈએ.

ઓનલાઇન મોડ દ્વારા ફેશ પર્યેઝ:

નવા રોકાણકાર અથવા હાલના રોકાણકાર પાસે www.miraeassetmf.co.in નામની વેબસાઇટ મારફતે નવો ફોલિયો ખોલવાનો ઓપ્શન હોય છે જ્યાં રોકાણકારે KYC અનુરૂપતાની સ્થિતિ માટે PAN નંબર આપવો જરૂરી છે અને ત્યારબાદ પ્રક્રિયા આગળ વધારવાની હોય છે. રેગ્યુલેટરી અનુરૂપતાના પાસાં જેમકે PAN-આધાર લિંકિંગ / PAN અને નામની ચકાસણી પણ સાથે જ નિશ્ચિત કરવામાં આવે છે.

- ❖ PAN કાર્ડ મુજબ PAN નંબર / રોકાણકારનું નામ અને જન્મતારીખ દાખલ કરવામાં આવે છે અને જો તે મળી આવે અને KYC સ્ટેટસ વેલિડ હોય, તો પેજ આપમેળે રોકાણકારની વિગતોનાં વિભાગમાં રીડાયરેક્ટ થાય છે, ત્યારબાદ રોકાણ સંબંધિત વિગતો દર્શાવવામાં આવે છે.
- ❖ રોકાણકાર પાસે UPI / NEFT / RTGS / નેટ બેંકિંગ દ્વારા ભંડોળ ટ્રાન્સફર કરવાનો ઓપ્શન છે.

નવા રોકાણકારની યાત્રા – ઓનલાઇન નવા KYC સાથે:

- ❖ રોકાણકાર દ્વારા વધારાની વિગતો ભરવાની રહેશે – રહેઠાણનું સરનામું, બિઝનેસ વગેરે.
- ❖ રોકાણકાર સાઈન કરેલો કેન્સલ ચેક અપલોડ કરવાનો રહેશે.
- ❖ IMPS વેલિડેશન માટે અપલોડ કરેલા ચેકને PAN પરના નામ સાથે મેળવવામાં આવશે.
- ❖ જો કોઈ સ્પષ્ટ ફૂઝી લોજિક % નામ મેચ હોય, તો પછી રોકાણકાર ઇ-સહી અપલોડ કરશે.
- ❖ વિગતો સફળતાપૂર્વક સબમિટ કર્યા પછી, KYC સ્ટેટસ - "પ્રક્રિયા હેઠળ" બની જાય છે અને ફેશ પર્યેઝ સફળ થાય છે

એડિશનલ પર્યેસ:

રોકાણકાર દ્વારા પહેલાથી અસ્તિત્વમાં રહેલા ફોલિયો નંબર હેઠળ એડિશનલ પર્યેસ કરી શકાય છે. આવું એક જ યોજના હેઠળ અથવા સમાન ફોલિયો નંબર ધરાવતી નવી યોજના હેઠળ રોકાણ માટે કરી શકાય છે. એડિશનલ પર્યેસનાં કિસ્સામાં, વિગતો પ હેલાથી જ ઉપલબ્ધ હોવાથી, રોકાણકારની પ્રોફાઇલ પર વધારાની માહિતી સ્પષ્ટ કરવાની જરૂર નથી.

એડિશનલ પર્યેસ માટે પૂર્વ-જરૂરીયાતો - ફિઝીકલ:

યોગ્ય રીતે ભરેલું એડિશનલ પર્યેસનું ફોર્મ

જો ફોલિયો KYC વેરિફાઇડ ન હોય તો બધા ધારક/કોની KYC વેરિફાઇડ એકનોલેજમેન્ટ.

CTS અનુરૂપ ચેક (પહેલાં નામાંકિત યુનિટ હોલ્ડરના બેંક ખાતામાંથી (જો ચેક પર પહેલેથી જ છપાયેલું નામ ન હોય તો, થર્ડ પાર્ટી વેલિડેશન માટે બેંક સ્ટેટમેન્ટ / બેંક પાસબુક જેવા વધારાના પુરાવાની નકલ આપવી પડશે જેમાં નવીનતમ ત્રણ મહિનાની એન્ટ્રીઓ દર્શાવવામાં આવી હોય).

ઓનલાઇન એડિશનલ પર્યેસ માટે પૂર્વ-જરૂરીયાતો:

❖ આ પ્રક્રિયા લોગિન સાથે અથવા લોગિન વિના પણ ઓનલાઇન કરી શકાય છે. આ પ્રક્રિયા ફેશ પર્યેઝ જેવી માર્ગદર્શિત યાત્રા છે.

❖ રોકાણકાર માત્ર રજીસ્ટર્ડ બેંક ખાતા દ્વારા જ ચુકવણી કરી શકશે.

❖ રોકાણકાર પાસે UPI / OTM / NEFT / RTGS / નેટ બેંકિંગ દ્વારા ફંડ ટ્રાન્સફર કરવાની પસંદગી હોય છે.

❖ જો ચેક પરત આવે, તો મૂળ ચેક અને રિટર્ન મેમો બંને રેકૉર્ડમાં ઉપલબ્ધ સરનામે મોકલવામાં આવે છે.

બધા ફાઇનાન્શિયલ ટ્રાન્ઝેક્શન માટે ધ્યાનમાં રાખવા જેવા કેટલાક મુદ્દા:

❖ ડીમેટ ટ્રાન્ઝેક્શનના કિસ્સામાં, અરજી ફોર્મ પરની વિગતો ડિપોઝિટરી પાર્ટિસિપન્ટ (DP) ની વિગતો સાથે મેળ ખાતી હોવી જોઈએ, નહિ તો ડીમેટમાં યુનિટ્સ માટેની વિનંતી નકારવામાં આવશે, અને યુનિટ્સ ફિઝીકલ રીતે ફાળવવામાં આવશે.

❖ ડીમેટ ફોલિયો માટે એડિશનલ પર્યેસ સિવાય કોઈ NCT અથવા અન્ય કોઈ વિનંતી સ્વીકારવામાં આવશે નહીં. સમાન ફોલિયો હેઠળ એડિશનલ પર્યેસ માટે રોકાણકારે દરેક એડિશનલ પર્યેસ વિનંતી સાથે ક્લાયન્ટ માસ્ટર લિસ્ટ (CML)ની નકલ સબમિટ કરવાની રહેશે.

❖ રિડેમ્પશન ટ્રાન્ઝેક્શન માટે ઉપરોક્ત જરૂરિયાતોની જરૂર નથી, રિડેમ્પશન અમારી વેબસાઇટ <https://www.miraeassetmf.co.in/> અથવા RTA ડિજિટલ પ્લેટફોર્મ દ્વારા ઓનલાઇન પણ કરી શકાય છે.

❖ SIP, STP, SWP જેવા સિસ્ટમેટિક ટ્રાન્ઝેક્શન્સ માટે ઉપરોક્ત મુદ્દા નંબર 2 હેઠળ દર્શાવેલ જરૂરિયાતો ફક્ત રજીસ્ટ્રેશન સમયે જ જરૂરી છે. ભવિષ્યનાં હપ્તાની પ્રક્રિયા અન્ય કોઈપણ સિસ્ટમેટિક ટ્રાન્ઝેક્શનની જેમ સામાન્ય રીતે કરવામાં આવશે.

❖ પાવર ઓફ એટર્ની દ્વારા રોકાણના કિસ્સામાં POA માટે પણ KYC પાલન ફરજિયાત છે.

❖ માઈનર નેચરલ/કોર્ટ દ્વારા નિયુક્ત ગાર્ડિયન દ્વારા રોકાણ કરી શકે છે. ગાર્ડિયનનું KYC ફરજિયાત છે. માઈનર ફોલિયોમાં કોઈ સંયુક્ત ધારકો/નોમિની હોઈ શકતા નથી.

❖ રોકાણની રકમ માઈનર ખાતામાંથી અથવા ફોલિયોમાં નોંધાયેલા ગાર્ડિયનનાં ખાતામાંથી હોઈ શકે છે. ગાર્ડિયનએ ફરજિયાતપણે PAN આપવું પડશે અને KYC નું પાલન કરવું પડશે.

❖ NRA રોકાણોનાં કિસ્સામાં વિદેશનું સરનામું ફરજિયાત છે.

❖ વેલિડેશન હેતુ માટે બેંક ખાતામાં IFSC કોડનો ઉલ્લેખ ફરજિયાત છે.

રિડમ્પશન:

યુનિટ્સનું રિડમ્પશન યુનિટ્સનું વેચાણ દર્શાવે છે. રોકાણકાર પાસે આંશિક યુનિટ્સ પોતાની પાસે રાખવાનો કે બધા યુનિટ્સ રિડીમ કરવાનો ઓપ્શન છે.

યુનિટ્સનું રિડમ્પશન નીચેના સંજોગોમાં પ્રતિબંધિત છે:

- કલોઝ-એન્ડેડ સ્કીમ્સના યુનિટ્સ (યુનિટ્સ એક્સચેન્જ દ્વારા બીજા ખરીદનારને ટ્રાન્સફર કરી શકાય છે)
- પ્લેજ હેઠળ ચિહ્નિત થયેલ યુનિટ્સ
- ELSS સ્કીમ્સ જ્યાં લોક-ઇન પિરિયડ હોય છે

આ પણ નોંધો કે, બેંકમાં ફેરફાર સાથે રિડમ્પશન પ્રક્રિયા કરવામાં આવતી નથી.

જે મોડ્સ દ્વારા રિડમ્પશન કરી શકાય છે તે નીચે મુજબ છે:

- ફિઝિકલ
- ડિજિટલ
 - ઓનલાઇન
 - મોબાઇલ એપ
 - K-Fintech DIT
 - K-Fintech કાર્ડ
 - યેનલ ડિસ્ટ્રીબ્યુટર
 - એક્સચેન્જ
 - MF સેન્ટ્રલ
 - મ્યુચ્યુઅલ ફંડ યુટિલિટી

સ્કીમ કેટેગરી	સેટલમેન્ટ સાઇકલ
ઇક્વિટી (FOF અને વિદેશી યોજનાઓ સિવાય)	T+2
ડેટ (FOF અને વિદેશી યોજનાઓ સિવાય)	T+1
લિક્વિડ	T+1
ભંડોળનું ભંડોળ	T+2
વિદેશી સિક્યોરિટીઝમાં રોકાણ કરતી યોજનાઓ	T+5

રિડમ્પશનના કિસ્સામાં ધ્યાનમાં રાખવા જેવા કેટલાક મુદ્દા:

- જોઈન્ટ હોલ્ડિંગ હેઠળ રાખેલા ફોલિયોના કિસ્સામાં, બધા ધારકોની સહી ફરજિયાત છે.
- માઈનર ફોલિયો માટે પે-આઉટ ખાતું માઈનરનું હોવું જોઈએ અથવા એવું ખાતું હોવું જોઈએ જ્યાં માઈનર ફક્ત જોઈન્ટ ખાતાધારક હોય.
- જ્યારે પણ બેંક મેન્ડેટમાં ફેરફારની વિનંતી રિડમ્પશન વિનંતી સાથે અથવા સબમિટ કરતા પહેલા મળે છે, ત્યારે મ્યુચ્યુઅલ ફંડ્સ / આરટીએ અનધિકૃત/ફોડયુલન્ટ ટ્રાન્ઝેક્શન્સ સામે સાવચેતીના ભાગ રૂપે દસ દિવસનો ફ્રીઝિંગ પીરિયડ આપે છે.
- ઉપરાંત, બેંક ખાતાની નિષ્ફળતાના કિસ્સામાં વોરંટ જારી કરવામાં આવે છે અને રજીસ્ટર્ડ સરનામે મોકલવામાં આવે છે.
- રિડમ્પશન સબમિટ કરતા પહેલા કૃપા કરીને સંબંધિત એક્ઝિટ લોડ વિગતો તપાસવાની ખાતરી કરો.
- રિડમ્પશનની સફળતાપૂર્વક પ્રક્રિયા થાય તે માટે PAN વેલિડેશન, KYC કમ્પ્લાયન્સ અને FATCA કમ્પ્લાયન્સ ફરજિયાત છે.
- NRA રોકાણકારોના કિસ્સામાં જ્યાં ફક્ત વિદેશી સરનામું હોય અને IIMPS વેલિડેશન નિષ્ફળ જાય તો વોરંટ છાપવામાં આવે છે અને FIRC ખાતરી સાથે રોકાણકારની બેંક શાખામાં મોકલવામાં આવે છે.
- રિડમ્પશન વિનંતી મૂકતા પહેલા કૃપા કરીને એક્ઝિટ લોડ (જો કોઈ હોય તો) લાગુ પડે છે કે નહીં તે તપાસો

સ્વિચ:

સ્વિચ એ એક રિડમ્પશન ફ્રોમ સોર્સ સ્કીમ અને પરચેઝ ઇન ટાર્ગેટ સ્કીમ છે. આ રોકાણકારને બે વિનંતીઓ પૂરી પાડવાની ઝંઝટમાંથી પસાર થવાને બદલે એક જ ટ્રાન્ઝેક્શન કરવાની સર્વિસ આપે છે. રોકાણકાર પાસે એક સ્કીમ / પ્લાન / ઓપ્શનમાંથી યુનિટ્સ ખસેડવા માટે સ્વિચ વિનંતી પૂરી પાડવાનો ઓપ્શન હોય છે. સ્વિચ વિનંતી નીચે મુજબ મૂકી શકાય છે:

- ડિઝીટલ
- ડિજિટલ
 - ઓનલાઈન
 - મોબાઈલ એપ
 - કે-ફિન્ટેક ડીઆઈટી
 - કે-ફિન્ટેક કાર્ડ
 - ચેનલ ડિસ્ટ્રીબ્યુટર
 - એક્સચેન્જ
 - એમએફ સેન્ટ્રલ
 - મ્યુચ્યુઅલ ફંડ યુટિલિટી

સ્વિચના કિસ્સામાં ધ્યાનમાં રાખવા જેવા કેટલાક મુદ્દા:

- સ્વિચની પ્રક્રિયા માટે સ્રોત અને લક્ષ્ય યોજના બંને માટે લઘુત્તમ રકમના માપદંડ ઉપલબ્ધ હોવા જરૂરી છે.
- ક્લોઝ એન્ડેડ યોજનાઓ અથવા લોક ઇન અથવા પ્લેજ સ્વિચ હેઠળની યોજનાઓના કિસ્સામાં મંજૂરી આપવામાં આવશે નહીં.
- એક યોજનામાંથી બીજી યોજનામાં અથવા બીજી યોજનામાં સ્વિચ આપતા પહેલા મૂડી લાભ અને એક્ઝિટ લોડ તપાસવાની જરૂર છે.
- સ્વિચની પ્રક્રિયા માટે વેલિડ KYC સ્ટેટસ, PAN વેલિડેશન, FATCA પાલન ફરજિયાત છે.

સ્વિચનો પ્રકાર	TAT	ટ્રાન્ઝેક્શન	એક્ઝિટ લોડ
વૃદ્ધિ - IDCW અને એક જ યોજનામાં તેનાથી વિપરીત	તે જ દિવસે	સ્વિચ કરો	કોઈ એક્ઝિટ લોડ નથી
ફરીથી રોકાણ માટે IDCW ચુકવણી અને એક જ યોજનામાં તેનાથી વિપરીત	તે જ દિવસે	NCT	કોઈ એક્ઝિટ લોડ નથી
આંતર યોજના - એક યોજનાથી બીજી યોજના	રિડમ્પશન	સ્વિચ કરો	યોજનાના ધોરણો મુજબ એક્ઝિટ લોડ લાગુ
યોજનામાં ફેરફાર - એક જ યોજનામાં ડાયરેક્ટ ટુ રેગ્યુલર	તે જ દિવસે	સ્વિચ કરો	કોઈ એક્ઝિટ લોડ નથી
યોજનામાં ફેરફાર - એક જ યોજનામાં રેગ્યુલર થી ડાયરેક્ટ	તે જ દિવસે	સ્વિચ કરો	કોઈ એક્ઝિટ લોડ નથી

સિસ્ટમેટિક ટ્રાન્ઝેક્શન્સ:

રોકાણકાર દ્વારા શરૂ કરાયેલા ટ્રાન્ઝેક્શન્સથી વિપરીત, આ સિસ્ટમમાં સેટ કરવામાં આવે છે અને સમયાંતરે અથવા કોઈ ઘટનાના આધારે થાય છે. રોકાણકાર દ્વારા ચોક્કસ સમયગાળા માટે સિસ્ટમેટિક રિફેસ્ટર્સ નોંધવામાં આવે છે.

સિસ્ટમેટિક ટ્રાન્ઝેક્શન્સના પ્રકારો:

- સિસ્ટમેટિક ઇન્વેસ્ટમેન્ટ પ્લાન
- સિસ્ટમેટિક ટ્રાન્સફર પ્લાન
- સિસ્ટમેટિક વિથડ્રોવલ પ્લાન

સર્વિસ	ફ્રીક્વન્સી	દિવસ/તારીખ	માપદંડ*
STP અને ફ્લેક્સ STP	દૈનિક	સોમવારથી શુક્રવાર	1000 રૂપિયાના ઓછામાં ઓછા 5 ટ્રાન્સફર અને ત્યારબાદ 1 રૂપિયાના મલ્ટીપલમાં . STP અને ફ્લેક્સ STP ની રજીસ્ટ્રેશન સમયે ન્યૂનતમ બેલેન્સ રકમ: શૂન્ય
	સાપ્તાહિક	દર બુધવારે	
	પાક્ષિક	વૈકલ્પિક અઠવાડિયાના દર બુધવારે	
STP અને ફ્લેક્સ STP	માસિક	01લી, 10મી, 15મી, 21મી અને 28મી	ન્યૂનતમ: રૂ. 500 અને ત્યારબાદ રૂ. 1 ના મલ્ટીપલમાં .
	ત્રિમાસિક		
SIP	માસિક	છેલ્લા ત્રણ કેલેન્ડર તારીખો 2૯, 30	ન્યૂનતમ: રૂ. 500 અને ત્યારબાદ રૂ. 1 ના મલ્ટીપલમાં .
	ત્રિમાસિક	અને 31 સિવાય 1 થી 28 તારીખ સુધી.	

*નોંધ: મિરે એસેટ ELSS ટેક્સ સેવર ફંડના દરેક STP/Flex STP હપ્તા 'આઉટ' રિડીમ કરવા માટે પ્રસ્તાવિત યુનિટ્સની ફાળવણીની તારીખથી ત્રણ વર્ષના લોક-ઇન પીરિયડને આધીન રહેશે. તેથી, મિરે એસેટ ELSS ટેક્સ સેવર ફંડ ઉપરોક્ત લોક-ઇન સમયગાળો પૂરો થયા પછી STP/Flex STP માટે સોત યોજના તરીકે કામ કરશે.

સિસ્ટમેટિક ઇન્વેસ્ટમેન્ટ પ્લાન (SIP):

સિસ્ટમેટિક ઇન્વેસ્ટમેન્ટ પ્લાન અથવા SIP એ રોકાણ પ્રત્યેનો એક શિસ્તબદ્ધ અભિગમ છે જ્યાં રોકાણકાર નિર્ધારિત સમયગાળા માટે પૂર્વ-નિર્ધારિત અંતરાલ પર તેના ખાતામાંથી ડેબિટ માટે વિનંતી કરે છે. રોકાણકાર પાસે હાલના ફોલિયોમાં રોકાણ કરવાનો અથવા નવા ફોલિયો હેઠળ રોકાણ કરવાનો ઓપ્શન હોય છે.

ફીક્વન્સી	માસિક	ત્રિમાસિક	ટોપ-અપ SIP	લક્ષ્ય SIP
પ્રકારો	સામાન્ય SIP	મલ્ટી SIP	ટોપ-અપ SIP	લક્ષ્ય SIP
ડેબિટ મોડ્સ - ફીઝીકલ	OTM			
ડેબિટ મોડ્સ - ડિજિટલ	ISIP	E-NACH	UPI	

SIP રજીસ્ટર કરવાની રીતો:

- ફીઝીકલ
- ડિજિટલ
 - મીરે વેબસાઇટ - રોકાણકાર લોગિન
 - મીરે મોબાઇલ એપ
 - મીરે વોટ્સએપ બોટ
 - મીરે DIA પોર્ટલ
 - કે-ફિનટેક DIA
 - કે-ફિનટેક કાર્ડ
 - ચેનલ ડિસ્ટ્રીબ્યુટર
 - એક્સચેન્જ
 - એમએફ સેન્ટ્રલ
 - મ્યુચ્યુઅલ ફંડ યુટિલિટી

વન-ટાઇમ મેન્ટેટ (OTM):

વન-ટાઇમ મેન્ટેટ એ ફોલિયો સ્તરે સ્થાપિત એક મેન્ટેટ છે જે રોકાણકારના ખાતામાંથી પૈસા ઉપાડવા માટે રોકાણકારની બેંકમાં રજીસ્ટર્ડ છે.

- SIP અને લમ્પસમ ખરીદી માટે રોકાણ માટે OTM નો ઉપયોગ કરી શકાય છે.
- મહત્તમ મુદત જેના માટે OTM રજીસ્ટર થઈ શકે છે તે ચાલીસ (40) વર્ષ છે.
- મહત્તમ રકમ એક ટ્રાન્ઝેક્શન લેવલ પર છે અને તેથી તે પસંદ કરેલી મહત્તમ રકમ માટે મલ્ટીપલ ટ્રાન્ઝેક્શન પણ કરી શકે છે.
- બધી વિગતો યોગ્ય રીતે ભરવાની રહેશે અને મેન્ટેટમાં કોઈ ફેરફાર થવો જોઈએ નહીં.
- UMRN નંબર એ રેફરન્સ નંબર છે જે રોકાણકાર જ્યારે બીજી SIP રજીસ્ટર કરવા માટે સમાન બેંક મેન્ટેટનો ઉપયોગ કરે છે ત્યારે ઉલ્લેખવો જરૂરી છે.
- OTM ફોલિયો સ્તરે રજીસ્ટર થશે. એક જ ફોલિયોમાં, રોકાણકાર વિવિધ બેંક સાથે 5 અલગ OTM રજીસ્ટર કરી શકશે. અલગ ફોલિયો માટે અલગ OTM રજીસ્ટર કરાવવાની જરૂર પડશે. એકવાર રજીસ્ટર થયા પછી OTM ડેબિટ મેન્ટેટ સિસ્ટમેટિક ઇન્વેસ્ટમેન્ટ પ્લાન ટ્રાન્ઝેક્શનની સમયાંતરે કપાતને સક્ષમ કરે છે.



વધુ જાણવા માટે સ્કેન કરો

સામાન્ય SIP:

- સામાન્ય SIP લમ્પસમ ખરીદી / SIP ખરીદી સાથે અથવા સ્ટેન્ડઅલોન પ્રોસ્પેક્ટિવ SIP તરીકે રજીસ્ટર્ડ છે.
- SIP માસિક / ત્રિમાસિક ઓપ્શન હેઠળ રજીસ્ટ્રેશન કરાવી શકાય છે.
- અમે દર મહિનાની 01 થી 28 તારીખ વચ્ચે કોઈપણ દિવસ માટે SIP રજીસ્ટ્રેશન ઓફર કરીએ છીએ.
- હપ્તાની શરૂઆતની તારીખ ઓછામાં ઓછી 25 કેલેન્ડર દિવસની હોવી જોઈએ પરંતુ અરજી સબમિટ કરવાની તારીખથી 100 કેલેન્ડર દિવસથી વધુ ન હોવી જોઈએ.
- જો કોઈ તારીખ પસંદ કરવામાં ન આવે, તો ડિફોલ્ટ તારીખ દર મહિનાની 05મી તારીખ ગણાશે.



વધુ જાણવા માટે સ્કેન કરો

મલ્ટી ગોલ SIP:

- એક જ વિનંતીનો ઉપયોગ કરીને ત્રણ યોજનાઓ સુધી મલ્ટી SIP રજીસ્ટર કરી શકાય છે.
- ચેક નીચેનાની તરફેણમાં રહેશે: Mirae Asset Multi SIP Collection A/c.
- મલ્ટી SIP માં SIP ટોપ અપની મંજૂરી નથી.
- ફક્ત ઓફલાઇન મોડ દ્વારા જ કરી શકાય છે.
- હાલના OTM નો ઉપયોગ કરી શકાય છે અને જો નહીં, તો નવા OTM ફોર્મનો ઉપયોગ ફરજિયાત છે.
- OTM મર્યાદા બધી યોજનાઓના કુલ અથવા તેથી વધુ હોવી જોઈએ.
- મલ્ટી SIP ફોર્મ દ્વારા જ મલ્ટી SIP ની વિનંતી કરવી જોઈએ.

ટોપ અપ SIP:

- SIP ટોપ-અપ એ એક સર્વિસ છે જેમાં રોકાણકાર જે SIP માટે રજીસ્ટ્રેશન કરાવવા માંગે છે, તેને SIP હપ્તાની રકમ પહેલેથી નિર્ધારિત ઈન્ટરવલ એટલે કે, છમાસિક અને વાર્ષિક ધોરણે એક નિશ્ચિત રકમથી વધારવાનો ઓપ્શન મળે છે. SIP ટોપ-અપ રકમ SIP રજીસ્ટ્રેશન ફોર્મમાં જ ભરવી જોઈએ.
- SIP ટોપ-અપ લઘુત્તમ રકમ રૂ. 500/- છે અને ત્યારબાદ રૂ. 1/- ના મલ્ટીપલમાં .
- TOP અપ માટે ડિફોલ્ટ ઓપ્શન વાર્ષિક ફીક્વંસી છે.
- SIP ટોપ-અપ સર્વિસ માઇક્રો SIP હેઠળ ઉપલબ્ધ નથી.



વધુ જાણવા માટે સ્કેન કરો

ફિઝીકલ મોડ દ્વારા SIP ના કિસ્સામાં જરૂરી દસ્તાવેજો:

- કોમન એપ્લિકેશન ફોર્મ (જો નવો ફોલિયો પસંદ કરવામાં આવ્યો હોય તો)
- OTM સાથે SIP ની અરજી.
- વન-ટાઇમ મેન્ડેટ (જો OTM રજીસ્ટર્ડ ન હોય તો)
- પહેલું નામ ધરાવતા યુનિટ હોલ્ડરનું નામ અને ખાતા નંબર પ્રિ-પ્રિન્ટેડ સાથે મૂળ કેન્સલ ચેક (અથવા તેની નકલ).
- જો ચુકવણી મેન્ડેટ કરતાં અલગ બેંકમાંથી કરવામાં આવી હોય, તો મેન્ડેટની રજીસ્ટ્રેશન માટે બેંક ખાતાનો પુરાવો અથવા બેંક ખાતાની ચકાસણી પત્ર.
- બધા યુનિટ ધારકોનાં PAN કાર્ડની નકલ (નવા ફોલિયો અને ફોલિયો માટે લાગુ જ્યાં PAN વેલિડેશન હજુ સુધી પૂરી થઈ નથી)
- બધા યુનિટ ધારકોનું યોગ્ય રીતે ભરેલું KYC ફોર્મ / KYC નું સ્ટેટસ "KYC ચકાસાયેલ" / "KYC- વેલિડેટેડ" તરીકે સ્વીકૃતિ.
- ઇમેઇલ આઈડી અને મોબાઇલ નંબર

નવા અને હાલના રોકાણકારો માટે ઓનલાઇન રજીસ્ટ્રેશન ઉપલબ્ધ:

- E-NACH - E-NACH મેન્ડેટ એ એક ઇલેક્ટ્રોનિક મેન્ડેટ છે જે તાજેતરમાં મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણ પ્રક્રિયામાં પ્રવેશ્યું છે, જેથી સમગ્ર રોકાણ પ્રક્રિયાને ડિજિટલ અને પેપરલેસ બનાવી શકાય. રોકાણકારોએ તેમના ટ્રાન્ઝેક્શન ઓનલાઇન ખાતામાં લોગિન કરીને ENACH મેન્ડેટ રજીસ્ટ્રેશન ઓપ્શન પસંદ કરવો પડશે. સેલ્ફ-હેલ્પ પદ્ધતિ રજીસ્ટ્રેશન પ્રક્રિયાને ઝડપથી પૂરી કરવામાં મદદ કરશે. આ પ્રક્રિયા તાત્કાલિક છે; જોકે, બેંકના છેડે અથવા NPCI સાઇટ પર કોઈપણ તકનીકી સમસ્યાને કારણે તેમાં વિલંબ થઈ શકે છે. સફળતાપૂર્વક રજીસ્ટ્રેશન થઈ હોય કે ન થઈ હોય, સમગ્ર પ્રક્રિયામાં સામાન્ય રીતે એક કાર્યકારી દિવસથી વધુ સમય લાગશે નહીં. રજીસ્ટર્ડ ENACH મેન્ડેટની બેંક બદલી શકાતી નથી, હાલના ENACH મેન્ડેટને કેન્સલેશન કરવો પડશે અને નવો ENACH મેન્ડેટ રજીસ્ટર કરાવવો પડશે. મેન્ડેટ કેન્સલેશન થતાં જ જૂના મેન્ડેટ હેઠળ રજીસ્ટર્ડ SIP એક્સપાયર થઈ જશે.
- મહત્તમ રકમ રૂ. 1,00,00,000/- ની મંજૂરી છે અને મહત્તમ સમયગાળો 40 વર્ષ છે, રોકાણકાર ફક્ત ત્યારે જ E-NACH મેળવી શકે છે જો ખાતાનો પ્રકાર બેંક રેકૉર્ડમાં બચત ખાતું હોય. ENACH રજીસ્ટ્રેશન સમરી હેઠળ E-NACH આદેશ સ્થિતિ. એકવાર E-NACH રજીસ્ટ્રેશન થઈ જાય પછી રોકાણકાર તરત જ SIP રજીસ્ટ્રેશન કરાવી શકે છે, હપ્તાની શરૂઆતની તારીખ ઓછામાં ઓછી 5 કેલેન્ડર દિવસ હોવી જોઈએ.

- ISIP: અમારા નવા અને હાલના રોકાણકારો માટે કોઈપણ કાગળકામ વિના અમારી મ્યુચ્યુઅલ ફંડ યોજનાઓમાં સિસ્ટમેટિક ઇન્વેસ્ટમેન્ટ પ્લાન (SIP) શરૂ કરવા માટે એક ઓનલાઇન પ્લેટફોર્મ. 37 બેંકોમાંથી કોઈપણ લિસ્ટેડ બેંક સાથે ઓનલાઇન બેંકિંગ એક્સેસ ધરાવતા બધા અરજદારો આ સીમલેસ સર્વિસનો લાભ લઈ શકે છે.

નવા રોકાણકારોની યાત્રા - ISIP:

નવા રોકાણકારો સરળ પગલાંઓ અનુસરી શકે છે, અને ઝડપથી SIP રજીસ્ટ્રેશન કરાવી શકે છે:

- પગલું 1: "નવા રોકાણકાર" ટેબ હેઠળ PAN સ્પષ્ટ કરો.
- પગલું 2: FATCA વિગતો વેલિડ કરો અને ખાતરી કરો.
- પગલું 3: સંપર્ક, બેંક અને નોમિની કેડેન્સિયલ્સ સાથે અરજદારની વિગતો ભરો.
- પગલું 4: બેંક વિગતોમાં SIP પસંદ કરો.
- પગલું 5: સ્કીમ, પ્લાન, SIP ની રકમ, SIP ની તારીખ અને સમયગાળો/અવધિ પસંદ કરો.
- પગલું 6: નોમિનેશન (જો લાગુ પડતું હોય તો) અને ડિસ્ટ્રીબ્યુટરની વિગતો ભરો.
- પગલું 7: બાંયધરી અને નિયમો અને શરતોની ખાતરી કરો.
- પગલું 8: ઇચ્છિત રજીસ્ટ્રેશન માટે એક યુનિક રજીસ્ટ્રેશન નંબર (URN) જનરેટ કરવામાં આવશે.
- પગલું 9: URN ની સમાપ્તિ તારીખે અથવા તે પહેલાં તમારા બેંકમાં સમાન URN સૂચિબદ્ધ/રજીસ્ટર્ડ હોવું જોઈએ.

UPI (ફક્ત હાલના રોકાણકાર માટે ઉપલબ્ધ):

UPI AUTO PAY મેન્ડેટ એ ઇલેક્ટ્રોનિક મેન્ડેટ સેટ કરવાનો ઓપ્શન છે જે વપરાશકર્તાઓને UPI એપ્સ દ્વારા સરળતાથી રિકર્ડિંગ ચુકવણી કરવા સક્ષમ બનાવે છે. રોકાણકારો NPCI દ્વારા સપોર્ટેડ કોઈપણ UPI એપનો ઉપયોગ કરીને રિકર્ડિંગ ઇ-મેન્ડેટને સક્ષમ કરી શકે છે જે રિકર્ડિંગ રોકાણ ઓપ્શન જેમ કે સિસ્ટમેટિક ઇન્વેસ્ટમેન્ટ પ્લાન માટે છે. આ સમગ્ર રોકાણ પ્રક્રિયાને ડિજિટલ અને પેપરલેસ બનાવે છે.

UPI મેન્ડેટ રજીસ્ટર કરી શકાય તે મહત્તમ રકમ રૂ. 1,00,000/- છે

રોકાણકારોએ મિરે એસેટ મ્યુચ્યુઅલ ફંડની વેબસાઇટ (<https://www.miraeassetmf.co.in/>) પર તેમના કેડેન્શિયલ્સ સાથે લોગિન કરવાની જરૂર છે અને મેન્ડેટ રજીસ્ટ્રેશન ઓપ્શન હેઠળ UPI AUTO PAY મેન્ડેટ રજીસ્ટ્રેશન પસંદ કરવી જરૂરી છે. આ સેલ્ફ-હેલ્પ પદ્ધતિ રજીસ્ટ્રેશન પ્રક્રિયાને ઝડપથી પૂરી કરવામાં મદદ કરશે.

UPI Autopay મેન્ડેટ રજીસ્ટ્રેશનની પ્રક્રિયા તાત્કાલિક છે; જો કે, રોકાણકારની બેંક અથવા NPCI માં કોઈપણ તકનીકી સમસ્યાને કારણે તેમાં વિલંબ થઈ શકે છે.

તમારા કેડેન્શિયલ્સ સાથે મિરે એસેટ મ્યુચ્યુઅલ ફંડની વેબસાઇટમાં લોગિન કરવા પર, કોઈ પણ વ્યક્તિ UPI AUTO PAY રજીસ્ટ્રેશન સમરીની મેન્ડેટ સ્થિતિ ચકાસી શકે છે.

UPI AUTO PAY રજીસ્ટ્રેશન સમરી હેઠળ UMRN પસંદ કરીને મેન્ડેટ હેઠળ રજીસ્ટર્ડ મહત્તમ રકમ સુધી મલ્ટીપલ SIP રજીસ્ટર કરી શકાય છે.

રજીસ્ટર્ડ UPI AUTO PAY મેન્ડેટની બેંક બદલી શકાતી નથી, તમારે હાલનો UPI AUTO PAY મેન્ડેટ કેન્સલેશન કરવો પડશે અને નવા UPI AUTO PAY મેન્ડેટની રજીસ્ટ્રેશન કરાવવી પડશે. એ પણ નોંધ લો કે મેન્ડેટ હેઠળ રજીસ્ટર્ડ SIP મેન્ડેટ કેન્સલેશન થતાં જ એક્સપાયર થઈ જશે.

એકવાર ઓટો પે મેન્ડેટ રજીસ્ટર થઈ ગયા પછી રોકાણકાર 3 દિવસની અંદર SIP રજીસ્ટર કરી શકશે.

SIP હેઠળ મૂલ્યવર્ધિત સેવાઓ:

SIP પોઝ

- રોકાણકાર કોઈપણ સમયે SIP પોઝ ફોર્મ ભરીને અને કોઈપણ મિરે એસેટ એમએફ/કે-ફિન્ટેક શાખામાં સબમિટ કરીને SIP રોકી શકે છે. આ સર્વિસ AMC ડિજિટલ પ્લેટફોર્મ દ્વારા પણ ઉપલબ્ધ છે.
- SIP રજીસ્ટ્રેશનના સમગ્ર સમયગાળા દરમિયાન રોકાણકાર દ્વારા આ સર્વિસ ફક્ત બે વાર જ મેળવી શકાય છે.
- સર્વિસ મેળવવા માટે આગામી માસિક SIP હપ્તાની તારીખના ઓછામાં ઓછા 10 કેલેન્ડર દિવસ પહેલાં AMC/ કે-ફિન્ટેકને વેલિડ અરજી સબમિટ કરવાની રહેશે (એટલે કે, વિનંતીની તારીખ અને આગામી SIP હપ્તાની તારીખ સિવાય).
- રોકાણકાર એકવાર વિનંતી કર્યા પછી સર્વિસ કેન્સલેશન કરી શકતો નથી.
- સર્વિસ ફક્ત માસિક SIP ફીક્વંસી હેઠળ ઉપલબ્ધ છે.
- આ સર્વિસ ફક્ત એવા રોકાણકારો દ્વારા જ મેળવી શકાય છે જેમણે ઓછામાં ઓછા છ વેલિડ SIP હપ્તા પુરા કર્યા હોય.
- ઉલ્લેખિત પોઝ અવધિ પૂરી થયા પછી તાત્કાલિક આગામી પાત્ર હપ્તાથી SIP આપમેળે ફરી શરૂ થશે.
- આ સર્વિસ MF યુટિલિટીઝ ઇન્ડિયા પ્રાઇવેટ લિમિટેડ ("MFUI"), NSE અને BSE ના સ્ટોક એક્સચેન્જ પ્લેટફોર્મ અને ચેનલ ડિસ્ટ્રિબ્યુટર પ્લેટફોર્મ દ્વારા મેળવેલા/નોંધાયેલા SIP માટે ઉપલબ્ધ નથી, કારણ કે SIP મેન્ડેટ સંબંધિત ઓર્ગેનાઇઝેશનઓ દ્વારા નોંધાયેલા છે.
- વધુમાં, આ સર્વિસ સંબંધિત બેંકો દ્વારા સ્ટેન્ડિંગ ઇન્સ્ટ્રક્શન્સ દ્વારા નોંધાયેલા SIP માટે પણ ઉપલબ્ધ નથી.
- આ સર્વિસ મલ્ટી SIP તરીકે નોંધાયેલા SIP માટે ઉપલબ્ધ નથી.
- સ્કીમમાં નોંધાયેલા મલ્ટીપલ SIP ના કિસ્સામાં, આ સર્વિસ ફક્ત તે SIP હપ્તાઓ માટે લાગુ કરવામાં આવશે જેની SIP તારીખ, ફીક્વંસી, રકમ અને ચોજના ફોર્મમાં સ્પષ્ટ રીતે ઉલ્લેખિત છે. જો જરૂરી માહિતી સ્પષ્ટ રીતે ભરવામાં ન આવે, તો સ્કીમમાંના બધા SIP ને પોઝ માટે ધ્યાનમાં લેવામાં આવશે.

SIP માં મોડીફિકેશન:

- SIP માં મોડીફિકેશન એ એક મૂલ્યવર્ધિત સર્વિસ છે જ્યાં રોકાણકારો હવે હાલની રજિસ્ટર્ડ SIP કેન્સલેશન કર્યા વિના SIP ની તારીખ / ફ્રીક્વન્સી / રકમ / SIP સમાપ્તિ તારીખ / યોજના ઓપ્શન બદલવાનો ઓપ્શન મેળવી શકે છે. આ સર્વિસ SIP પ્રક્રિયાના વિવિધ તબક્કામાં થતી બધી કેન્સલેશન કરવાની અને ફરીથી રજીસ્ટ્રેશન પ્રક્રિયાને ટાળશે. જો રોકાણકાર SIP યોજનામાં ફેરફાર કરવા માંગે છે, તો આવા કિસ્સાઓમાં હાલની SIP યોજના બંધ થઈ જશે અને નવી SIP યોજના ફોલિયો હેઠળ રજીસ્ટ્રેશન કરાવશે.
- ડિજિટલ મોડ, ઇન્ટરનેટ SIP અને E-NACH દ્વારા SIP અને UPI ઓટોપે દ્વારા રજીસ્ટર્ડ SIP માટે SIP માં મોડીફિકેશન સર્વિસ ઉપલબ્ધ છે. આ સર્વિસ એક્સચેન્જ રજિસ્ટર્ડ SIP, ચેનલ ડિસ્ટ્રિબ્યુટર દ્વારા SIP અને MFU માટે ઉપલબ્ધ રહેશે નહીં.
- SIP માં મોડીફિકેશન વિનંતી આગામી SIP હપ્તાની તારીખના ઓછામાં ઓછા 15 દિવસ પહેલાં સબમિટ કરવાની રહેશે (વિનંતી તારીખ અને આગામી SIP હપ્તાની તારીખ સિવાય).
- રોકાણકાર તેની/તેણીની હાલની SIP હપ્તાની રકમ બદલી શકે છે, જોકે યુનિટ ધારકે હાલનાં NACH/OTM/ENACH મેન્ડેટમાં સેટ કરેલી મર્યાદા ચકાસવાની જરૂર છે, જો ફેરફાર ડેબિટ માટે મહત્તમ રકમ કરતાં વધી જાય, તો SIP હપ્તાની રકમમાં ફેરફાર કરવાની વિનંતી નકારવામાં આવશે.
- SIP માં મોડીફિકેશન સર્વિસ દ્વારા ડિસ્ટ્રિબ્યુટર બદલવાની મંજૂરી નથી. SIP હાલના ડિસ્ટ્રિબ્યુટર કોડ સાથે ચાલુ રહેશે.
- જો SIP રોકવામાં આવે તો SIP માં મોડીફિકેશન કરી શકાતો નથી.
- ઓવરસીઝ સ્કીમમાં SIP સ્કીમ ફેરફાર લાગુ પડતો નથી.
- પ્લાન લેવલ ફેરફારની મંજૂરી નથી એટલે કે SIP માં મોડીફિકેશન હેઠળ ડાયરેક્ટ ટુ રેગ્યુલર અથવા તેનાથી ઉલટું કરવાની મંજૂરી નથી.
- ટોપ અપ સર્વિસ સાથે લાઇવ SIP રજિસ્ટ્રેશન કોઈપણ ફેરફાર માટે પાત્ર નથી.
- રકમ ફેરફારના કિસ્સામાં, સ્કીમના લઘુત્તમ રકમ માપદંડોને પુરા કરવા જોઈએ.

SIP કેન્સલેશન:

- જો કોઈ રોકાણકાર પોતાની હાલની SIP રજીસ્ટ્રેશન ચાલુ રાખવા માંગતો ન હોય તો SIP રદ વિનંતીનો લાભ લઇ શકે છે. આ ડિજિટલ રીતે અથવા ફિઝિકલ વિનંતી દ્વારા કરી શકાય છે.
- રોકાણકારને બહાર નીકળવાની સરળતા અંગે SEBI ગાઈડ મુજબ, એક્સચેન્જ / MFU / MF-સેન્ટ્રલ / ચેનલ ડિસ્ટ્રિબ્યુટર્સ / ફિઝિકલ અથવા ઓનલાઇન (અમારી ડિજિટલ એસેટ્સ અને K-Fintech ડિજિટલ એસેટ્સ) દ્વારા રજીસ્ટર્ડ SIP કેન્સલેશન કરી શકાય છે. મિરે એસેટ મ્યુચ્યુઅલ ફંડ સાથે વિનંતી મૂકીને કેન્સલેશન કરી શકાય છે.
- ભલામણ કરવામાં આવે છે કે SIP રદ વિનંતી આગામી હપ્તાની તારીખના ઓછામાં ઓછા 10 દિવસ પહેલાં મૂકવામાં આવે.
- 25 ઓક્ટોબર 2024 ના રોજ સેબીના પત્ર મુજબ, SIP રદની સમયમર્યાદા 10 કેલેન્ડર દિવસથી સુધારીને 2 કાર્યકારી દિવસ કરવામાં આવી છે. અસરકારક તારીખ 1 ડિસેમ્બર, 2024 છે.

ચૂકી ગયેલ SIP સર્વિસ:

- જો SIP હપ્તો સફળ ન થાય તો રોકાણકારને મર્યાદિત સમયગાળા માટે લિંક મોકલીને ડિજિટલ રીતે ચૂકી ગયેલા SIP ટ્રિગરની સાતત્યતા સુનિશ્ચિત કરવાની તક આપવામાં આવે છે, તો તેને એડિશનલ પર્ચેસ તરીકે ગણવામાં આવશે અને ક્રેડિટ રીઅલાઇઝેશન મુજબ NAV ફાળવવામાં આવશે.
- લિંક પર ક્લિક કર્યા પછી રોકાણકારે લોગિન કરવા માટે પોતાનો PAN નંબર અને રજિસ્ટર્ડ ઇ-મેલ આઈડીનો ઉલ્લેખ કરવો પડશે.
- લિંક 10 કેલેન્ડર દિવસો માટે સક્રિય રહેશે અને એકવાર ટ્રાન્ઝેક્શન સફળતાપૂર્વક પૂરું થઈ જાય પછી લિંક એક્સપાયર થઈ જશે.
- રોકાણકાર ટ્રાન્ઝેક્શનની રકમમાં ફેરફાર કરી શકે છે પરંતુ તે તે યોજના માટે નિર્ધારિત SIP ન્યૂનતમ રકમના માપદંડ કરતા ઓછી ન હોવી જોઈએ.
- ક્રેડિટ રીઅલાઇઝેશન મુજબ યુનિટ્સ ફાળવવામાં આવશે.
- રોકાણકાર પાસે નીચેના મોડ્સ દ્વારા તેના ભંડોળ મોકલવાનો ઓપ્શન છે: નેટ-બેંકિંગ, NEFT અને UPI.
- આધાર/PAN લિંક અથવા KYC સંબંધિત અસ્વીકાર માટે રોકાણકારે પહેલા આ વાંધાઓ દૂર કરવા પડશે જે પછી તેઓ સર્વિસનો ઉપયોગ કરી શકશે.

કોર્પોરેટ SIP (અગાઉ ગ્રુપ ઇન્વેસ્ટમેન્ટ પ્લાન - GRIP તરીકે ઓળખાતો હતો):

SIP (C-SIP) એમ્પ્લોયરને મિરે એસેટ મ્યુચ્યુઅલ ફંડની પસંદગીની ઓપન-એન્ડેડ યોજનાઓમાં રોકાણ કરીને કર્મચારીઓ માટે રોકાણ કરવાની મંજૂરી આપે છે. કર્મચારીએ અરજી ફોર્મ તેના સંગઠનના પગાર વિભાગમાં સબમિટ કરવું જરૂરી છે. પગાર વિભાગ પગાર કપાતને અધિકૃત કરતો ભાગ અલગ કરશે અને ફોર્મનો બાકીનો ભાગ AMC વ્યક્તિના ઓથોરાઇઝેશન ફોર્મની નકલ સાથે મિરે એસેટ મ્યુચ્યુઅલ ફંડને મોકલશે.

મિરે એસેટ કોર્પોરેટ SIP (C-SIP) માટે વિશિષ્ટ સૂચના

- C - SIP સર્વિસ હેઠળ ઉપલબ્ધ બધી યોજનાઓ
- આ ફોર્મ પગાર તારીખના ઓછામાં ઓછા 5 કાર્યકારી દિવસો પહેલાં સબમિટ કરવું જોઈએ. રોકાણકાર પાસે છેલ્લી ત્રણ કેલેન્ડર તારીખો 29, 30 અને 31 સિવાય મહિનાની કોઈપણ તારીખને SIP તારીખ તરીકે પસંદ કરવાનો ઓપ્શન હશે. કપાત દીઠ લઘુત્તમ રોકાણ રકમ રૂ. 500 છે અને ત્યારબાદ રૂ. 1 ના મલ્ટીપલમાં .
- બધા કર્મચારીઓ તેમજ નોકરીદાતાનું KYC ફરજિયાત છે
- બધી C-SIP ખરીદીઓ ઓર્ગેનાઇઝેશનના પગાર વિભાગ દ્વારા ચેક / ફંડ ટ્રાન્સફર મળ્યાને આધીન છે.
- નોકરીદાતાએ તેના કર્મચારીઓ વતી સંચિત SIP રોકાણ કરતી વખતે થર્ડ પાર્ટી ડિક્લેરેશન ફોર્મ પર સહી કરવાની જરૂર છે.
- યુનિટ્સ ફક્ત ફિઝિકલ મોડમાં ફાળવવામાં આવશે. ડીમેટ મોડમાં યુનિટ્સ રાખવાનો ઓપ્શન ઉપલબ્ધ રહેશે નહીં.
- NPA આ સર્વિસ દ્વારા રોકાણ કરી શકશે નહીં.
- કર્મચારી પ્રથમ / એકમાત્ર અરજદાર હોવો જોઈએ.
- ક્રિલિયરિંગ હાઉસમાં ભાગ ન લેતી બેંકમાંથી લેવામાં આવેલ ચેક સ્વીકારવામાં આવશે નહીં.
- સ્ટોક ઇન્વેસ્ટ, આઉટસ્ટેશન ચેક અને રોકડ દ્વારા ચુકવણી સ્વીકારવામાં આવશે નહીં.
- મ્યુચ્યુઅલ ફંડના રોકાણકારોના સેવા કેન્દ્રો જ્યાં સ્થિત નથી તેવા કેન્દ્રોમાં ઓર્ગેનાઇઝેશનઓને ઇલેક્ટ્રોનિક મોડ/ફંડ ટ્રાન્સફર ચુકવણી કરવા વિનંતી કરવામાં આવે છે. કોઈપણ બેંકિંગ ચાર્જ ફંડ દ્વારા ચુકવવામાં આવશે નહીં.
- ઓર્ગેનાઇઝેશનએ C-SIP માં ભાગ લેનારા કર્મચારીની કુલ રકમની સંબંધિત રકમમાંથી C-SIP રકમ મોકલવી/ટ્રાન્સફર કરવી પડશે અને તે અપલોડ ફાઇલ/xls માં દર્શાવેલ રકમ સાથે મેળ ખાતી હોવી જોઈએ.



વધુ જાણવા માટે સ્કેન કરો

સિસ્ટમેટિક ટ્રાન્સફર પ્લાન (STP):

આ સર્વિસ યુનિટ ધારકોને યોજનામાં તેમના યુનિટ ખાતાઓમાંથી નિશ્ચિત રકમ હાલની યોજનાઓ અથવા ફંડ દ્વારા સમયાંતરે શરૂ કરાયેલી અન્ય યોજનાઓમાં ટ્રાન્સફર કરવાની સર્વિસ આપે છે. ટ્રાન્સફર યુનિટ હોલ્ડર દ્વારા સર્વિસ માટેના અરજી ફોર્મમાં ઉલ્લેખિત તારીખથી શરૂ થશે

- STP હેઠળ રજીસ્ટ્રેશન માટે ઓછામાં ઓછા 5 દિવસનો સમયગાળો જરૂરી રહેશે.
- યોજનામાંથી આવા ટ્રાન્સફરની માંગણી કરવામાં આવે તે યોજનાની સંબંધિત તારીખોના લાગુ NAV પર યુનિટ્સ ફાળવવામાં / રિડીમ કરવામાં આવશે.
- જો ટ્રાન્સફરની માંગણી કરવામાં આવે તે દિવસ યોજના માટે બિન-વ્યવસાયિક દિવસ હોય, તો સર્વિસ માટેની અરજી તરત જ આગામી વ્યવસાયિક દિવસ પર મળેલ હોવાનું માનવામાં આવશે.
- લોક-ઇન પીરિયડ હેઠળના રોકાણો અને ગીરવે મૂકેલા રોકાણો માટે STP ઉપલબ્ધ નથી.
- યુનિટધારકે સિસ્ટમેટિક ટ્રાન્સફર પ્લાન હેઠળ ટ્રાન્સફર તારીખ / અમલ તારીખે ટ્રાન્સફર યોજનામાં પસંદ કરેલા પ્લાન મુજબ લઘુત્તમ બેલેન્સ જાળવવાની ખાતરી કરવી પડશે.
- જો રોકાણકાર પાસે સતત 3 મહિના સુધી અપૂરતું બેલેન્સ / અનક્રિયર યુનિટ્સ રહે છે, તો STP બંધ કરવામાં આવશે.



વધુ જાણવા માટે સ્કેન કરો

STP અને / FLEX STP ની સમરી		
દૈનિક	સોમવારથી શુક્રવાર	રૂ.1000ના ઓછામાં ઓછા 5 ટ્રાન્સફર, ત્યારબાદ રૂ.1ના ગુણાકારમાં. નોંધણી સમયે ઓછામાં ઓછી બેલેન્સ: શૂન્ય.
સાપ્તાહિક	દર બુધવારે	
પાક્ષિક	વૈકલ્પિક અઠવાડિયાના દર બુધવારે	
માસિક	01લી, 10મી, 15મી, 21મી અને 28મી	
ત્રિમાસિક	01લી, 10મી, 15મી, 21મી અને 28મી	

ફ્લેક્સ STP (અગાઉ વેરિયેબલ ટ્રાન્સફર પ્લાન-VTP તરીકે ઓળખાતું હતું)

મિરે એસેટ ફ્લેક્સ STP એ એક સર્વિસ છે જેમાં મિરે એસેટ મ્યુચ્યુઅલ ફંડની નિયુક્ત ઓપન-એન્ડેડ સ્કીમ(ઓ)ના યુનિટ ધારકો, ટ્રાન્સફરની તારીખે FLEX STP હેઠળ રોકાણના મૂલ્ય સાથે જોડાયેલ ચલ રકમ(ઓ) ને મિરે એસેટ મ્યુચ્યુઅલ ફંડ (ટ્રાન્સફર સ્કીમ) ની નિયુક્ત ઓપન-એન્ડેડ સ્કીમ(ઓ)થી મિરે એસેટ મ્યુચ્યુઅલ ફંડ (ટ્રાન્સફરી સ્કીમ)ની નિયુક્ત ઓપન-એન્ડેડ સ્કીમ(ઓ)માં નિર્ધારિત ઈન્ટરવલ પર ટ્રાન્સફર કરવાનો ઓપ્શન પસંદ કરી શકે છે.

- ફ્લેક્સ STP હેઠળ, યુનિટ ધારકો ટ્રાન્સફર કરવા માટે પાત્ર રહેશે:
 - હપ્તા દીઠ નિશ્ચિત રકમ (અથવા)
 - નીચેના સૂત્ર દ્વારા નક્કી કરાયેલ રકમ: - [(દર હપ્તા દીઠ ટ્રાન્સફર કરવાની નિશ્ચિત રકમ X વર્તમાન હપ્તા સહિત હપ્તાઓની સંખ્યા) - ટ્રાન્સફરની તારીખે ટાર્ગેટ સ્કીમમાં ફ્લેક્સ STP દ્વારા રોકાણનું બજાર મૂલ્ય] ટ્રાન્સફરની તારીખે, જે પણ વધારે હોય તે.
- પહેલો FLEX STP હપ્તો રજીસ્ટ્રેશન સમયે યુનિટ હોલ્ડર દ્વારા ઉલ્લેખિત નિશ્ચિત હપ્તાની રકમના આધારે પ્રક્રિયા કરવામાં આવશે. બીજા FLEX STP હપ્તાથી, ટ્રાન્સફર રકમની ગણતરી ઉપર જણાવેલ સૂત્ર મુજબ કરવામાં આવશે.
- FLEX STP - દૈનિક, સાપ્તાહિક, માસિક, ત્રિમાસિક અને પાક્ષિક અંતરાલના કિસ્સામાં, શરૂઆતની તારીખ વેલિડ વિનંતી મળ્યાની તારીખથી 7 કાર્યકારી દિવસની અંદર હોવી જોઈએ.
- દૈનિક, સાપ્તાહિક, માસિક, પાક્ષિક અથવા ત્રિમાસિક FLEX STP માટે જે શુક્રવારે આવે છે અથવા કોઈપણ કાર્યકારી દિવસે જ્યાં આગળનો દિવસ બિન-વ્યવસાયિક દિવસ હોય, લાગુ NAV ટ્રાન્ઝેક્શન તારીખ હશે એટલે કે સ્ત્રોત અને લક્ષ્ય યોજના બંને માટે બપોરે 3.00 વાગ્યા પહેલાં
- સર્વિસ બંધ કરવા માટે, પસંદ કરેલ ફ્રીક્વન્સી માટે આગામી લાગુ ટ્રાન્સફર તારીખના ઓછામાં ઓછા 7 કાર્યકારી દિવસ પહેલાં લેખિત વિનંતી સબમિટ કરવી જરૂરી છે.



વધુ જાણવા માટે સ્કેન કરો

સિસ્ટમેટિક વિથડ્રોવલ પ્લાન:

- આ સર્વિસ યુનિટ ધારકોને એક વખતની વિનંતી દ્વારા સમયાંતરે યોજનામાંથી ઉપાડ કરવાની સર્વિસ આપે છે. સર્વિસનો લાભ લેતી વખતે રોકાણકાર દ્વારા ઉલ્લેખિત શરૂઆતની તારીખથી ઉપાડ શરૂ થશે.
- SWP હેઠળ રજીસ્ટ્રેશન માટે ઓછામાં ઓછો 5 દિવસનો સમયગાળો જરૂરી રહેશે.
 - યુનિટ્સને સંબંધિત તારીખોના લાગુ NAV પર રિડીમ કરવામાં આવશે જેના પર આવા ઉપાડની માંગ કરવામાં આવે છે. જો કે, જો રિડમ્પ્શનની માંગણી કરવામાં આવેલી કોઈપણ તારીખ બિન-વ્યવસાયિક દિવસ હોય, તો યુનિટ્સને આગામી કાર્યકારી દિવસના લાગુ NAV પર રિડીમ કરવામાં આવશે.
 - લોક-ઇન પીરિયડ હેઠળના રોકાણો અને ગીરવે મૂકેલા રોકાણો માટે SWP ઉપલબ્ધ નથી.
 - SWP ઉપાડનો ઓપ્શન:
 - નિશ્ચિત ઉપાડ: નિશ્ચિત ઉપાડ માટે લઘુત્તમ રકમ રૂ. 1,000/- અને તેથી વધુ છે
 - યોજના લાગુ એક્ઝિટ લોડ (જો કોઈ હોય તો) સંબંધિત હપ્તા માટે ઉપાડ સમયે લાગુ પડશે.



વધુ જાણવા માટે સ્કેન કરો

	ફ્રીક્વન્સી	તારીખ	માપદંડ
SWP	માસિક	1લી અથવા 10મી	રૂ.1000ના ઓછામાં ઓછા 5 ટ્રાન્સફર, ત્યારબાદ રૂ.1ના ગુણાકારમાં. નોંધણી સમયે ઓછામાં ઓછી બેલેન્સ: શૂન્ય.
	ત્રિમાસિક	અથવા 15મી અથવા	
	અર્ધ-વાર્ષિક	21મી અથવા 28મી	
	વાર્ષિક		

નોન-ફાઈનાન્શિયલ ટ્રાન્ઝેક્શન્સ

નોન-ફાઈનાન્શિયલ ટ્રાન્ઝેક્શન્સ:

નોન-ફાઈનાન્શિયલ ટ્રાન્ઝેક્શન એ છે જેમાં કોઈ ફાઈનાન્શિયલ વિચારણા સામેલ નથી અને તેથી ટ્રેડ તારીખ કે NAV તારીખનો કોન્સેપ્ટ લાગુ પડતો નથી.

બેંકની વિગતોમાં ફેરફાર:

- મોડ ઓફ હોલ્ડિંગ મુજબ બધા યુનિટ ધારકો દ્વારા સહી કરાયેલ વિનંતી પત્ર.
- નવા બેંક ખાતાના પુરાવા માટે સબમિટ કરવાના દસ્તાવેજો
- ચેકના આગળના ભાગમાં પહેલા યુનિટ હોલ્ડરનું નામ અને બેંક ખાતા નંબર છાપેલ નવા બેંક મેન્ડેટનો મૂળ કેન્સલ ચેક, અથવા મૂળ સાથે સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ ફોટોકોપી (ચકાસણી અને કાઉન્ટર પર પરત કરવા માટે) અથવા બેંક દ્વારા યોગ્ય રીતે પ્રમાણિત કરાયેલ નકલ. (અથવા)
- નવા બેંક સ્ટેટમેન્ટની સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ નકલ, જેમાં 3 મહિનાથી વધુ જૂની એન્ટ્રીઓ ન હોય (અથવા)
- વર્તમાન એન્ટ્રીઓ 3 મહિનાથી વધુ જૂની ન હોય તેવી બેંક પાસબુક. (અથવા)
- માઈનરના ફોલિયોના કિસ્સામાં, ઉપરોક્ત કોઈપણ પુરાવા, માઈનરના બેંક ખાતામાંથી અથવા માઈનરના ગાર્ડિયન સાથેના સંયુક્ત ખાતામાંથી આપવા જરૂરી છે.
- ફોલિયોમાં હાલમાં રજીસ્ટર્ડ વર્તમાન બેંક મેન્ડેટ માટે સબમિટ કરવાના દસ્તાવેજો.
- નવા બેંક મેન્ડેટનો મૂળ કેન્સલ ચેક જેમાં ચેકના આગળના ભાગમાં પહેલા યુનિટ હોલ્ડરનું નામ અને બેંક ખાતા નંબર છાપેલ હોય, અથવા મૂળ સાથે સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ ફોટોકોપી (કાઉન્ટર પર ચકાસણી અને રિટર્ન માટે) અથવા બેંકર/નોટરી પબ્લિક દ્વારા યોગ્ય રીતે પ્રમાણિત નકલ. (અથવા)
- મૂળ બેંક એકાઉન્ટ સ્ટેટમેન્ટ / પાસબુક (અથવા)
- જો આવા બેંક ખાતા પહેલાથી જ બંધ હોય, તો બેંકના લેટર હેડ પર ઉપરોક્ત ખાતું બંધ કરવાની ખાતરી કરતો યોગ્ય રીતે સહી કરેલ અને સ્ટેમ્પ થયેલ મૂળ પત્ર અથવા પત્રની સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ ફોટોકોપી (કાઉન્ટર પર ચકાસણી અને રિટર્ન માટે).
- AMFI ગાર્ડસલાઇન મુજબ જોખમ ઘટાડા તરીકે નવી બેંકના અપડેટ પછી 10 દિવસનો કુલિંગ સમયગાળો રહેશે. તેથી, વચ્ચેના સમયગાળા દરમિયાન રિડમ્પશન (જો કોઈ હોય તો) ચુકવણીની તારીખમાં તે મુજબ ફેરફાર કરવામાં આવશે.

મલ્ટીપલ બેંક મેન્ડેટ રજીસ્ટ્રેશન:

- મલ્ટીપલ બેંક મેન્ડેટ રજીસ્ટ્રેશન" ફોર્મ (ડિફોલ્ટ બેંકનો ઉલ્લેખ કરવો)
- બેંક પુરાવાની નકલ (પહેલાથી અસ્તિત્વમાં છે - ડિફોલ્ટ બેંક મેન્ડેટ રજીસ્ટર્ડ) ફરજિયાતપણે આપવી.
- નીચેના દસ્તાવેજોમાંથી કોઈપણ એક:
- ચેકના આગળના ભાગમાં પહેલા યુનિટ હોલ્ડરનું નામ અને બેંક ખાતા નંબર છાપેલ નવા બેંક મેન્ડેટનો મૂળ કેન્સલ ચેક, અથવા મૂળ સાથે સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ ફોટોકોપી (કાઉન્ટર પર ચકાસણી અને રિટર્ન માટે) અથવા બેંક દ્વારા યોગ્ય રીતે પ્રમાણિત કરાયેલ નકલ.
- 3 મહિનાથી વધુ જૂની ન હોય તેવી વર્તમાન એન્ટ્રીઓ સાથે નવીનતમ બેંક સ્ટેટમેન્ટ અથવા બેંક પાસબુકની સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ નકલ
- વ્યક્તિગત ફોલિયો હેઠળ મહત્તમ 5 બેંકો રજીસ્ટ્રેશન કરાવી શકાય છે અને નોન-ઈન્સ્ટ્રુમેન્ટરિયલ ફોલિયોમાં મહત્તમ 10 બેંકો રજીસ્ટ્રેશન કરાવી શકાય છે.
- રજીસ્ટર્ડ બેંક (નોન-ડિફોલ્ટ બેંક) કાઢી નાખવી
- જો બેંક વિગતો કાઢી નાખવાની છે તેના માટે યોગ્ય રીતે ભરેલું MBR ફોર્મ

સંપર્ક વિગતોની અપડેટ - ઇમેઇલ / મોબાઇલ નંબર:

વિનંતી પત્ર (સંપર્ક વિગતોનો ઉલ્લેખ વિભાગ એટલે કે કૌટુંબિક ડિકલેરેશનપત્રનો છે) જે મોડ ઓફ હોલ્ડિંગ મુજબ બધા યુનિટ ધારકો દ્વારા સહી થયેલ છે. કોઈપણ અને હયાતમાંથી કોઈપણના કિસ્સામાં, કોઈપણ વિનંતી પર સહી કરી શકે છે.

હોલ્ડિંગની પધ્ધતિમાં સુધારો / ફેરફાર:

બધા યુનિટ ધારકો દ્વારા સહી થયેલ વિનંતી પત્ર.



વધુ જાણવા માટે સ્કેન કરો

નોમિનીની રજીસ્ટ્રેશન, કેન્સલેશન, ફેરફાર અને ઓપ્ટ-આઉટ:

SEBI ના પરિપત્ર SEBI/HO/MIRSD/POD-1/P/CIR/2024/81 તારીખ 10 જૂન, 2024 મુજબ, નોમિનેશન અથવા ઓપ્ટ આઉટ જરૂરિયાતોનું પાલન ન કરનારા ફોલિયો ડેબિટ ટ્રાન્ઝેક્શન માટે ફોલોઅપ રહેશે નહીં. નોમિનેશન અથવા ઓપ્ટ આઉટ વિના લેગસી ફોલિયો માટે કોઈ નિયંત્રણો મુકવામાં આવશે નહીં.

વધુમાં, સિંગલ હોલ્ડિંગ ક્ષમતા ધરાવતા તમામ નવા ફોલિયોએ નોમિનેશન અથવા ઓપ્ટ આઉટનું ફરજિયાતપણે પાલન કરવું પડશે. નોમિનેશન માટે ફરજિયાત ક્ષેત્રો છે:

- નોમિનીનું નામ
- નોમિનેશન ટકાવારી (જો મલ્ટીપલ નોમિની હોય)
- પહેલા ધારક સાથે સંબંધ.
- જો નોમિની માઈનર હોય, તો જન્મ તારીખ ફરજિયાત છે અને ગાર્ડિયનનું નામ વૈકલ્પિક છે.

નોમિનેશનના કિસ્સામાં ધ્યાનમાં રાખવાના કેટલાક મુખ્ય મુદ્દાઓ:

- એક ફોલિયો હેઠળ ત્રણ (3) નોમિની હોઈ શકે છે. એક કરતાં વધુ નોમિની નિયુક્ત કરવામાં આવે તો, ટકાવારી સ્પષ્ટપણે ઉલ્લેખિત હોવી જોઈએ. જો તે સ્પષ્ટ ન હોય તો, બે નોમિનીના કિસ્સામાં 50% અને અનુક્રમે 33%, 33% અને 34% ગણવામાં આવે છે.
- માઈનર નોમિનેશન કરી શકતા નથી.
- યુનિટ ધારકોને ફોલિયોમાં નોમિનીને અપડેટ / સુધારણા કરવાનો ઓપ્શન છે. હાલના નોમિનેશનમાં ફેરફારના કિસ્સામાં, હોલ્ડિંગ મોડના ફોલિયોમાં બધા યુનિટ ધારકો દ્વારા સ્પષ્ટ સંમતિ આપવામાં આવવી જોઈએ.

નોમિનેશન ફોર્મ બધા યુનિટ ધારકો દ્વારા યોગ્ય રીતે ભરેલું અને સહી કરેલું હોવું જોઈએ (કામગીરીની રીતને ધ્યાનમાં લીધા વિના), એક કરતાં વધુ નોમિનીના કિસ્સામાં દરેક નોમિનીને ટકાવારી મુજબ ફાળવણીનો ઉલ્લેખ કરવો જોઈએ.

નોંધ:

- નવા બનાવેલા બધા વ્યક્તિગત / એકલ ઓનર - સિંગલ હોલ્ડિંગ ફોલિયો માટે નોમિનેશન / ઓપ્ટ આઉટ ફરજિયાત
- ટકાવારી ફાળવણી 100% સુધી ઉમેરવી જોઈએ. SEBI ગાઈડ મુજબ મહત્તમ 3 નોમિનીને 100% ની બરાબર મંજૂરી આપવામાં આવશે.
- ભારતીય રહેવાસીઓ જેમને નોમિનેટ કરી શકાય છે:
 - વ્યક્તિઓ;
 - માતાપિતા / કાનૂની ગાર્ડિયન દ્વારા માઈનર (જેમનું નામ અને સરનામું આપવું જરૂરી છે)
 - રિલિજિયસ અથવા ચેરિટેબલ ટ્રસ્ટ્સ;
 - કેન્દ્ર સરકાર, રાજ્ય સરકાર, સ્થાનિક સત્તાવાળાઓ અથવા તેમના પદના આધારે નિયુક્ત કોઈપણ વ્યક્તિ.
- માઈનર વતી રાખેલા ફોલિયો / ખાતામાં નોમિનેશનની મંજૂરી આપવામાં આવશે નહીં.
- જો નોમિની માઈનર હોય તો સંયુક્ત હોલ્ડિંગ રોકાણ માટે - પ્રથમ ધારક બીજા ધારકને નોમિની ગાર્ડિયન તરીકે નિયુક્ત કરી શકે છે અને તેનાથી વિપરીત.
- HUF સહિત નોન-ઈન્ડિવિજ્યુઅલ ઓર્ગેનાઇઝેશનઓમાં, નોમિનેશનની મંજૂરી નથી.
- પાવર ઓફ એટર્ની (POA) ધારકો દ્વારા નોમિનેશન ફોર્મ પર સહી કરી શકાતી નથી અને દરેક નવું નોમિનેશન ફોલિયો / ખાતામાં હાલના નોમિનેશનને ઓવરરાઇટ કરશે.
- જે રોકાણકારો સિંગલ હોલ્ડિંગ મોડ કેપેસિટીમાં ફોલિયો ધરાવે છે / રાખવા ઇચ્છે છે અને તેમના ફોલિયોમાં નોમિની તરીકે કોઈપણ વ્યક્તિને નોમિનેટ કરવા માંગતા નથી, તેમણે અરજી ફોર્મ પર અલગથી ખાતરી કરવી પડશે કે તેઓ નોમિનેટ કરવાનો તેમનો ઇરાદો નથી.

રોકાણકાર નીચેની પદ્ધતિઓ દ્વારા નોમિનેશન અપડેટ કરી શકે છે અથવા નોમિનેશનમાંથી બહાર નીકળી શકે છે:

- www.miraeeasestmf.co.in પર લોગ ઇન કરીને. આ સર્વિસ ફક્ત સિંગલ હોલ્ડિંગ મોડ માટે ઉપલબ્ધ છે.
- K-fintech સર્વિસીસ ફંડ: <https://mfs.kfintech.com/investor/General/NCTnomineeupadation>
- <https://www.mfcentral.com/> પર MF સેન્ટ્રલ પ્લેટફોર્મ પર બધાં AMC માટે
- વૈકલ્પિક રીતે, રોકાણકારો નજીકની AMC શાખા અથવા K-fintech રોકાણકાર સેવા કેન્દ્ર પર બધા ધારકો દ્વારા સહી કરેલ લેખિત વિનંતી અથવા નોમિનેશન ફોર્મ સબમિટ કરી શકે છે. નોમિનેશન ફોર્મ www.miraeeasestmf.co.in પર ઉપલબ્ધ છે.

ફોલિયોનું કંસોલીડેશન:

બધા યુનિટ ધારકો દ્વારા કામગીરીની પદ્ધતિ મુજબ સહી કરાવેલ વિનંતી પત્ર, જેમાં લક્ષ્ય અને સ્ત્રોત ફોલિયોનો ઉલ્લેખ કરવામાં આવ્યો હોય તેને ચેક કરવા જરૂરી છે.

કંસોલીડેશનના કિસ્સામાં નીચેના મુદ્દાઓ ધ્યાનમાં લેવા જોઈએ:

- બધા ફોલિયોમાં નીચે મુજબ સમાન નોન-ફાઈનાન્શિયલ ટ્રાન્ઝેક્શન્સ હોવા જોઈએ એટલે કે
 - રોકાણકારનું નામ અને હોલ્ડિંગ પેટર્ન
 - હોલ્ડિંગની પદ્ધતિ
 - ટેક્સ સ્ટેટસ (રેસિડેન્શીયલ ઈન્ડિવિજ્યુઅલ્સ અને નોન-રેસિડેન્શીયલ ઈન્ડિવિજ્યુઅલ્સ)
 - પ્રાથમિક બેંક વિગતો
 - નોમિનેશન

માઈનર યુનિટ હોલ્ડરના ગાર્ડિયનમાં ફેરફાર:

- માઈનર યુનિટ હોલ્ડરના ગાર્ડિયનમાં ફેરફાર માટે વિનંતી પત્ર.
 - નવા ગાર્ડિયનના PAN કાર્ડની નકલ
 - નવા ગાર્ડિયનના KYC સ્વીકૃતિ અથવા CKYC ફોર્મ
 - ગાર્ડિયનના મૃત્યુ પ્રમાણપત્રની પ્રમાણિત* નકલ (જો લાગુ પડતું હોય તો)
 - જો કોર્ટ દ્વારા કાનૂની ગાર્ડિયનની નિમણૂકને કારણે ગાર્ડિયન બદલાય તો કોર્ટના આદેશની પ્રમાણિત* નકલ.
 - માઈનર સાથે નવા ગાર્ડિયનના સંબંધ દર્શાવતા દસ્તાવેજ પુરાવા (જેમ કે માઈનરનો પાસપોર્ટ/જન્મ પ્રમાણપત્ર/PAN કાર્ડ/શાળા છોડવાનું પ્રમાણપત્ર વગેરે જેમાં નવા ગાર્ડિયનનું નામ ઉલ્લેખિત હોય)
 - માઈનરના રજિસ્ટર્ડ બેંક ખાતાના રેકૉર્ડ્સમાં નવા ગાર્ડિયનના નામ સાથે ગાર્ડિયનના ફેરફારનો પુરાવો આપતો કેન્સલ ચેક (જો લાગુ પડતું હોય તો)
 - FATCA અને CRS વિગતો
 - ફોલિયોમાં નવા ગાર્ડિયન અપડેટ થાય તે પહેલાં PAN વેલિડેશન કરવામાં આવશે.
- * નોટરી પબ્લિક અથવા જ્યુડિશિયલ મેજિસ્ટ્રેટ ફર્સ્ટ ક્લાસ (JMFC) અથવા ગેઝેટેડ અધિકારી દ્વારા યોગ્ય રીતે પ્રમાણિત કરવામાં આવશે.

ફોલિયોનું ટ્રાન્સમિશન:

બીજા કે ત્રીજા ધારકના મૃત્યુના કિસ્સામાં મૃત યુનિટ હોલ્ડરનું નામ કાઢી નાખવું:

- T1 ફોર્મ
- મૃત યુનિટ હોલ્ડર/ધારકોનું મૃત્યુ પ્રમાણપત્ર મૂળ અથવા નોટરી પબ્લિક અથવા ગેઝેટેડ અધિકારી દ્વારા યોગ્ય રીતે સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ અને પ્રમાણિત ફોટોકોપી
- નવું બેંક મેન્ડેટ ફોર્મ નામ અને બેંક ખાતા નંબર સાથે કેન્સલ ચેક લીફ સાથે પ્રી-પ્રિન્ટેડ (OR) બેંક સ્ટેટમેન્ટની નકલ / નોટરી પબ્લિક અથવા ગેઝેટેડ અધિકારી અથવા બેંક મેનેજર દ્વારા પ્રમાણિત વર્તમાન એન્ડ્રીઓ (3 મહિનાથી જૂની નહીં) સાથે બેંક પાસબુકની ફોટોકોપી.
- નોમિનેશન / ઓપ્ટ-આઉટ ફોર્મ
- નવા બેંક ખાતાના કેન્સલ ચેક સાથે ફેશ બેંક મેન્ડેટ ફોર્મ (ફક્ત જો હાલના બેંક મેન્ડેટમાં ફેરફાર હોય તો)
- પ્રાથમિક ધારક અને સંયુક્ત ધારક/ધારકોની સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ PAN નકલ જો અગાઉ સબમિટ ન કરવામાં આવી હોય
- હયાત યુનિટ હોલ્ડર(ઓ) ના KYC ખાતા અથવા KYC ફોર્મ, જો KYC સુસંગત ન હોય.
- કૃપા કરીને હયાત ધારકોના PAN આધાર લિંકેજ સ્ટેટસ માટે તપાસો
- FATCA અને CRS વિગતો (જો સબમિટ ન કરવામાં આવે તો)

નોંધ: ફોલિયો નંબર ટ્રાન્સમિશન પછી પણ એ જ રહેશે.

પહેલા ધારકના મૃત્યુના કિસ્સામાં હયાત યુનિટ હોલ્ડર(ઓ)ને યુનિટનું ટ્રાન્સમિશન:

- T2 ફોર્મ
- મૃત યુનિટ હોલ્ડર/ઓ ના મૃત્યુ પ્રમાણપત્ર મૂળ અથવા ફોટોકોપીમાં નોટરી પબ્લિક અથવા ગેઝેટેડ અધિકારી દ્વારા યોગ્ય રીતે સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ અને પ્રમાણિત
- દાવેદાર / નવા કર્તા / ગાર્ડિયનનું KYC (નોમિની / દાવેદાર માઈનર / અસ્વસ્થ માનસિકતાના કિસ્સામાં).
- નોમિનેશન / ઓપ્ટ આઉટની વિનંતી
- નામ અને બેંક ખાતા નંબર સાથે કેન્સલ ચેક લીફ પ્રી-પ્રિન્ટેડ (OR) બેંક સ્ટેટમેન્ટની નકલ / બેંક પાસબુકની ફોટોકોપી જેમાં વર્તમાન એન્ટ્રીઓ (3 મહિનાથી જૂની ન હોય) નોટરી પબ્લિક અથવા ગેઝેટેડ અધિકારી અથવા બેંક મેનેજર દ્વારા પ્રમાણિત જો બેંક વિગતોમાં કોઈ ફેરફાર ન હોય તો પુરાવાની જરૂર નથી.
- પ્રાથમિક ધારક અને સંયુક્ત ધારક(કો) ની સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ PAN નકલ, જો અગાઉ સબમિટ ન કરવામાં આવી હોય
- હયાત યુનિટ હોલ્ડર(ઓ) ની KYC સ્વીકૃતિ અથવા KYC ફોર્મ, જો KYC સુસંગત ન હોય.
- દાવેદાર માઈનર હોય તો જન્મ પ્રમાણપત્રની નકલ.
- કૃપા કરીને હયાત ધારકોની PAN આધાર લિકેજ સ્થિતિ તપાસો
- FATCA અને CRS વિગતો (જો ફરિયાદ ન હોય તો)

નોંધ: એક નવો ફોલિયો બનાવવામાં આવશે

એકમાત્ર અથવા બધા યુનિટધારકોના મૃત્યુના કિસ્સામાં નોંધાયેલા નોમિની(ઓ) ને યુનિટ્સનું ટ્રાન્સમિશન

- T3 ફોર્મ
- મૃત યુનિટધારક(ઓ)નું મૃત્યુ પ્રમાણપત્ર મૂળ અથવા ફોટોકોપી, સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ અને નોટરી પબ્લિક/ગેઝેટેડ અધિકારી દ્વારા પ્રમાણિત મૂળ જન્મ પ્રમાણપત્રની નકલમાં, જો નોમિની માઈનર હોય.
- દાવેદાર/ગાર્ડિયનનું KYC (નોમિની/દાવેદાર માઈનર/અસ્વસ્થ માનસિકતાના કિસ્સામાં)
- કેન્સલ ચેક લીફ જેમાં નામ અને બેંક ખાતા નંબર પ્રી-પ્રિન્ટેડ (અથવા) બેંક સ્ટેટમેન્ટની નકલ / નોટરી પબ્લિક અથવા ગેઝેટેડ ઓફિસર અથવા બેંક મેનેજર દ્વારા પ્રમાણિત વર્તમાન એન્ટ્રીઓ (3 મહિનાથી જૂની નહીં) સાથે બેંક પાસબુકની ફોટોકોપી.
- મૃત વ્યક્તિનો ઓળખપત્ર [PAN/સંપાદિત આધાર/મતદાર ID/પાસપોર્ટ અથવા PMLA ગાઈડ મુજબ કોઈપણ અન્ય વેલિડ OVD], દાવેદાર(ઓ) દ્વારા પ્રમાણિત, યોગ્ય રીતે નોટરાઇઝ્ડ અથવા મૂળ AMC શાખાઓમાં બતાવી શકાય છે અને તેમના દ્વારા પ્રમાણિત OSV સીલ
- જન્મ પ્રમાણપત્રની નકલ, જો નોમિની માઈનર હોય.
- નોમિની(ઓ)/ગાર્ડિયનના PAN કાર્ડની નકલ (જો નોમિની માઈનર હોય તો)
- દાવેદાર(ઓ) દ્વારા નોમિનેશન/ઓપ્ટ આઉટ ફોર્મ.
- FATCA અને CRS વિગતો (જો ફરિયાદ ન હોય તો)
- કૃપા કરીને નોમિનીનો PAN આધાર લિકેજ સ્ટેટસ તપાસો.
- 5 લાખ રૂપિયા સુધીના PAN લેવલના મૂલ્ય માટે –
- એનેક્સચર-1(A) મુજબ બેંક મેનેજર દ્વારા દાવેદાર/ગાર્ડિયનની સહીનું બેંક ઓથેન્ટિકેશન (જો દાવેદાર માઈનર હોય તો) જ્યાં ટ્રાન્સમિશન મૂલ્ય 5,00,000 રૂપિયા સુધી હોય.
- 5 લાખ રૂપિયાથી વધુના PAN લેવલ માટે –
- જો ટ્રાન્સમિશનનું મૂલ્ય T3 ફોર્મમાં 5,00,000 રૂપિયાથી વધુ હોય, તો નોટરી પબ્લિક અથવા જ્યુડિશિયલ મેજિસ્ટ્રેટ ફર્સ્ટ ક્લાસ દ્વારા દાવેદાર/ગાર્ડિયનની સહીનું ઓથેન્ટિકેશન.

નોંધ: નવો ફોલિયો બનાવવામાં આવશે.

એકમાત્ર યુનિટધારક અથવા બધા યુનિટધારકોના મૃત્યુ પર, જ્યાં કોઈ નોમિનેશન નોંધાયેલું ન હોય, દાવેદાર(ઓ)ને યુનિટનું ટ્રાન્સમિશન:

- T3 ફોર્મ
- મૃત યુનિટધારક(ઓ)નું મૃત્યુ પ્રમાણપત્ર ઓરીજનલ અથવા ફોટોકોપી, સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ અને નોટરી પબ્લિક/ગેઝેટ અધિકારી દ્વારા પ્રમાણિત, જો દાવેદાર માઈનર હોય તો જન્મ પ્રમાણપત્રની ઓરીજનલ નકલ
- દાવેદાર /નવા કર્તા/ગાર્ડિયન (નોમિની/ માઈનર દાવેદાર /અસ્વસ્થ માનસિકતાના કિસ્સામાં) નું KYC.
- નામ અને બેંક ખાતા નંબર સાથે કેન્સલ ચેક લીફ પી-પ્રિન્ટેડ (OR) બેંક સ્ટેટમેન્ટની નકલ / નોટરી પબ્લિક અથવા ગેઝેટેડ અધિકારી અથવા બેંક મેનેજર દ્વારા પ્રમાણિત વર્તમાન એન્ટ્રીઓ (3 મહિનાથી જૂની નહીં) સાથે બેંક પાસબુકની ફોટોકોપી.
- દાવેદાર/ગાર્ડિયનની સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ PAN કાર્ડ નકલ (જો દાવેદાર માઈનર હોય તો)
- દાવેદારોની ખાતરી કરતા બધા કાનૂની વારસદારો દ્વારા યોગ્ય રીતે સહી અને અમલમાં મુકાયેલ ઇન્ડેમ્નિટી બોન્ડ (એનેક્સચર II) - યોગ્ય રીતે નોટરાઇઝ્ડ - સ્ટેમ્પ પેપર રકમ 500/-
- બધા કાનૂની વારસદારો દ્વારા વ્યક્તિગત સોગંદનામું (એનેક્સચર III) - યોગ્ય રીતે નોટરાઇઝ્ડ - સ્ટેમ્પ પેપર રકમ 100/-
- દાવેદાર માઈનર હોય તો જન્મ પ્રમાણપત્રની નકલ
- દાવેદાર(ઓ) દ્વારા નોમિનેશન/ઓપ્ટ આઉટ ફોર્મ
- FATCA અને CRS વિગતો (જો ફરિયાદ ન હોય તો)

5 લાખ રૂપિયા સુધીના PAN લેવલના મૃત્યુ માટે-

- એનેક્સચર-I મુજબ દાવેદાર/ગાર્ડિયન (જો દાવેદાર માઈનર હોય તો) ના સહીનું બેંક ઓથેન્ટિકેશન જ્યાં ટ્રાન્સમિશન મૂલ્ય ₹5,00,000 સુધી હોય
- દાવેદારો સિવાયના તમામ કાનૂની વારસદારોના ઓળખ પુરાવા (આમાં પ્રોબેટ/LOA/સત્તાવાર પ્રમાણપત્રમાં ઉલ્લેખિત દાવેદારોનો સમાવેશ થતો નથી)
- મૃત યુનિટધારક (ઓ) સાથે દાવેદાર (ઓ) અને મૃતકના સંબંધનો પુરાવો / PAN કાર્ડ/સંશોધિત આધાર કાર્ડની નકલ દાવેદાર દ્વારા પ્રમાણિત, યોગ્ય રીતે નોટરાઇઝ્ડ અથવા મૂળ AMC શાખાઓમાં બતાવી શકાય છે અને તેમના દ્વારા પ્રમાણિત OSV સીલ.
- અન્ય કાનૂની વારસદારો તરફથી NOC (એનેક્સચર - IV): જો PAN લેવલ પર મૂલ્ય 5 લાખ રૂપિયા સુધી હોય તો કાનૂની વારસદાર/દાવેદારો તરફથી નોટરાઇઝ્ડ ઇન્ડેમ્નિટી બોન્ડ, જેમને સિક્યોરિટીઝ ટ્રાન્સમિટ કરવાની છે, તે સ્પષ્ટ ફોર્મમાં જરૂરી છે. જોકે, બિન-દાવેદારો તરફથી કોઈ વાંધો ફક્ત ત્યારે જ જરૂરી રહેશે જ્યારે રજિસ્ટર્ડ વસિયતનામા મુજબ મલ્ટીપલ બેનીફિશીયરીઓ હોય, પરંતુ તે બધાએ પોતાનો દાવો છોડી દીધો હોય અને અરજદાર (દાવેદાર) દ્વારા યુનિટ્સના ટ્રાન્સમિશન માટે દાવો કરવામાં આવે તો તેમને કોઈ વાંધો નહીં હોય. આવા કિસ્સાઓમાં, નોટરી પબ્લિક અથવા ગેઝેટેડ અધિકારી દ્વારા ઉલ્લેખિત ફોર્મ મુજબ યોગ્ય રીતે પ્રમાણિત થયેલ NOC સાથે PAN/OVD પણ મેળવવો પડશે.

PAN લેવલ માટે મૂલ્ય 5 લાખ રૂપિયાથી વધુ હોય પરંતુ 10 લાખ રૂપિયા સુધી હોય -

- નોટરી પબ્લિક અથવા જ્યુડિશિયલ મેજિસ્ટ્રેટ ફર્સ્ટ ક્લાસ દ્વારા દાવેદારના સહીનું પ્રમાણ, જો ટ્રાન્સમિશન મૂલ્ય ₹500,000 થી વધુ હોય
- (i) પ્રોબેટ અથવા રજિસ્ટર્ડ વસિયતનામાની નોટરાઇઝ્ડ નકલ. રજિસ્ટર્ડ વસિયતનામાના કિસ્સામાં, તે દાવેદાર (એટલે કે વસિયતનામાના યોગ્ય બેનીફિશીયરી) તરફથી નોટરાઇઝ્ડ ઇન્ડેમ્નિટી બોન્ડ સાથે હેવું જોઈએ. અથવા
- (ii) કાનૂની વારસદાર પ્રમાણપત્ર અથવા તેના સમકક્ષ (i) કાનૂની વારસદાર/દાવેદાર(ઓ) તરફથી નોટરાઇઝ્ડ ઇન્ડેમ્નિટી બોન્ડ જેમને ફોર્મ મુજબ સિક્યોરિટીઝ ટ્રાન્સમિટ કરવામાં આવે છે. (ii) બધા બિન- દાવેદાર (બાકી રહેલા કાનૂની વારસદારો) તરફથી NOC, નોટરી પબ્લિક દ્વારા અથવા ફોર્મ મુજબ ગેઝેટેડ અધિકારી દ્વારા યોગ્ય રીતે પ્રમાણિત.

PAN લેવલ માટે મૂલ્ય રૂ. 10 લાખથી વધુ હોય- નીચેનામાંથી કોઈપણ એક દસ્તાવેજ:

- પ્રોબેટ વસિયતનામાની નોટરાઇઝ્ડ નકલ (અથવા)
 - સક્ષમ કોર્ટ દ્વારા જારી કરાયેલ ઉત્તરાધિકાર પ્રમાણપત્ર (અથવા)
 - બિનવતની ઉત્તરાધિકારના કિસ્સામાં વહીવટ પત્ર અથવા કોર્ટનું હુકમનામું
- નોંધ: જો રૂ. 10 લાખ અને તેથી વધુ માટે ઉલ્લેખિત દસ્તાવેજો પૂરા પાડવામાં આવે તો ઉપરોક્ત દસ્તાવેજોની સૂચિમાં જણાવ્યા મુજબ ઇન્ડેમ્નિટી બોન્ડની જરૂર નથી.
- નોંધ: નવો ફોલિયો બનાવવામાં આવશે.

હિન્દુ અવિભાજિત પરિવાર (HUF) ના કર્તાના મૃત્યુ પર કર્તામાં બદલાવ:

- T4 ફોર્મ
- મૃતક કર્તાનું મૃત્યુ પ્રમાણપત્ર મૂળ અથવા ફોટોકોપી નોટરી પબ્લિક/ગેઝેટ અધિકારી દ્વારા સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ અને પ્રમાણિત.
- નામ અને બેંક ખાતા નંબર સાથે કેન્સલ ચેક લીફ પ્રી-પ્રિન્ટેડ (અથવા) બેંક સ્ટેટમેન્ટની નકલ / બેંક પાસબુકની ફોટોકોપી જેમાં વર્તમાન એન્ટ્રીઓ (3 મહિનાથી જૂની નહીં) નોટરી પબ્લિક અથવા ગેઝેટેડ અધિકારી અથવા બેંક મેનેજર દ્વારા પ્રમાણિત.
- 5 લાખ રૂપિયાથી ઓછી રકમ માટે એનેક્સચર-1b મુજબ HUF ના બેંક ખાતામાં નવા કર્તાની સહી અને વિગતો પ્રમાણિત / પ્રમાણિત કરતો બેંકરનો પત્ર અને 5 લાખ રૂપિયાથી વધુ કિંમત માટે નોટરી પબ્લિક/જ્યુડિશિયલ મેજિસ્ટ્રેટ દ્વારા સહી પ્રમાણિત કરતો બેંકરનો પત્ર.
- નવા કર્તા (એનેક્સચર V) સહિત તમામ સહ-પાર્સનર દ્વારા સહી કરાયેલ ઇન્ડેમ્નિટી બોન્ડ
- HUF માટે KYC વેરિફાઇડ સ્થિતિમાં હોવું જોઈએ
- નવા કર્તા માટે PAN આધાર લિંકિંગ સ્થિતિ
- PAN અને રોકાણકારના નામની વેલિડેશન
- નવા કર્તાની સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ PAN નકલ
- મૃતક કર્તાનો ઓળખ પુરાવો [PAN/રેડક્રેડે આધાર/મતદાર ID/પાસપોર્ટ અથવા PMLA ગાઈડ મુજબ કોઈપણ અન્ય વેલિડ OVD] નવા કર્તા દ્વારા પ્રમાણિત, યોગ્ય રીતે નોટરાઇઝ્ડ અથવા AMC શાખાઓમાં બતાવવાના મૂળ દસ્તાવેજો
- નવા કર્તા અને અન્ય સહ-પાર્સનરોના મૃતક કર્તા સાથેના સંબંધને સાબિત કરતો કોઈપણ યોગ્ય દસ્તાવેજ.

HUF ના કર્તાના મૃત્યુ પર દાવેદાર (ઓ) ને યુનિટ્સનું ટ્રાન્સમિશન, જ્યાં કોઈ હયાત સહ-ભાગીદાર ન હોય અથવા કર્તાના મૃત્યુ પછી HUF વિસર્જન/વિભાજન થયું હોય:

- T5 ફોર્મ
- મૃતક કર્તાનું મૃત્યુ પ્રમાણપત્ર મૂળ અથવા નોટરી પબ્લિક/ગેઝેટ અધિકારી દ્વારા પ્રમાણિત તેની ફોટોકોપી જન્મ પ્રમાણપત્રની મૂળ નકલ.
- નામ અને બેંક ખાતા નંબર સાથે કેન્સલ ચેક લીફ પ્રી-પ્રિન્ટેડ (OR) બેંક સ્ટેટમેન્ટની નકલ / નોટરી પબ્લિક અથવા ગેઝેટેડ અધિકારી અથવા બેંક મેનેજર દ્વારા પ્રમાણિત વર્તમાન એન્ટ્રીઓ (3 મહિનાથી જૂની નહીં) સાથે બેંક પાસબુકની ફોટોકોપી.
- એનેક્સચર-1b મુજબ HUF ના બેંક ખાતામાં નવા કર્તાના સહી અને વિગતોને પ્રમાણિત / પ્રમાણિત કરતો બેંકનો પત્ર
- દાવેદાર દ્વારા સહી કરાયેલ ઇન્ડેમ્નિટી બોન્ડ, જ્યાં કોઈ હયાત સહ-ભાગીદાર ન હોય અથવા કર્તાના મૃત્યુ પછી HUF વિસર્જન / વિભાજન કરવામાં આવ્યું હોય (એનેક્સચર VI)
- દાવેદારનું સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ PAN કાર્ડ
- દાવેદાર/ગાર્ડિયનના KYC એકનોલેજમેન્ટ અથવા KYC ફોર્મ (જો દાવેદાર માઈનર હોય તો)
- FATCA, CRS અને UBO (જો લાગુ પડતું ન હોય તો) માટે

PAN લેવલનું મૂલ્ય રૂ. 5 લાખ સુધી-

- દાવેદાર/ગાર્ડિયનના સહીનું બેંક પ્રમાણ (જો દાવેદાર માઈનર હોય તો) બેંક મેનેજર દ્વારા એનેક્સચર-1A મુજબ જ્યાં ટ્રાન્સમિશન મૂલ્ય -5,00,000 સુધી

PAN લેવલનું મૂલ્ય રૂ. 5 લાખથી વધુ હોય તો -

- નોટરી પબ્લિક અથવા જ્યુડિશિયલ મેજિસ્ટ્રેટ ફર્સ્ટ ક્લાસ દ્વારા દાવેદારના સહીનું પ્રમાણ, જો ટ્રાન્સમિશન વેલ્યુ ₹5,00,000 થી વધુ હોય.
- સેટલમેન્ટ ડીડ અથવા પાર્ટીશન ડીડ અથવા સંબંધિત સક્ષમ કોર્ટના ડિક્રીની નોટરાઇઝ્ડ નકલ જો કોઈ હયાત સહ-ભાગીદાર ન હોય અને ટ્રાન્સમિશન વેલ્યુ ₹5,00,000 થી વધુ હોય અથવા જ્યાં HUF ના કોઈપણ હયાત સભ્યો તરફથી વાંધો હોય.

PAN નું અપડેટ:

- મોડ ઓફ ઓપરેશન મુજબ બધા યુનિટ ધારકો દ્વારા સહી કરાયેલ વિનંતી પત્ર
- PAN કાર્ડની સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ નકલ.
- પૂરી પાડવામાં આવેલ PAN KYC, FATCA અને CRS સુસંગત હોવું જોઈએ
- PAN અને આધાર લિંક કરવાના રહેશે
- રેકૉર્ડમાં PAN સફળતાપૂર્વક અપડેટ થાય તે પહેલાં નામ અને જન્મ તારીખ/સ્થાપનાની તારીખ વેલીડેટ કરવામાં આવે છે.

PAN માં ફેરફાર:

- મોડ ઓફ ઓપરેશન મુજબ બધા યુનિટ ધારકો દ્વારા સહી કરાયેલ વિનંતી પત્ર
- નવા PAN કાર્ડની સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ નકલ.
- પૂરી પાડવામાં આવેલ PAN KYC, FATCA અને CRS સુસંગત હોવું જોઈએ
- નવા PAN અને આધારને લિંક કરવા પડશે
- ઓલ્ડ PAN સબમિશન એકનોલેજમેન્ટ ટુ ઇન્કમ ટેક્સ/સરેન્ડર કૉપી
- રેકૉર્ડમાં PAN સફળતાપૂર્વક અપડેટ થાય તે પહેલાં નામ અને જન્મ તારીખ/સ્થાપનાની તારીખ વેલીડેટ કરવામાં આવે છે.

લિયન માર્કિંગ / પ્લેજ:

- પ્લેજ દ્વારા પ્લેજ વિનંતી પત્ર (પ્રાધાન્યમાં અમારા સ્ટાન્ડર્ડ ફોર્મેટમાં અથવા શક્ય તેટલું તેના જેવું).
- વેલિડ KYC સ્ટેટસ, PAN આધાર લિંકિંગ, નામ વેલિડેશન રેકૉર્ડમાં લિયન માર્કિંગ અપડેટ થાય તે પહેલાં કરવામાં આવશે.
- પ્લેજના અધિકૃત સહીકર્તાઓની યાદી.
- સફળ લિયન માર્કિંગ પર રોકાણકાર અને ફાઇનાન્સર બંનેને ખાતરી મોકલવામાં આવે છે.

લિયન અન-માર્કિંગ / અન-પ્લેજ:

- પ્લેજ લેનાર દ્વારા મૂળ સ્વરૂપમાં એકમોના પ્લેજ લેણદેણ કેન્સલેશન કરવા માટે વિનંતી પત્ર (પ્રાધાન્યમાં અમારા સ્ટાન્ડર્ડ ફોર્મેટમાં અથવા શક્ય તેટલા નજીક)
- પ્લેજ લેણદેણના અધિકૃત સહીકર્તાઓની યાદી (જો હાલના ASL પર કોઈ ફેરફાર હોય તો)

પાવર ઓફ એટર્નીની રજીસ્ટ્રેશન:

બધા યુનિટ ધારકો દ્વારા સહી થયેલ વિનંતી પત્ર (મોડ ઓફ ઓપરેશનને ધ્યાનમાં લીધા વિના)

- 100 રૂપિયાના સ્ટેમ્પ પેપર પર પાવર ઓફ એટર્નીની નકલ, બધા યુનિટ ધારકો અને પાવર ઓફ એટર્નીના ધારક દ્વારા યોગ્ય રીતે સહી થયેલ, અને નોટરી પબ્લિક/ગેઝેટેડ અધિકારી દ્વારા મૂળ ઓથેન્ટિકેશન
- જો POA ધારક કંપની હોય, તો POA ધારકે તેના અધિકૃત સહીકર્તાઓની યાદી આપવી, જેમાં POA ધારક કંપની દ્વારા તેમની સહીઓ યોગ્ય રીતે પ્રમાણિત કરવામાં આવી હોય.
- POA ધારકોના KYC, FATCA, UBO અને CRS (લાગુ પડવા યોગ્યતા મુજબ)

પાવર ઓફ એટર્ની કેન્સલેશન / રેવોકેશન કરવી:

બધા યુનિટ ધારકો દ્વારા સહી થયેલ વિનંતી પત્ર (કામગીરીની પદ્ધતિને ધ્યાનમાં લીધા વિના).

ટેક્સ સ્ટેટસ નો માઈનરથી મેજરમાં ફેરફાર:

- MAM AMFI નિયુક્ત વિનંતી ફોર્મ
- વયસ્કનું સહી ઓથેન્ટીકેશન ગાર્ડિયન દ્વારા MAM ફોર્મમાં અથવા બેંકર દ્વારા વિનંતી ફોર્મ (એનેક્સચર 1A) માં કરી શકાય છે.
- અરજદારનું નામ પહેલાથી છાપેલ હોય તેવો નવો અને જૂનો બેંક કેન્સલ ચેક અથવા અરજદારનું બેંક સ્ટેટમેન્ટ/પાસબુક
- અરજદારના PAN કાર્ડની નકલ
- અરજદારનું KYC સ્વીકૃતિ અથવા KYC ફોર્મ
- FATCA અને CRS વિગતો
- નોમિનેશન/ઓપ્ટ આઉટ ફોર્મ

સહીમાં ફેરફાર:

- દાવેદાર દ્વારા વિનંતી પત્ર
- બેંક મેનેજર દ્વારા એનેક્સચર 1A માં નવું સહી પ્રમાણિત
- ઓળખનો પુરાવો (POI) દસ્તાવેજ
- ગ્રાહકે ઉપરોક્ત દસ્તાવેજો નીચે દર્શાવેલ કોઈપણ વેલિડ ઓળખ પુરાવા સાથે રૂબરૂમાં સબમિટ કરવા જોઈએ:
 - મતદાર ઓળખ કાર્ડ
 - ડ્રાઇવિંગ લાઇસન્સ
 - સરકાર / સંરક્ષણ ઓળખ કાર્ડ
 - પાસપોર્ટ
 - ફોટો રેશન કાર્ડ
 - ફોટો ડેબિટ કાર્ડ કંપની રજિસ્ટ્રાર સાથે રજીસ્ટર્ડ કંપનીઓ દ્વારા જારી કરાયેલ કર્મચારી ઓળખ કાર્ડ
 - સરકાર દ્વારા જારી કરાયેલ વરિષ્ઠ નાગરિક / સ્વતંત્રતા સેનાની ઓળખ કાર્ડ
 - અનુસૂચિત વાણિજ્યિક બેંકોના બેંક મેનેજરો / ગેઝેટેડ અધિકારી દ્વારા જારી કરાયેલ ફોટો ઓળખ
 - વિધાનસભા / સંસદમાં ચૂંટાયેલા પ્રતિનિધિઓ
 - અનુસૂચિત વાણિજ્યિક / રાજ્ય / જિલ્લા કો-ઓપરેટિવ બેંકોના કર્મચારીઓને જારી કરાયેલ ઓળખ કાર્ડ
 - ICAI, ICWAI, ICSI જેવા કાયદા હેઠળ યુનિવર્સિટીઓ / ડીમ્ડ યુનિવર્સિટીઓ અથવા ઓર્ગેનાઈઝેશનઓ દ્વારા જારી કરાયેલ કાર્ડ
 - CRA (NSDL) દ્વારા નવી પેન્શન સિસ્ટમ (NPS) સબસ્ક્રાઇબર્સને જારી કરાયેલ કાયમી નિવૃત્તિ ખાતા N(PRAN) કાર્ડ
 - કેન્દ્ર સરકાર / રાજ્ય સરકાર / મ્યુનિસિપલ સત્તાવાળાઓ / ESIC જેવી સરકારી ઓર્ગેનાઈઝેશનઓ દ્વારા જારી કરાયેલ અન્ય કોઈપણ ફોટો ઓળખ કાર્ડ / EPFO
 - કાયમી ખાતા નંબર (PAN)
- જૂનો અને નવો બેંક પુરાવો (જો સહી પ્રમાણિત હાલની બેંક તરફથી ન હોય તો)

વોરંટનું રીવેલિડેશન:

- મોડ ઓફ ઓપરેશન મુજબ બધા યુનિટ ધારકો દ્વારા સહી કરેલ વિનંતી પત્ર.
- બેંક વિગતોમાં ફરફારના કિસ્સામાં, નવા બેંક ખાતા માટે સબમિટ કરવાના દસ્તાવેજો (નીચેના દસ્તાવેજોમાંથી કોઈપણ એક)
 - નવા બેંક મેન્ડેટનો મૂળ કેન્સલ ચેક, જેમાં ચેકના આગળના ભાગમાં પહેલા યુનિટ હોલ્ડરનું નામ અને બેંક ખાતા નંબર છાપેલ હોય, અથવા મૂળ સાથે સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ ફોટોકોપી (ચકાસણી અને કાઉન્ટર પર રિટર્ન માટે) અથવા બેંક દ્વારા યોગ્ય રીતે પ્રમાણિત કરાયેલ નકલ.
 - બેંક સ્ટેટમેન્ટની સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ નકલ
 - બેંક પાસબુક જેમાં વર્તમાન એન્ટ્રીઓ ૩ મહિનાથી જૂની ન હોય
 - બેંક પત્ર, જેમાં શાખા મેનેજર/અધિકૃત કર્મચારીઓ દ્વારા કર્મચારી કોડ અને બેંક સીલ સાથે યોગ્ય રીતે સહી થયેલ હોય
- ફોલિયો/ખાતામાં હાલમાં નોંધાયેલા હાલના બેંક મેન્ડેટ માટે સબમિટ કરવાના દસ્તાવેજો (નીચેના કોઈપણ દસ્તાવેજો)
 - ચેકના આગળના ભાગમાં પહેલા યુનિટ હોલ્ડરનું નામ અને બેંક ખાતા નંબર છાપેલ મૂળ કેન્સલ ચેક
 - મૂળ બેંક ખાતાનું સ્ટેટમેન્ટ / પાસબુક
 - જો આવું બેંક ખાતું પહેલાથી જ બંધ થઈ ગયું હોય, તો બેંકના લેટર હેડ પર આવી બેંક તરફથી યોગ્ય રીતે સહી કરેલ અને સ્ટેમ્પ થયેલ મૂળ પત્ર જે ખાતું બંધ કરવાની ખાતરી કરે છે.

રેસિડેન્શીયલ ઈન્ડિવિજ્યુઅલથી નોન-રેસિડેન્શીયલ ઈન્ડિવિજ્યુઅલમાં સ્ટેટસ બદલવું (કે તેનાથી ઉલટું):

- મોડ ઓફ ઓપરેશન મુજબ બધા યુનિટ ધારકો દ્વારા સહી થયેલ વિનંતી પત્ર.
- નવા KYC દસ્તાવેજો
- FATCA અને CRS વિગતો
- જો જૂની અને નવી બંને બેંક વિગતો સમાન હોય તો ફક્ત બેંક ખાતાનો પ્રકાર બદલાયેલ છે, બેંકના લેટર હેડમાં હાલના બેંક ખાતાની વિગતો (જેમ કે SB થી NRO અથવા તેનાથી વિપરીત) માં ફેરફારની ખાતરી કરતો બેંક પત્ર જેમાં બેંક કર્મચારીની સહી અને કર્મચારી કોડ જરૂરી છે.
- જૂના અને નવા બેંક પુરાવા સાથે ચેન્જ ઓફ બેંક રિક્વેસ્ટ.

નવા બેંક ખાતાના પુરાવા માટે સબમિટ કરવાના દસ્તાવેજો.

- ચેકના આગળના ભાગમાં પહેલા યુનિટ હોલ્ડરનું નામ અને બેંક ખાતા નંબર છાપેલ હોય તેવા નવા બેંક આદેશનો મૂળ કેન્સલ ચેક, અથવા મૂળ સાથે સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ ફોટોકોપી (કાઉન્ટર પર ચકાસણી અને રિટર્ન માટે) અથવા બેંકર/નોટરી પબ્લિક દ્વારા યોગ્ય રીતે પ્રમાણિત કરાયેલ નકલ.
- નવા બેંક સ્ટેટમેન્ટની સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ નકલ, જેમાં 3 મહિનાથી વધુ જૂની એન્ટ્રીઓ ન હોય
- બેંક પાસબુક જેમાં વર્તમાન એન્ટ્રીઓ 3 મહિનાથી વધુ જૂની ન હોય.

ફોલિયોમાં હાલમાં રજીસ્ટર્ડ બેંક મેન્ડેટ માટે સબમિટ કરવાના દસ્તાવેજો.

- ચેકના આગળના ભાગમાં પહેલા યુનિટ હોલ્ડરનું નામ અને બેંક ખાતા નંબર છાપેલ હોય તેવા નવા બેંક મેન્ડેટનો મૂળ કેન્સલ ચેક, અથવા મૂળ સાથે સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ ફોટોકોપી (કાઉન્ટર પર ચકાસણી અને રિટર્ન માટે) અથવા બેંકર/નોટરી પબ્લિક દ્વારા યોગ્ય રીતે પ્રમાણિત કરાયેલ નકલ.
- મૂળ બેંક ખાતાનું સ્ટેટમેન્ટ / પાસબુક
- જો આવું બેંક ખાતું પહેલાથી જ બંધ થઈ ગયું હોય, તો બેંકના લેટર હેડ પર ઉપરોક્ત ખાતાના બંધ થવાની ખાતરી કરતો યોગ્ય રીતે સહી કરેલો અને સ્ટેમ્પ કરેલો મૂળ પત્ર.

નોંધ: હસ્તલિખિત/રબર સ્ટેમ્પ આધારિત પાસબુક જેમાં બેંક સ્ટેમ્પ, સહી, કર્મચારી કોડ અને બેંક કર્મચારીનો હોદ્દો હોય તે સ્વીકારી શકાય છે.

યાદ રાખવાના મુદ્દા:

ટેક્સ સ્ટેટસ માં ફેરફાર – પરિસ્થિતિઓ		
બેંક ખાતાના પ્રકારમાંથી	બેંક ખાતાના પ્રકાર માટે	વેલિડ
SB	NRO	હા
SB	NRE	ના
NRO	NRE	ના
NRO	SB	હા
NRE	SB	હા
NRE	NRO	હા

જન્મ તારીખમાં અપડેટ:

- મોડ ઓફ ઓપરેશન મુજબ બધા યુનિટ ધારકો દ્વારા સહી કરાયેલ વિનંતી પત્ર.
- જન્મ તારીખ દર્શાવતો નીચે આપેલ યોગ્ય પુરાવોમાંથી કોઈપણ એક.
 - જન્મનું પ્રમાણપત્ર
 - શાળા છોડવાનું પ્રમાણપત્ર
 - પાસપોર્ટ
 - માઈનરની જન્મ તારીખ દર્શાવતી સંબંધિત રાજ્યોના CBSE, ICSE અથવા ઉચ્ચતર માધ્યમિક બોર્ડ દ્વારા જારી કરાયેલ માર્કશીટ
 - આધાર કાર્ડ (જો આખી જન્મ તારીખ ઉપલબ્ધ હોય તો)

IFSC અને MICR કોડમાં અપડેટ:

- મોડ ઓફ ઓપરેશન મુજબ બધા યુનિટ ધારકો દ્વારા સહી કરાયેલ વિનંતી પત્ર.
- નીચે આપેલા સહાયક દસ્તાવેજોમાંથી કોઈપણ એક
 - ચેકના આગળના ભાગમાં પહેલા યુનિટ હોલ્ડરનું નામ અને બેંક ખાતા નંબર છાપેલ હોય તેવા હાલના બેંક ખાતાનો મૂળ કેન્સલ ચેક
 - MICR અને IFSC કોડ સાથે બેંક સ્ટેટમેન્ટની સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ નકલ
 - બેંક પાસબુક MICR અને IFSC કોડ અને વર્તમાન એન્ટ્રીઓ 3 મહિનાથી જૂની ન હોય
 - MICR અને IFSC કોડ સાથે શાખા મેનેજર/અધિકૃત કર્મચારીઓ દ્વારા યોગ્ય રીતે સહી થયેલ બેંક પત્ર.

અંગૂઠાની છાપમાં અપડેટ:

- રોકાણકાર તરફથી વિનંતી પત્ર
- બેંકર ઓથેન્ટિકેશન
- PAN ની નકલ
- કેન્સલ ચેક (મૂળ)
- ડોક્ટરનું પ્રમાણપત્ર (જો જરૂરી હોય તો)

નોંધ:

- પુરુષો માટે અંગૂઠાની છાપ ડાબા હાથની અને સ્ત્રીઓ માટે જમણા હાથની હોવી જોઈએ અને બધા કિસ્સાઓમાં મેજિસ્ટ્રેટ, નોટરી પબ્લિક અથવા સ્પેશિયલ એક્ઝિક્યુટિવ મેજિસ્ટ્રેટ દ્વારા પ્રમાણિત હોવી જોઈએ. HUF ના કિસ્સામાં, કર્તા HUF વતી સહી કરશે.
- એકવાર અંગૂઠાની છાપ અપડેટ થઈ જાય પછી, ભવિષ્યમાં અંગૂઠાની છાપ સાથેની કોઈપણ ટ્રાન્ઝેક્શન વિનંતી દર વખતે નોટરાઈઝ કરવી ફરજિયાત છે.

FATCA ની વિગતોમાં અપડેટ:

કોલિયોના બધા યુનિટ ધારકો માટે FATCA ડિક્લેરેશન ફરજિયાત છે.

- નોન-ઇન્ડિવિજ્યુઅલ / NRA સહિત તમામ શ્રેણીના રોકાણકારોએ FATCA આપવી જરૂરી છે.
- જો રોકાણકાર ભારતની બહાર કરદાતા / નાગરિક / નિવાસી હોય તો બધા ધારકોનો TIN નંબર અથવા તેના સમકક્ષનો ઉલ્લેખ કરવો જરૂરી છે.
- FATCA વિગતો અપડેટ કરવા માટે સહી કરેલ નિયુક્ત ફોર્મ

નોંધ: MOH ને ધ્યાનમાં લીધા વિના, બધા ધારકોના FATCA ફરિયાદ કરવાની જરૂર છે.



વધુ જાણવા માટે સ્કેન કરો

UBO અપડેટ:

નોન-ઈન્ડિવિજ્યુઅલ રોકાણકારોએ UBO(ઓ) ની વિગતો પૂરી પાડવાની અને KYC દસ્તાવેજો અને યોગ્ય રીતે સહી કરેલ ડિક્લેરેશન ફોર્મ સબમિટ કરવાની જરૂર છે. પ્રિવેન્શન ઓફ મની-લોન્ડરિંગ (મેઇન્ટેનન્સ ઓફ રેકૉર્ડ્સ) એમેન્ડમેન્ટ રૂલ્સ મુજબ કોર્પોરેટ/ટ્રસ્ટને અલ્ટીમેટ બેનિફિશિયરી ઓનર (UBO) તરીકે ગણવામાં આવે તે માટે 10% અથવા તેનાથી વધુ ઓનરશીપ ઇન્ટરેસ્ટને કંટ્રોલ કરવામાં આવે છે.

કોઈપણ સોસાયટી/ટ્રસ્ટે વધારાની નોન-પ્રોફિટ ઓર્ગેનાઇઝેશન (NPO) ડિક્લેરેશન ફોર્મ સબમિટ કરવાની જરૂર છે. કોઈપણ નોન-પ્રોફિટ ઓર્ગેનાઇઝેશનને DARPAN પોર્ટલ હેઠળ રજીસ્ટ્રેશન કરાવવાની અને રજીસ્ટ્રેશન સ્વીકૃતિ સાથે NITI આયોગ ID સબમિટ કરવું જરૂરી છે.

- UBO વિગતો અપડેટ કરવા માટે સહી કરેલ નિયુક્ત ફોર્મ
- બધા પાત્ર અલ્ટીમેટ બેનિફિશિયરીઓનું KYC પાલન.
- લિસ્ટેડ એન્ટિટીઝએ ISIN નંબર અને એક્સચેન્જની વિગતો સાથે UBO ડિક્લેરેશન સબમિટ કરવી જરૂરી છે જ્યાં તેમની એન્ટિટી લિસ્ટેડ છે.

નોંધ: ફક્ત નોન-પ્રોફિટ ઓર્ગેનાઇઝેશન (કંપની, ટ્રસ્ટ, ફર્મ વગેરે) માટે લાગુ

NPO અપડેટ:

- NPO વિગતો અપડેટ કરવા માટે સહી કરેલ નિયુક્ત ફોર્મ
- જો NPO તરીકે રજીસ્ટ્રેશન કરાયેલ હોય તો DARPAN નંબર

નોંધ: ફક્ત ટ્રસ્ટ/સોસાયટી માટે જ લાગુ. 1 મે 2025 થી અમલમાં, નવી/હાલની ઓર્ગેનાઇઝેશનઓ પાસેથી મળતાં ખરીદી ટ્રાન્ઝેક્શન્સને મંજૂરી આપવામાં આવશે નહીં, જો NPO ડિક્લેરેશન તેમના દ્વારા સબમિટ કરવામાં ન આવે. જો કે, રિડમ્પશન હજુ પણ વેલિડ રહેશે.

DTAA અપડેટ:

ભારતે જેમની સાથે DTAA કરાર કર્યો છે તેવા દેશોમાં રહેતા રોકાણકારો DTAA લાભો મેળવી શકે છે. DTAA ફોર્મ સબમિટ કરવાથી રિડમ્પશન થયા હોય તો TDS વસૂલવામાં આવશે નહીં.

IDCW માટે વસૂલવામાં આવેલા દર પર TDS ચાલુ રહેશે.

- નિયુક્ત સહી કરેલ વિનંતી પત્ર (એનેક્સચર S: DTAA લાભ મેળવવા માટેની ડિક્લેરેશન)
- વેલિડ TRC (ટેક્સ રેસીડેન્સી સર્ટિફિકેટ)
- પાસપોર્ટ નકલ
- રોકાણકારની ડિક્લેરેશન
- ફોર્મ 10F
- સરનામાનો પુરાવો (નવા 6 મહિના)
- PAN નકલ

ફોર્મ 15H / ફોર્મ 15G અપડેટ:

રેસિડેન્શીયલ ઇન્ડિવિજ્યુઅલ દ્વારા ફોર્મ 15H/15G આપવામાં આવે છે જેમાં જાહેર કરવામાં આવે છે કે આવક નિર્ધારિત મર્યાદાને પાર કરતી નથી. વેલિડ ફોર્મ સબમિટ કરીને IDCW આવક પર કોઈ TDS વસૂલવામાં આવશે નહીં.

- સહી કરેલ નિયુક્ત ફોર્મ 15 G & H લાગુ પડવા મુજબ
- ભાગ I રોકાણકાર માટે લાગુ પડે છે અને ભાગ II કપાતકર્તા માટે છે, એટલે કે AMC.
- 15G અથવા 15H માં ઉલ્લેખિત PAN અમારા ડેટા બેઝમાં ઉપલબ્ધ PAN સાથે મેળ ખાતો હોવો જોઈએ.
- ફોર્મ 15G અથવા 15H નો અપડેટ AMC માં બધા ફોલિયો માટે આપેલ PAN સામે થશે
- PAN સ્તરે રિપોર્ટિંગ હોવું જોઈએ અને AMC ની અંદરના PAN સામે બધા ફોલિયો માટે IAN નંબર જનરેટ કરવામાં આવશે.

ફોર્મ 15G માટે વિશિષ્ટ શરતો:

- વ્યક્તિ અથવા HUF અથવા ટ્રસ્ટ અથવા અન્ય કોઈ કરદાતા પરંતુ કંપની કે પેઢી નહીં
- કરદાતા 60 વર્ષથી ઓછી ઉંમરના હોવા જોઈએ.
- રોકાણકાર દ્વારા આપવામાં આવેલી ડિક્લેરેશનના આધારે ડિવિડન્ડ આવક પર ગણતરી કરાયેલ કર શૂન્ય છે.
- જો PAN આધાર લિંકિંગ ન થાય તો વધુ TDS વસૂલવામાં આવશે.

ફોર્મ 15H માટે વિશિષ્ટ શરતો:

- ફોર્મ ફક્ત વરિષ્ઠ નાગરિકો માટે જ સ્વીકાર્ય રહેશે
- રોકાણકાર દ્વારા આપવામાં આવેલી ડિક્લેરેશનના આધારે કર કાપવામાં આવશે નહીં
- જો PAN આધાર લિંકિંગ ન થાય તો પાત્ર કેસ માટે વધુ TDS લાગુ પડશે

અનક્લેમ્સ IDCW / રિડમ્પશન:

કોઈપણ પરિસ્થિતિમાં રોકાણ દાવા વગરની IDCW/ રિડમ્પશન યોજનામાં જાય છે:

- ફોલિયો રેગ્યુલેટરી કોમ્પ્લાયન્સ નથી જેમ કે KYC રિજેક્ટેડ છે / KYC હોલ્ડ પર હોય છે / KYC ડિ-એક્ટિવેટ કરવામાં આવે છે વગેરે
- ફોલિયો ટ્રાન્ઝેક્શન્સ માટે પ્રતિબંધિત / લોક કરવામાં આવે છે.
- ટ્રાન્સમિશન સૂચના મળવાને કારણે ફોલિયો ફીઝ કરવામાં આવે છે.
- માઇનર ચેટેઇન્ડ મેજર - ટેક્સ સ્ટેટસ દસ્તાવેજો સબમિટ કરવામાં આવ્યા નથી.
- વોરન્ટની અવધિ પૂર્ણ થયા પછી, બાકી રકમ અનક્લેમ્સ સ્કીમ હેઠળ ટ્રાન્સફર કરવામાં આવે છે.

અનક્લેમ્સ સ્કીમ હેઠળ ફક્ત ડાયરેક્ટ પ્લાન જ ઉપલબ્ધ છે તેથી આ માહિતી મેઇલ બેક રિપોર્ટ્સનો ભાગ બનશે નહીં.

ઉપરાંત, અનક્લેમ્સ યોજનાઓ હેઠળ બે વર્ગીકરણ છે, એક 3 વર્ષ સુધીની અને બીજી ત્રણ વર્ષથી વધુની.

અનક્લેમ્સ યોજનાઓ હેઠળ રોકાણનો દાવો કરવાની પ્રક્રિયા:

બેંક, યોજના, એકમ અને રકમની વિગતોનો ઉલ્લેખ કરતો સહી કરેલ વિનંતી પત્ર/નિયુક્ત ફોર્મ

- મૂળ નવા અને જૂના બેંક પૂર્ણ અથવા સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ ફોટોકોપી (વેરીફિકેશન અને કાઉન્ટર પર રીટર્ન માટે) બેંક બદલવાની જરૂરિયાતને આધિન છે.
- ફક્ત IFSC અપડેટ – જૂના બેંક પુરાવાની જરૂર નથી
- એકવાર બેંક વિગતો વેલિડ થઈ જાય અને ફોલિયોમાં અપડેટ થઈ જાય પછી યોજનામાં એક ઓટો રિડમ્પશન થશે અને જો બેંક ખાતાનું વેલિડેશન સફળ થાય તો રકમ સીધી રોકાણકારના ખાતામાં મોકલવામાં આવશે.

નામમાં ફેરફાર:

30 એપ્રિલ 2024 થી અમલમાં આવનારા નામ વેલિડેશન સુધારેલ ગાઈડલાઇન મુજબ, નામ બદલવાની બધી વિનંતીઓ ફક્ત નામ અને જન્મ તારીખ/DOB બંનેના ITD સામે સફળ નામ વેલિડેશન પર અપડેટ કરવામાં આવશે.

પરિસ્થિતિઓ	દસ્તાવેજોની યાદી
સામાન્ય	મોડ ઓફ ઓપરેશન મુજબ યુનિટ ધારકો દ્વારા સહી કરેલ વિનંતી પત્ર
	નામમાં સુધારા માટે, પર્સનલાઈઝ્ડ ઈન્વેસ્ટમેન્ટ કાર્ડ (NRI સહિત), યુનિટ હોલ્ડર તરફથી રૂ. 100/- ની કિંમતના સ્ટેમ્પ પેપર પર સોગંદનામું
	નવી સહી બેન્કર દ્વારા પ્રમાણિત (એનેક્સચર 1A)
	નામ અને બેંક ખાતા નંબર સાથે કેન્સલ ચેક લીફ્ટ પ્રી-પ્રિન્ટેડ (OR) બેંક સ્ટેટમેન્ટની નકલ / બેંક પાસબુકની ફોટોકોપી જેમાં વર્તમાન એન્ડ્રીઓ (3 મહિનાથી જૂની નહીં) નોટરી પબ્લિક અથવા ગેઝેટેડ અધિકારી અથવા બેંક મેનેજર દ્વારા પ્રમાણિત
	સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ નવી PAN નકલ અને નવા નામ સાથે KYC
	FATCA અને CRS નવા નામ સાથે
નામ સુધારણા	મોડ ઓફ ઓપરેશન મુજબ યુનિટ ધારકો દ્વારા સહી કરાયેલ વિનંતી પત્ર
	સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ નવા PAN નકલ અને નવા નામ સાથે KYC
લગ્ન	મોડ ઓફ ઓપરેશન મુજબ યુનિટ ધારકો દ્વારા સહી થયેલ વિનંતી પત્ર
	નવા સહી બેન્કર દ્વારા પ્રમાણિત (એનેક્સચર 1A) - જો સહીમાં ફેરફાર થાય છે
	નામ અને બેંક ખાતા નંબર સાથે કેન્સલ ચેક લીફ્ટ પ્રી-પ્રિન્ટેડ (OR) બેંક સ્ટેટમેન્ટની નકલ / બેંક પાસબુકની ફોટોકોપી જેમાં વર્તમાન એન્ડ્રીઓ (3 મહિનાથી જૂની નહીં) નોટરી પબ્લિક અથવા ગેઝેટેડ અધિકારી અથવા બેંક મેનેજર દ્વારા પ્રમાણિત. જો સિઝનેચર અટેસ્ટેશન નવી બેંકમાંથી કરેલ હોય તો, જૂની બેંકના પૂરૂની પણ જરૂરી પડશે.
	સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ લગ્ન પ્રમાણપત્રની ફોટોકોપી - નોટરાઇઝ્ડ
	સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ નવા PAN નકલ અને નવા નામ સાથે KYC
	નવા નામ સાથે FATCA અને CRS
છૂટાછેડા	મોડ ઓફ ઓપરેશન મુજબ યુનિટ ધારકો દ્વારા સહી કરાયેલ વિનંતી પત્ર
	નવા સહી બેન્કર દ્વારા પ્રમાણિત (એનેક્સચર 1A) - જો સહીમાં ફેરફાર થાય તો
	નામ અને બેંક ખાતા નંબર સાથે કેન્સલ ચેક લીફ્ટ પ્રી-પ્રિન્ટેડ (OR) બેંક સ્ટેટમેન્ટની નકલ / બેંક પાસબુકની ફોટોકોપી જેમાં વર્તમાન એન્ડ્રીઓ (3 મહિનાથી જૂની નહીં) નોટરી પબ્લિક અથવા ગેઝેટેડ અધિકારી અથવા બેંક મેનેજર દ્વારા પ્રમાણિત. જો સિઝનેચર અટેસ્ટેશન નવી બેંકમાંથી કરેલ હોય તો, જૂની બેંકના પૂરૂની પણ જરૂરી પડશે.
	સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ છૂટાછેડા હુકમનામાની ફોટોકોપી - નોટરાઇઝ્ડ
	સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ નવી PAN નકલ અને નવા નામ સાથે KYC
	નવા નામ સાથે FATCA અને CRS

પરિસ્થિતિઓ	દસ્તાવેજોની યાદી
	છૂટાછેડાને કારણે, જો પહેલું અને છેલ્લું નામ બંને બદલાઈ ગયા હોય, તો નીચેનામાંથી કોઈપણ જરૂરી છે. A) લગ્નનું પ્રમાણપત્ર જે લગ્ન પહેલાં અને લગ્ન પછીનું નામ બંને દર્શાવે છે અથવા B) પ્રમાણપત્રની ગેઝેટ અડેસ્ટે સાચી નકલ
	ટ્રસ્ટ લેટર હેડ પર અધિકૃત સહીકર્તા તરફથી લેખિત વિનંતી
	નામ પરિવર્તન અને ASL માટે ટ્રસ્ટી બોર્ડ દ્વારા પસાર કરાયેલ ઠરાવની પ્રમાણિત નકલ
	બધા ટ્રસ્ટીઓ દ્વારા સહી કરાયેલ નામ પરિવર્તનની સંમતિની પ્રમાણિત નકલ
	ટ્રસ્ટ ડીડની પ્રમાણિત ફોટોકોપી
	નવા નામ સાથે PAN અને KYC
ટ્રસ્ટના નામમાં ફેરફાર	નામ અને બેંક ખાતા નંબર સાથે કેન્સલ ચેક લીફ પ્રી-પ્રિન્ટેડ (OR) બેંક સ્ટેટમેન્ટની નકલ / નોટરી પબ્લિક અથવા ગેઝેટેડ અધિકારી અથવા બેંક મેનેજર દ્વારા પ્રમાણિત વર્તમાન એન્ડ્રીઓ (૩ મહિનાથી જૂની નહીં) સાથે બેંક પાસબુકની ફોટોકોપી
	FATCA અને UBO વિગતો
	NPO ફોર્મ
	નવી એન્ટિટી તરફથી લેખિત વિનંતી અને જૂની એન્ટિટી તરફથી તેમના સંબંધિત લેટર હેડ પર સ્વીકૃતિ વિનંતી
	ઇનકોર્પોરેશન સર્ટિફિકેટ અથવા હાઇકોર્ટના આદેશની પ્રમાણિત નકલ
	નવી એન્ટિટીનો MOA અને AOA
PVT. LTD થી Public LTD	નવી એન્ટિટી PAN અથવા KYC
	નવી એન્ટિટીનો BR અને ASL
	નામ અને બેંક ખાતા નંબર સાથે કેન્સલ ચેક લીફ પ્રી-પ્રિન્ટેડ (OR) બેંક સ્ટેટમેન્ટની નકલ / નોટરી પબ્લિક અથવા ગેઝેટેડ અધિકારી અથવા બેંક મેનેજર દ્વારા પ્રમાણિત વર્તમાન એન્ડ્રીઓ (૩ મહિનાથી જૂની નહીં) સાથે બેંક પાસબુકની ફોટોકોપી.
	FATCA અને UBO વિગતો
	નવી એન્ટિટી તરફથી લેખિત વિનંતી અને જૂની એન્ટિટી તરફથી તેમના સંબંધિત લેટર હેડ પર સ્વીકૃતિ વિનંતી
	LLP ડીડની પ્રમાણિત નકલ
	ઇનકોર્પોરેશન સર્ટિફિકેટ અથવા હાઇકોર્ટના આદેશની પ્રમાણિત નકલ
	નવી એન્ટિટીનો બીઆર અને એએસએલ
PVT LTD થી LLP	નવી એન્ટિટી PAN અથવા KYC
	નામ અને બેંક ખાતા નંબર સાથે જૂનું અને નવું કેન્સલ ચેક લીફ પ્રી-પ્રિન્ટેડ (OR) બેંક સ્ટેટમેન્ટની નકલ / નોટરી પબ્લિક અથવા ગેઝેટેડ અધિકારી અથવા બેંક મેનેજર દ્વારા પ્રમાણિત વર્તમાન એન્ડ્રીઓ (૩ મહિનાથી જૂની નહીં) સાથે બેંક પાસબુકની ફોટોકોપી.
	FATCA અને UBO વિગતો

પરિસ્થિતિઓ	દસ્તાવેજોની યાદી
LLP થી વ્યક્તિગત	વ્યક્તિગત વ્યક્તિ તરફથી લેખિત વિનંતી અથવા જૂની એન્ટિટી (LLP) તરફથી તેમના લેટર હેડ પર વિનંતી
	LLP ડીડ અથવા ડિસોલ્યુશનની પ્રમાણિત નકલ
	LLP ના BR અને ASL
	વ્યક્તિગત સેલ્ફ-અટેસ્ટેડ PAN અથવા KYC દસ્તાવેજો (જો કોમ્પ્લાયન્ટ ના હોય તો)
	વ્યક્તિગત સહી પ્રમાણિત બેંકર (એનેક્સચર 1A)
	નામ અને બેંક ખાતા નંબર સાથે જૂનું અને નવું કેન્સલ ચેક લીફ પ્રી-પ્રિન્ટેડ (OR) બેંક સ્ટેટમેન્ટની નકલ / નોટરી પબ્લિક અથવા ગેઝેટેડ અધિકારી અથવા બેંક મેનેજર દ્વારા પ્રમાણિત વર્તમાન એન્ટ્રીઓ (3 મહિનાથી જૂની નહીં) સાથે બેંક પાસબુકની ફોટોકોપી.
	FATCA અને CRS વિગતો
	PAN અને આધાર લિંક કરવા પડશે
માલિકી પેઢી થી વ્યક્તિગત	વિનંતી પત્ર
	નવી બેંક અને જૂની બેંકના પુરાવા સાથે બેંક ફોર્મમાં ફેરફાર.
	PAN ની નકલ (વ્યક્તિગત)
	પ્રોપ્રાયટરશિપ સરેન્ઝર પૂરું (GST, VAT વગેરે)
	KYC દસ્તાવેજો
વિલીનીકરણ/વિભાજન/ એકીકરણ/સંપાદન	FATCA અને CRS વિગતો
	નવી એન્ટિટી તરફથી લેખિત વિનંતી અને જૂની એન્ટિટી તરફથી તેમના સંબંધિત લેટર હેડ પર સ્વીકૃતિ વિનંતી
	સંબંધિત હાઇકોર્ટ(ઓ) અથવા યોગ્ય ટ્રિબ્યુનલ/ઓથોરિટીનો મર્જર/ડિ-મર્જરની યોજના સાથે મર્જરની મંજૂરી માટેનો આદેશ, યોગ્ય રીતે નોટરાઇઝ્ડ - એકીકરણ ડીડ
	હાઇકોર્ટ અથવા યોગ્ય ટ્રિબ્યુનલ / ઓથોરિટી ઓર્ડર સબમિટ કરવા માટે ROC માં ફાઇલ કરાયેલ ફોર્મ 21 અથવા ફોર્મ 28, ચુકવણી ચલણની નકલ સાથે (બંને કંપનીઓ દ્વારા ફાઇલ કરાયેલ)
	નવી એન્ટિટી PAN અથવા KYC
	નવી એન્ટિટીના ઇન્કોર્પોરેશન સર્ટિફિકેટની પ્રમાણિત નકલ
	નવી એન્ટિટીના MOA અને AOA
	નવી એન્ટિટીના BR અને ASL
	નામ અને બેંક ખાતા નંબર સાથે કેન્સલ ચેક લીફ પ્રી-પ્રિન્ટેડ (OR) બેંક સ્ટેટમેન્ટની નકલ / નોટરી પબ્લિક અથવા ગેઝેટેડ અધિકારી અથવા બેંક મેનેજર દ્વારા પ્રમાણિત વર્તમાન એન્ટ્રીઓ (3 મહિનાથી જૂની નહીં) સાથે બેંક પાસબુકની ફોટોકોપી.
	FATCA અને UBO વિગતો

નોન-ડીમેટ [સ્ટેટમેન્ટ ઓફ એકાઉન્ટ ('SOA')] મોડમાં રાખેલા યુનિટ્સનું ટ્રાન્સફર

ફેઝ I

AMFI એ 14 ઓગસ્ટ, 2024 ના રોજ 'નોન-ડીમેટ (SoA) મોડમાં રાખેલા યુનિટ્સના ટ્રાન્સફર માટેની સ્ટાન્ડર્ડ પ્રક્રિયા' ('AMFI ગાઈડ') પર તેના ગ્રેફ પ્રેક્ટિસ ગાઈડ પરિપત્ર નં. 116 /2024-25 દ્વારા, 14 નવેમ્બર, 2024 થી, એક્સચેન્જ ટ્રેડેડ ફંડ્સ (ETFs) સિવાય, મ્યુચ્યુઅલ ફંડની તમામ યોજનાઓ હેઠળ નોન-ડીમેટ (ખાતાનું સ્ટેટમેન્ટ 'SOA') મોડમાં રાખેલા યુનિટ્સના ટ્રાન્સફર માટેની સર્વિસ રજૂ કરી છે.

- 14 ઓગસ્ટ, 2024 ના રોજ AMFI ગ્રેફ પ્રેક્ટિસ ગાઈડ પરિપત્ર નં. 116 /2024-25 ની જોગવાઈઓ મુજબ, નોન-ડીમેટ ('SoA') મોડમાં વ્યક્તિગત યુનિટધારકો દ્વારા રાખેલા યુનિટ્સ નીચેની શ્રેણીઓ હેઠળ ટ્રાન્સફર કરી શકાય છે:

- હયાત સંયુક્ત ધારક, જે એક અથવા વધુ સંયુક્ત યુનિટધારકોના મૃત્યુ પર ફોલિયોમાં નવા સંયુક્ત ધારક(ઓ) ઉમેરવા માંગે છે.
- મૃત યુનિટ હોલ્ડરના નોમિની, જે નોમિની દ્વારા યુનિટ ટ્રાન્સફર થયા પછી મૃત યુનિટ હોલ્ડરના કાનૂની વારસદારોને યુનિટ ટ્રાન્સફર કરવા માંગે છે.

- માઈનર યુનિટ હોલ્ડર જે મેજર થઈ ગયો છે અને તેણે પોતાની સ્થિતિ માઈનરથી મેજર કરી છે, તે ફોલિયોમાં સંયુક્ત ધારક(ઓ) તરીકે માતાપિતા/ગાર્ડિયન, ભાઈ-બહેન, જીવનસાથી વગેરેનું નામ ઉમેરવા માંગે છે.

ફોલિયોમાં રાખેલા યુનિટનું આંશિક ટ્રાન્સફર વેલિડ રહેશે. જો કે, જો ટ્રાન્સફરરના ફોલિયોમાં બાકી રહેલા યુનિટ SIA માં ઉલ્લેખિત શ્રેશોલ્ડ / લઘુત્તમ યુનિટ સંખ્યાથી નીચે આવે છે, તો આવા શેષ યુનિટ ફરજિયાતપણે રિડીમ કરવામાં આવશે, અને રિડીમ્પ્શન રકમ ટ્રાન્સફરરને ચૂકવવામાં આવશે.

જો યુનિટ ટ્રાન્સફર માટેની વિનંતી રેકૉર્ડ તારીખે દાખલ કરવામાં આવે છે, તો IDCW ચુકવણી/પુનઃરોકાણ ટ્રાન્સફર કરનારને કરવામાં આવશે.

ટ્રાન્સફરની તારીખથી 10 દિવસ સુધી ટ્રાન્સફર કરેલા યુનિટનું રિડીમ્પ્શન વેલિડ રહેશે નહીં. આનાથી રોકાણકાર જો ટ્રાન્સફર ફોલ્યુઅન્ટ રીતે શરૂ કરવામાં આવે તો તે પરત કરી શકશે.

નોન-ડીમેટ (SOA) મોડમાં રાખેલા યુનિટ્સના ટ્રાન્સફર માટેની સર્વિસ ફક્ત RTA અને MF સેન્ડલના ટ્રાન્ઝેક્શન પોર્ટલ દ્વારા ઓનલાઈન મોડ દ્વારા ઉપલબ્ધ કરાવવામાં આવશે એટલે કે, SoA મોડમાં રાખેલા યુનિટ્સના ટ્રાન્સફરને ફિઝીકલ/ પેપર-આધારિત મોડ દ્વારા અથવા સ્ટોક એક્સચેન્જ પ્લેટફોર્મ, MFU, ચેનલ પાર્ટનર્સ અને EOPs વગેરે દ્વારા મંજૂરી આપવામાં આવશે નહીં.

II. વધુમાં, મિરે એસેટ મ્યુચ્યુઅલ ફંડના SAI ના સેક્શન IX હેઠળ ટ્રાન્સફર અને સ્ટેમ્પ ડ્યુટીની ચુકવણી માટે નીચેની જોગવાઈઓ ઉમેરવામાં આવશે:

પૂર્વ-જરૂરીયાતો:

- બધી ગયેલા યુનિટ હોલ્ડર/નોમિની/માઈનર યુનિટધારક કે જેઓ મેજર થઈ ગયા છે, તેમણે SOA મોડમાં રાખેલા યુનિટ્સના ટ્રાન્સફર માટે અરજી કરવા માટે ફોલિયોમાં યુનિટ્સના દાવેદાર યુનિટધારક તરીકે રજીસ્ટ્રેશન કરાવવી જોઈએ.

- કોઈપણ કારણોસર ટ્રાન્સફર કરવામાં આવતા યુનિટ્સ પર કોઈ "લીયન" અથવા ફીઝ ન હોવો જોઈએ. ઉપરાંત, યુનિટ્સ કોઈપણ લોક-ઇન પીરિયડ હેઠળ ન હોવા જોઈએ.

- ટ્રાન્સફર કરનાર વ્યક્તિ ફરજિયાતપણે એવી વ્યક્તિ/વ્યક્તિ(ઓ) હોવી જોઈએ કે જેની પાસે મ્યુચ્યુઅલ ફંડમાં વેલિડ ફોલિયો હોય જેમાં ટ્રાન્સફર કરનાર યુનિટ્સ ટ્રાન્સફર કરવા માંગે છે. ટ્રાન્સફર કરનાર વ્યક્તિ પાસે વેલિડ PAN, CBS ખાતાની વિગતો, ઇમેઇલ સરનામું અને મોબાઇલ નંબર સાથે KYC વેલિડેટેડ સ્થિતિ હોવી જોઈએ. ટ્રાન્સફર કરનાર વ્યક્તિએ ફરજિયાતપણે યોગ્ય રીતે ભરેલા નોમિનેશન ફોર્મ અથવા ઓપ્ટ-આઉટ ડિક્લેરેશન સબમિટ કરેલી હોવી જોઈએ. ટ્રાન્સફર કરનાર વ્યક્તિ સંબંધિત SIA મુજબ યુનિટ્સ રાખવા અને લાગુ પડતી કોઈપણ અન્ય રેગ્યુલેટરી જરૂરિયાતો પૂરી કરવા માટે લાયક હોવો જોઈએ.

- ટ્રાન્સફર કરનારના ફોલિયોમાં પ્રાથમિક ધારક, યોજના, ઓપ્શન અને ARN (નિયમિત પ્લાનના કિસ્સામાં) ટ્રાન્સફર કરનારના ફોલિયોમાં યુનિટ્સ ટ્રાન્સફર થયા પછી પણ યથાવત રહેશે.

યુનિટ્સના ટ્રાન્સફર પર સ્ટેમ્પ ડ્યુટીની ચુકવણી:

- યુનિટ્સના ટ્રાન્સફર માટે સ્ટેમ્પ ડ્યુટી, જો/જ્યાં લાગુ પડે, ટ્રાન્સફર કરનાર દ્વારા ચૂકવવાની રહેશે.

- સ્ટેમ્પ ડ્યુટીની રકમની ગણતરી માટે, અવેજ મૂલ્યની ગણતરી છેલ્લી ઉપલબ્ધ NAV મુજબ કરવામાં આવશે (ટ્રાન્સફર વિનંતીમાં ટ્રાન્સફર કરનાર દ્વારા ઉલ્લેખિત અવેજની રકમને ધ્યાનમાં લીધા વિના).

- સ્ટેમ્પ ડ્યુટી જો/જ્યાં લાગુ પડે, તો RTA દ્વારા ટ્રાન્સફર કરનાર પાસેથી ઓનલાઈન મોડ દ્વારા ફોલિયોમાં નોંધાયેલા બેંક ખાતામાંથી ચુકવણી મળી છે તેની ખાતરી કરીને એકત્રિત કરવામાં આવશે.

નોન-ડીમેટ [સ્ટેટમેન્ટ ઓફ એકાઉન્ટ ('SOA')] મોડમાં રાખેલા યુનિટ્સનું ટ્રાન્સફર ફેઝ II

ફેઝ II – ડિજિટલ ટ્રાન્સફર ઓફ યુનિટ્સ	
પ્રશ્ન	જવાબ
એન્હાન્સ્ડ ઓનલાઇન ટ્રાન્સફર ઓપ્શન્સ	KFIN પોર્ટલમાં હાલના ઓનલાઇન ઓપ્શન [યુનિટ્સનું ટ્રાન્સફર] ને બીજા તબક્કાના વિકલ્પો (કેટેગરી 2) ને સમાવવા માટે વધારવામાં આવ્યા છે: - યુનિટ્સનું થર્ડ પાર્ટીને ટ્રાન્સફર (સ્ટેમ્પ ડ્યુટી લાગુ)** - ભાઈ-બહેન - ભાઈ / બહેનને ટ્રાન્સફર (સ્ટેમ્પ ડ્યુટી લાગુ)** - ધારક(ઓ) નો ઉમેરો (સ્ટેમ્પ ડ્યુટી લાગુ પડતી નથી) - ધારક(ઓ) ને કાઢી નાખવા (સ્ટેમ્પ ડ્યુટી લાગુ પડતી નથી) - - યુનિટ્સ ફક્ત પિતા / માતા / પુત્ર / પુત્રી / જીવનસાથીને જ ભેટ આપી શકાય છે (સ્ટેમ્પ ડ્યુટી લાગુ પડતી નથી)
ટ્રાન્સફર પાત્રતા	યુનિટ ટ્રાન્સફર બધા રોકાણકારો (RI/NRI સિવાય), જેમની પાસે ફી યુનિટ છે તેમને લાગુ પડે છે. (લોક ઇન / પ્લેજ યુનિટ સાથે ELSS ટ્રાન્સફર કરી શકાનું નથી) NRE એકાઉન્ટ ધરાવતા NRI ને RI/NRO પ્રતિબંધિત છે.
KYC વેલિડેશન	બધા ધારકોના KYC "KYC વેલિડેટેડ [KYC કોડ 07]" હોવા જોઈએ, જે ટ્રાન્સફરર અને ટ્રાન્સફરી બંને ફોલિયોમાં હોવા જોઈએ.
બાકાત - સ્કીમ કેટેગરીઓ	ETF, બાળકોની યોજનાઓ અને નિવૃત્તિ યોજનાઓ જેવી ઉકેલલક્ષી યોજનાઓ હેઠળના એકમોને ટ્રાન્સફર માટે બાકાત રાખવામાં આવ્યા છે.
OTP કન્ફર્મેશન	જ્યારે યુનિટ્સ અલગ ધારક અથવા ધારકોને ટ્રાન્સફર કરવામાં આવે છે, ત્યારે ટ્રાન્સફર કરનાર અને ટ્રાન્સફર કરનાર બંનેએ નિર્ધારિત સમયમર્યાદામાં OTP કન્ફર્મેશન આપવું જરૂરી છે. આ જરૂરિયાત એવા બધા ટ્રાન્સફરને લાગુ પડે છે જેમાં સ્ત્રોતમાં પહેલા ધારક અને લક્ષ્ય અલગ હોય છે.
હોલ્ડરનો ઉમેરો	જ્યારે સોર્સ અને ટાર્ગેટ ફોલિયો બંનેમાં ફર્સ્ટ હોલ્ડર સમાન હોય ત્યારે જ મંજૂરી છે
ટ્રાન્ઝેક્શન મોડ્સ	ડિજિટલ મોડ - માત્ર MF સેન્ટ્રલ / K-Fintech પોર્ટલ
NRIs માટે TDS	ટ્રાન્સફર પ્રક્રિયા દરમિયાન TDS ની ગણતરી અને વસૂલાત કરવામાં આવશે નહીં અને ટ્રાન્સફર કરનારે તેના ટેક્સ રિટર્ન ફાઇલ કરતી વખતે તે જ સંભાળવું જોઈએ.
સ્ટેમ્પ ડ્યુટી કલેક્શન	સ્ટેમ્પ ડ્યુટી ફક્ત થર્ડ પાર્ટીને ટ્રાન્સફર કરવા માટે લાગુ પડે છે. હાલમાં, સ્ટેમ્પ ડ્યુટી ફોલિયોમાં ટ્રાન્સફર કરનારના રજિસ્ટર્ડ બેંક ખાતામાંથી કોઈપણ રકમ માટે અગાઉથી લેવામાં આવે છે અને લાગુ કલેક્શન ચાર્જ AMCs દ્વારા ભોગવવામાં આવે છે. જો કુલ સ્ટેમ્પ ડ્યુટી ₹1 કરતા ઓછી હોય, તો તેને ટ્રાન્સફર પ્રક્રિયા દરમિયાન ₹1 સુધી રાઉન્ડ કરવામાં આવશે.
સંચાર	બધા ડિસ્ટ્રીબ્યુટર્સને K-Fintech દ્વારા કેન્દ્રીય કમ્યુનિકેશન મોકલવામાં આવ્યો છે.
TAT	T+2 કાર્યકારી દિવસો
** યુનિટ્સના ટ્રાન્સફર માટે સ્ટેમ્પ ડ્યુટી 0.015% ના દરે લાગુ પડશે.	

અમારી ડિજિટલ
એસેટ્સ

ડિસ્ટ્રીબ્યુટર ઇનિશિયેટેડ ટ્રાન્સેક્શન પોર્ટલ



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

મુખ્ય વિશેષતાઓ

- ગ્રાહક માટે રોકાણ શરૂ કરો	- કલાયન્ટના રોકાણોને ટ્રેક કરો	- ARN લિંક્સ જનરેટ અને શેર કરો	- નવા ગ્રાહકનું KYC કરો	- રોકાણકારનો ઇતિહાસ એક્સેસ કરો
-----------------------------	--------------------------------	--------------------------------	-------------------------	--------------------------------

બિઝનેસ માટે તૈયાર પોર્ટલ

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 Eg. ARN-XXXXX)

Mobile No

Get OTP

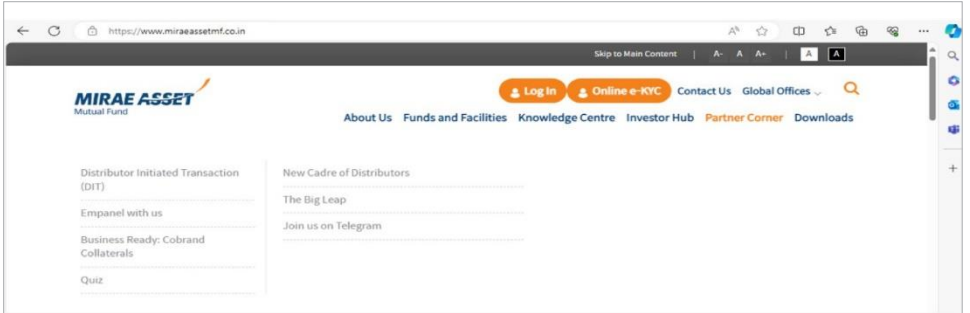
મુખ્ય વિશેષતાઓ

- કોમ્યુનિકેશન કોલેટરલનું સંચાલન કરવા માટેના સરળ પગલાં	- માર્કેટિંગ કોલેટરલની પૂરી એક્સેસ	- વિડિયોઝ, પત્રિકાઓ અને બેનરો જેવા વિવિધ ફોર્મેટમાં તમામ માર્કેટિંગ અને પ્રોડક્ટ કોબ્રાન્ડિંગની વિષયવસ્તુ ડાઉનલોડ અને કોબ્રાન્ડ કરો.
--	------------------------------------	--

ડિસ્ટ્રિબ્યુટર ઇનિશિએટેડ ટ્રાન્સેક્શન પોર્ટલ:

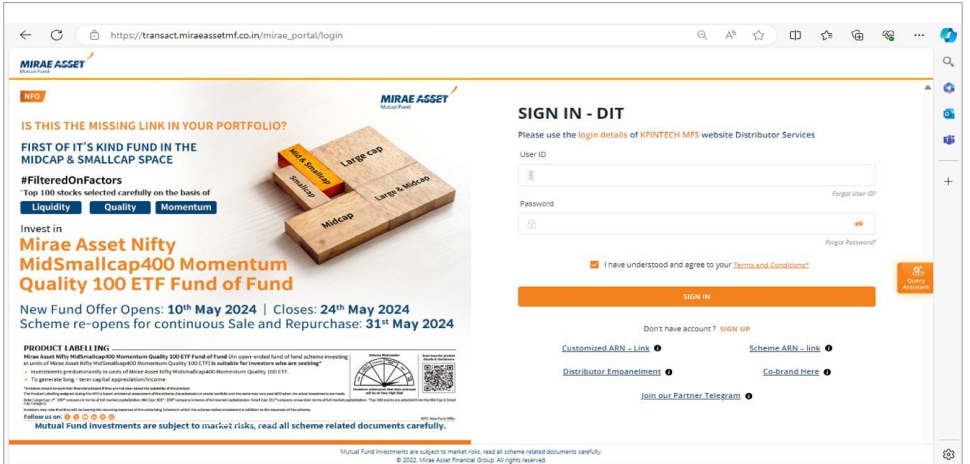
અમારા DIT પોર્ટલને ઍક્સેસ કરવા માટે કૃપા કરીને અમારી વેબસાઇટ <https://www.miraeassetmf.co.in> ની મુલાકાત લઇને ડિસ્ટ્રિબ્યુટર કોર્નરમાં ક્લિક કરો.

આ વિભાગનો ઉપયોગ અમારી સાથે મ્યુચ્યુઅલ ફંડ ડિસ્ટ્રીબ્યુટર તરીકે એમ્પોનલમેન્ટ માટે પણ થઇ શકે છે.



K-Fintech ડિસ્ટ્રિબ્યુટર સેવાઓ માટે ઉપયોગમાં લેવાતા લોગિન ડિટેઇલ્સનો ઉપયોગ કરી શકાય છે, અલગ રજીસ્ટ્રેશનની જરૂર નથી.

- ટ્રાન્સેક્શન માટે કસ્ટમાઇઝ્ડ ARN લિંક શરૂ કરવાની જોગવાઈ છે જે ચોક્કસ યોજનાની ભલામણ સામે પણ કરી શકાય છે.



MIRAE ASSET Mutual Fund Logout Change Password

Profile Settings

ARN Code:

Name:

City:

Mobile:

Email ID:

PAN:

Review

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

હોમ પેજ:

MY AUM As on: 06-09-2024

Icon	Label	Value
	AUM (₹)	
	Schemes	23
	Investors	

TRANSACTION SUMMARY As on: 06-09-2024

Icon	Label	Value
	Authorization Expired	09
	Authorization Approved	01
	Authorization Pending	0
	SIPs	0

AUM SUMMARY FREQUENT REPORTS

Investors

Icon	Label	Value
	New Investors	0
	Active Investors	3
	Inactive Investors	

Brokerage Details (last 6 months)

DIT માં સક્રિય/નિષ્ક્રિય/નવા રોકાણકારોની યાદી મેળવવાની જોગવાઈ છે.

MIRAE AUM Investors List

New Investors InActive Investors Active Investors

Investor Name	PAN	Mobile Number	Email id

ડિસ્ટ્રિબ્યુટર પાસે હોમ પેજમાં જ વારંવાર એક્સેસ કરાવેલા રિપોર્ટ્સ વિભાગની સરળ એક્સેસ છે. વારંવાર રિપોર્ટ્સ વિભાગમાં ઉપલબ્ધ વિવિધ રિપોર્ટ્સ સરળ રેફરન્સ માટે જોડાયેલા છે:

- ટ્રાન્ઝેક્શનનો રીપોર્ટ
- નેટ AUM રિપોર્ટ
- ક્લાયન્ટ મુજબ AUM રિપોર્ટ
- બ્રોકરેજ રિપોર્ટ
- રોકાણકાર માસ્ટર માહિતી
- NAV રિપોર્ટ
- રિજેક્શન રિપોર્ટ
- ટ્રાન્ઝેક્શન મુજબ રોકાણકાર માસ્ટર
- SIP / STP રિપોર્ટ
- વેલિડ કેસ PAN લેવલ KYC રિપોર્ટ
- રજીસ્ટર્ડ ઓન હોલ્ડ ઈનવેલિડ કેસ PAN લેવલ KYC રિપોર્ટ

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 >				

રોકાણકાર ટેબ હેઠળ PAN/ફોલિયો નંબર/મોબાઇલ/ઇમેઇલનો ઉપયોગ કરીને શોધ કરી શકાય છે:

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

✓ KYC ✓ EITCA
PAN: E

ડિસ્ટ્રીબ્યુટર ઇનિશિએટેડ ટ્રાન્સેક્શનનાં પ્રકારો:

ડિસ્ટ્રીબ્યુટર તેની બાજુથી નીચેના ટ્રાન્સેક્શન્સ શરૂ કરી શકે છે જે રોકાણકાર દ્વારા મંજૂર થઈ શકે છે:

- લમ્પસમ
- એડિશનલ પર્ચેસ
- રિડમ્પશન
- સ્વિચ
- સિસ્ટમેટિક ઇન્વેસ્ટમેન્ટ પ્લાન
- સિસ્ટમેટિક ટ્રાન્સફર પ્લાન
- સિસ્ટમેટિક વિથડ્રોવલ પ્લાન
- SIP પોઝ / કેન્સલેશન

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

Select Transaction Type

Lumpsum

Additional Purchase

Redemption

Switch

SIP

STP

SWP

Pause/Cancellation

NFO લિંક:

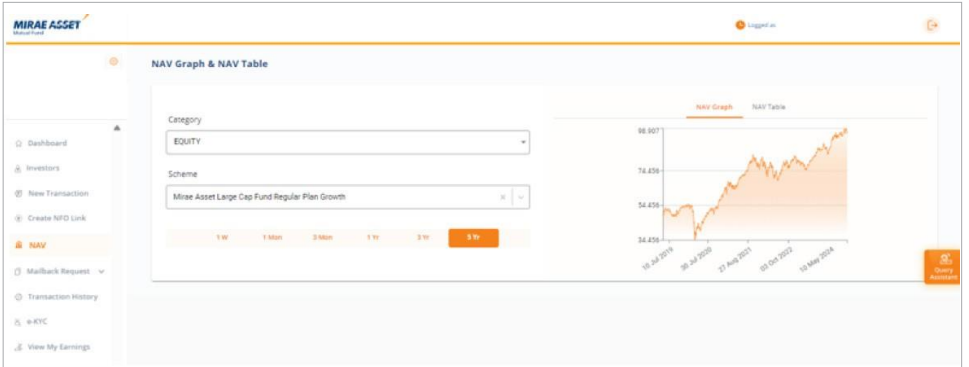
ડિસ્ટ્રીબ્યુટર પાસે નવા ફંડ ઓફર હોય ત્યારે લોગ ઇન વિભાગનો ઉપયોગ કરીને હાર્ડ કોડેડ ARN સાથે તેના રોકાણકારોને લિંક શેર કરવાનો ઓપ્શન છે. આ ઓપ્શન NFO લિંક બનાવો વિભાગ હેઠળ ઉપલબ્ધ છે.

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 06/05/2024	Closing Date 24/05/2024

ARN	Sub ARN Code
ARN -	ARN -
Scheme	Sub Broker Code
Select Scheme	
EUIIN Declaration ☒ YES ☐ NO (I/We hereby confirm that the EUIIN 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 inappropriateness if any provided by any personnel of the distributor and the distributor has not charged any advisory fees on this transaction.	
Submit	

NAV:

વિવિધ સમયગાળા દરમિયાન બધી યોજનાઓ માટે યોજના લેવલની NAV NAV વિભાગ હેઠળ સરળતાથી ઉપલબ્ધ છે.



મેઇલ બેક રિપોર્ટ્સ:

ડિસ્ટ્રીબ્યુટર મેઇલ બેક રિક્વેસ્ટમાંથી DBF / એક્સેલ ફોર્મેટમાં નીચેના રિપોર્ટ્સ જનરેટ કરી શકે છે → માયસેલ્ફ વિભાગ. રિપોર્ટનો સમયગાળો કસ્ટમાઇઝ કરી શકાય છે. રિપોર્ટ પાસવર્ડ સુરક્ષિત ફાઇલ તરીકે રજિસ્ટર્ડ ઇમેઇલ ID પર ટ્રિગર થાય છે.

- ટ્રાન્ઝેક્શન રિપોર્ટ
- નેટ AUM રિપોર્ટ
- ક્લાયન્ટ મુજબ AUM રિપોર્ટ
- બ્રોકરેજ રિપોર્ટ
- રોકાણકાર માસ્ટર માહિતી
- NAV રિપોર્ટ
- રિજેક્શન રિપોર્ટ
- ટ્રાન્ઝેક્શન મુજબ રોકાણકાર માસ્ટર
- SIP/ STP રિપોર્ટ
- વેલિડ KYC PAN લેવલ KYC રિપોર્ટ
- રજીસ્ટર ઓન હોલ્ડ ઇનવેલિડ કેસ PAN લેવલ KYC રિપોર્ટ

MIRAE ASSET Mutual Fund

Mail back Self reports

AMC: Mirae Asset Mutual Fund

Report Type: Excel

From Date: [] To Date: []

Select Report: [] Password To Open: []

Submit

Logout

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

મેઇલ બેક વિનંતીઓ – રોકાણકાર:

જનરેટ કરેલ, રોકાણકારને ઇમેઇલ કરી શકાય તેવા વિવિધ સ્ટેટમેન્ટ:

- મેઇલ બેક SOA
- કોન્સોલિડેટેડ એકાઉન્ટ સ્ટેટમેન્ટ
- ELSS સ્ટેટમેન્ટ
- મૂડી લાભ સ્ટેટમેન્ટ
- ગ્રાન્ડ ફાઇનલિંગ એકાઉન્ટ સ્ટેટમેન્ટ
- કુલ સંપત્તિ રીપોર્ટ

MIRAE ASSET Mutual Fund

Mailback Requests - Investor

Mail Back SOA

Consolidated Account Statements

ELSS Account Statements

Capital Gains Statements

Grandfathering Account Statements

Network Report

Logout

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

ટ્રાન્ઝેક્શનનો ઇતિહાસ:

ટ્રાન્ઝેક્શન ઇતિહાસ ટેબ રોકાણકાર સ્તરે કરવામાં આવેલા નવા ટ્રાન્ઝેક્શનની યાદી દર્શાવે છે. આ વિભાગમાં ટ્રાન્ઝેક્શન સફળ થયું કે નહીં તેની પણ વિગતો આપવામાં આવી છે. આ વિભાગમાંથી નવું ટ્રાન્ઝેક્શન શરૂ કરવાનો ઓપ્શન છે.

E-KYC વિભાગ:

ડિસ્ટ્રિબ્યુટર પોતાના તરફથી E-KYC શરૂ કરી શકે છે. આમ કરવાથી KYC પ્રક્રિયા પૂરી કરવા માટે રોકાણકારના ઇમેઇલ ID પર એક લિંક ટ્રિગર થશે. રોકાણકારે સંબંધિત દસ્તાવેજો અપલોડ કરવા પડશે અને વિડિઓ KYC પ્રક્રિયા પૂરી કરવી પડશે.

ડિસ્ટ્રિબ્યુટર - KYC ઓપ્શન હેઠળ E-KYC:

રોકાણકારે માસ્ક ડાઉનલોડ કરેલ આધાર તૈયાર રાખવો પડશે, આ આધાર આધારિત KYC છે.

મારી કમાણી જુઓ:

આ વિભાગ છેલ્લા 6 મહિનામાં ડિસ્ટ્રિબ્યુટરે કમાયેલી બ્રોકરેજની વિગતો આપે છે.

DIT મોડ્યુલમાં હાલના વન ટાઈમ મેન્ડેટ (OTM) સાથે SIP રજીસ્ટ્રેશન

નવું ટ્રાન્ઝેક્શન > રોકાણકાર શોધો > SIP > હાલનું 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

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

આપેલ યાદીમાંથી રજિસ્ટર્ડ OTM પસંદ કરો અને આગળ વધો.



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 3000254117

Select OTM to register SIP

BANK A/C NO	BANK NAME	UMRN NO	START DATE	END DATE	MAX AMOUNT	MODE	ACTION
XXXXXXXX2238	ICICI BANK LIMITED	ICICI0000000013655871	21/05/2022	31/12/2099	15000	AOTM	Select
XXXXXXXX0022	BANK OF BARODA	BARB0000000015710818	21/05/2022	31/12/2099	3500	AOTM	Select
XXXXXXXX3073	ICICI BANK LIMITED	ICICI0000000013747968	25/05/2022	25/12/2099	5000	AOTM	Select
XXXXXXXX0337	HDFC BANK	HDFC0000000005910068	19/04/2022	31/12/2032	10000	AOTM	Select
XXXXXXXXX4401	UNION BANK OF INDIA	UBIN0000000009939798	21/05/2022	21/12/2099	1000	AOTM	Select
XXXXXXXX0540	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.

ડિજિટાઇઝેડ જરૂરી SIP રજીસ્ટ્રેશન વિગતો જેમ કે યોજના પસંદ કરવાની રહેશે અને ARN અને EUIN વિગતો, ફીક્વંસી, હપ્તાઓની સંખ્યા, SIP ની તારીખ, SIP ની શરૂઆત અને સમાપ્તિની તારીખ, હપ્તાની રકમ વગેરે દાખલ કરવાની રહેશે અને સબમિટ પર ક્લિક કરવાનું રહેશે.



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.

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

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

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.

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

62/01/2026

☐ 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

Query Assistant

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

ડિસ્ટ્રિબ્યુશન તરફથી સબમિશન પછી રોકાણકાર વિગતો રીવ્યુ કરી શકશે અને સબમિટ બટન પર ક્લિક કરી શકશે



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 : AJPFA6345D

Email Id
venkata.veluvalli@kfintech.com

Phone No
8555941517

Scheme
Mirae Asset Arbitrage Fund - Regular Plan IDCW

Folio
3000254117

No of Installments
8

SIP Day
2

Start Date
02/06/2025

End Date
02/01/2026

Investor Name
AMRUTHA JAYAVARAPU

Mode of Registration
SIP with OTM

Installment Payment Amount(₹)
102

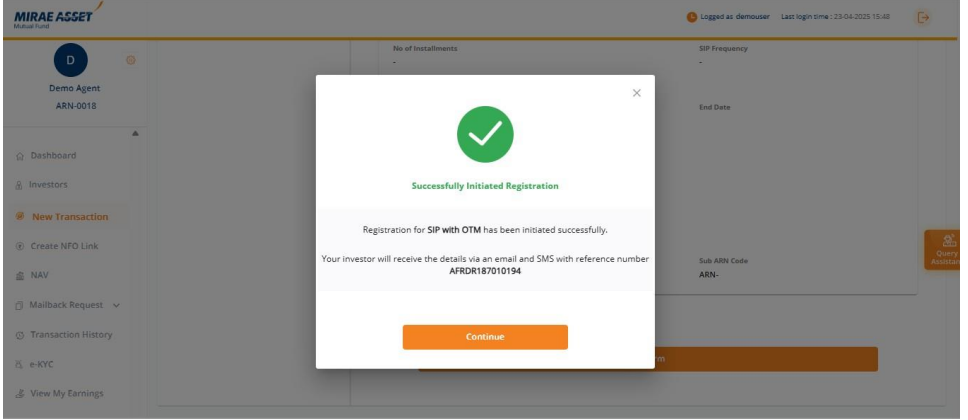
ARN Code

Sub ARN Code

Query Assistant

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

એકવાર રજીસ્ટ્રેશન સબમિટ થઈ ગયા પછી, રોકાણકારને SIP રજીસ્ટ્રેશનની ખાતરી કરવા માટે એક લિંક સાથે એક ઇમેઇલ મળશે



રોકાણકારની યાત્રા

રોકાણકારને SIP રજીસ્ટ્રેશનની ખાતરી કરવા માટે એક ઇમેઇલ મળશે જેમાં લિંક હશે

Tue 18-03-2025 15:21
Mirae Asset Mutual Fund <OnlineTxn.miraeasset.kfpl@kfintech.com>
Authorisation required for Distributor Initiated OTM SIP Transaction - Ref BPRDD186995806
To: Veluvalli Venkata
If there are problems with how this message is displayed, click here to view it in a web browser.
Click here to download pictures. To help protect your privacy, Outlook prevented automatic download of some pictures in this message.

Dear Jayavarapu Amrutha,

Greetings from Mirae Asset Mutual Fund !!

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

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

[Confirm SIP](#) ➡ કલેક ઓન કન્ફર્મ 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: customer@miraeasset.com

We assure you of our best services at all times.

રોકાણકારે વિગતો રીવ્યુ કરવી અને OTP દાખલ કરીને SIP રજીસ્ટ્રેશનની ખાતરી કરવી જરૂરી છે.



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

← ↻ 📁 https://clientwebsitesuat3.kfintech.com/DITMiraeUAT/OnlinePurchase/PurchaseConfirmation_RedSwitch.aspx ⌵ ☆ 🏠

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

↔ OTP અહીં દાખલ કરો

Confirm

વિગતોની ખાતરી કર્યા પછી, રોકાણકારને નીચે આપેલા કન્ફર્મેશન પેજ પર ઇમેઇલ અને SMS સાથે UMRN, SIP રેકૉર્ડ નંબર વગેરે વિગતો મળશે



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 ના DIT પોર્ટલ દ્વારા SIP માં મોડીફિકેશન ઓપ્શનની સ્ટેપ બાય સ્ટેપ ગાઈડ

The screenshot shows the Mirae Asset DIT portal interface. At the top, there's a navigation bar with the Mirae Asset logo and user information: "Logged as demo user" and "Last login time : 08-01-2025 14:56". Below this, the main heading is "Select Mode of Registration". There are five registration modes displayed in cards: ISIP (with a "NEW" badge), Enach, UPI Autopay, SIP Topup, and SIP Modification. On the left, there's a sidebar menu with options like Dashboard, Investors, New Transaction (highlighted), Create NFO Link, NAV, and Mailback Request. On the right, there's a "Query Assistant" button. 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_LIC MUTUAL F... Live_LIC MUTUAL F... SIT_LIC Mutual Fund ManageEngine Serv... Kfintech IPO

MIRAE ASSET Mutual Fund

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

D
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_LIC MUTUAL F... Live_LIC MUTUAL F... SIT_LIC Mutual Fund ManageEngine Serv... Kfintech IPO

MIRAE ASSET Mutual Fund

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

D
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 - B 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 - B 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

Query Assistant

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

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

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

Query Assistant

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.

clientwebsuat2.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.

Query Assistant

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

clientwebsuat2.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 customercare@miraeasset.com for clarifications.
Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully.
© 2025, Mirae Asset Financial Group. All rights reserved.

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

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.

ડિસ્ટ્રિબ્યુટરને મેઇલ જેમાં જણાવવામાં આવ્યું છે કે, રોકાણકારને લિંક સાથે મેઇલ મોકલી દીધો છે.

Distributor Initiated SIP Modification Registration - Ref AFRGG186983239

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



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.

વિનંતીને અધિકૃત કરવા માટે લિંક સાથે રોકાણકારને મેઇલ:

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	xxxxxxx4117
Requested Date	08/01/2025
Existing Details	Change Details requested
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
SIP Scheme Name	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 on the link provided below and follow the instructions to complete the process. We also request you to go through the Scheme

ડિસ્ક્રિબ્યુટરને અંતિમ મેઇલ કન્ફર્મેશન:

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

રોકાણકારને અંતિમ મેઇલ કન્ફર્મેશન.

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	186924069	186924069
SIP Scheme Name	Mirae Asset Arbitrage Fund Regular Plan IDCW Reinvestment	Mirae Asset Arbitrage Fund Regular Plan IDCW Reinvestment
SIP Cycle Date	05	06

Mirae Asset MutualFund: Enach SIP Modification Acknowledgement- AFRDR186980649

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

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

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

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

With Best Regards,

Team-Investor Relations
Mirae Asset Mutual Fund

રોકાણકારની પ્રોફાઇલ:

આ વિભાગમાં શામેલ છે:

- રોકાણકારની વિગતો
- નોમિનીની વિગતો
- બેંકની વિગતો
- PAN/KYC ની વિગતો

રોકાણકારની વિગતો:

આ ઓપ્શનનો ઉપયોગ કરીને ઈમેલ / મોબાઈલ નંબરમાં ફેરફાર કરી શકાય છે.

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			

નોમિનીની વિગતો:

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

ઉમેરો બેંક વિભાગ:

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			

સંયુક્ત ધારકો સહિત તમામ અરજદારો માટે ફેરફાર વિભાગ હેઠળ KYC ફેરફારની મંજૂરી છે:

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	

ડેશબોર્ડ વ્યુ:

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**

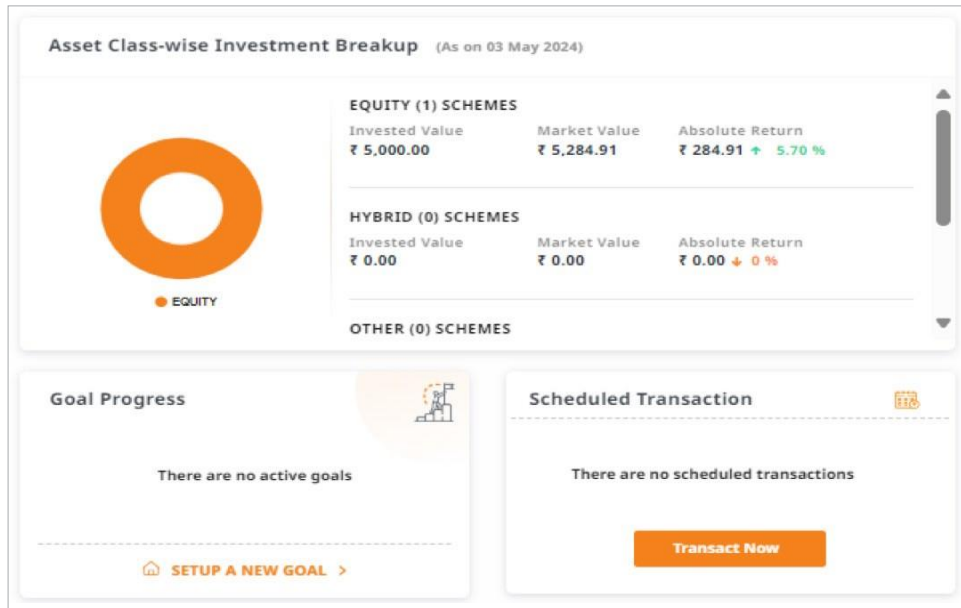
Investor Name
Invested Value
₹ 5,000.00
Market Value
₹ 5,284.91
PAN
Mode Of Holding
E
FATCA Status
Completed

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 -](#)

પોર્ટફોલિયો વિભાગ:



ટ્રાન્ઝેક્શન વિભાગ:

રોકાણકાર પાસે અમારા ઓનલાઈન પોર્ટલ દ્વારા બધા ફાઈનાન્શિયલ ટ્રાન્ઝેક્શન કરવાનો ઓપ્શન છે. તે/તેણી અમારા પોર્ટલ દ્વારા e-Nach / UPI / ISIP પણ રજીસ્ટર કરાવી શકે છે.

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

સિસ્ટમેટિક ટ્રાન્ઝેક્શન્સનો વિભાગ:

સક્રિય / કેન્સલેશન / એક્સપાયર / ટર્મિનેટેડ / પોઝ્ડ / પેન્ડીંગ ટ્રાન્ઝેક્શનની વિગતો આ વિભાગમાં જોઈ શકાય છે.

Systematic Investment Plan

SIP

SWP

STP

ENACH/OTM

Folio: 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							

મારો ટ્રાન્ઝેક્શન વિભાગ:

છેલ્લા દસ ટ્રાન્ઝેક્શન પહેલા ટેબમાં ઉપલબ્ધ છે.

આ વિભાગનો ઉપયોગ કરીને ટ્રાન્ઝેક્શન પછીની તારીખ માટે પણ શેડ્યૂલ કરી શકાય છે.

પેન્ડિંગ ફોર એક્શન વિભાગ હેઠળ પેન્ડિંગ બધા ટ્રાન્ઝેક્શન્સ ફીચર ઉપલબ્ધ છે.

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

એકાઉન્ટ સ્ટેટમેન્ટ:

રોકાણકાર પાસે ફોલિયો / PAN આધારિત પોતાની પસંદગી મુજબ સ્ટેટમેન્ટ જનરેટ કરવાનો ઓપ્શન છે.

તે/તેણી પાછલા ફાઈનાન્સિયલ વર્ષ / ચાલુ ફાઈનાન્સિયલ વર્ષ / તારીખ શ્રેણી / શરૂઆતથી SOA અને કેપિટલ ગેઇન્સ સ્ટેટમેન્ટ પણ જનરેટ કરી શકે છે.

અમે સાપ્તાહિક / માસિક / ત્રિમાસિક હેઠળ ઓટો શેડ્યુલિંગ ઓપ્શન પણ આપીએ છીએ.

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	
Frequency	
Current Year Previous Year As On Date Specific Date Range	
From Date*	To Date*
Select Date	Select Date
Schemes	
All Schemes	
Mirae Asset Fund - Growth	

મોબાઇલ એપ્લિકેશન સર્વિસ - રોકાણકારો - વોટ્સએપ અને ચેટબોટ સર્વિસ

મોબાઇલ એપ્લિકેશન સર્વિસ:

રોકાણકારોએ iOS એપ સ્ટોર અથવા એન્ડ્રોઇડ ગુગલ પ્લે સ્ટોર દ્વારા તેમના મોબાઇલ ફોન પર મોબાઇલ એપ ડાઉનલોડ કરવાની રહેશે.

- પોર્ટફોલિયો વેલ્યુએશન (ફોલિયો લેવલ અને યોજના લેવલ) - વર્તમાન મૂલ્યો સહિત મ્યુચ્યુઅલ ફંડ પોર્ટફોલિયોની વ્યાપક ઝાંખી આપે છે.
- ટ્રાન્ઝેક્શનની સ્થિતિ: સફરમાં મ્યુચ્યુઅલ ફંડ ટ્રાન્ઝેક્શન સ્ટેટસ તપાસવામાં અને નવા ટ્રાન્ઝેક્શનનો ટ્રેક રાખવામાં મદદ કરે છે.
- ટ્રાન્ઝેક્શન: ખરીદી શરૂ કરો, એડિશનલ પર્ચેસ કરો, હાલના મેન્ડેટ (eNACH) અને UPI નો ઉપયોગ કરીને ઇન્ટરનેટ SIP (iSIP)/ SIP રજીસ્ટર કરો. UPI ઓટો પે, STP/ SWP, સ્વિચ કરો, અમારા મીરે એસેટ મ્યુચ્યુઅલ ફંડના ઓપન-એન્ડેડ યોજનામાંથી રિડીમ કરો.
- એકાઉન્ટ સ્ટેટમેન્ટ: વિનંતી કરેલ પીરિયડ / ફીક્વંસી મુજબ ટ્રાન્ઝેક્શન વિગતો અને મૂડી લાભ નિવેદન પ્રતિબિંબિત કરતું એકાઉન્ટ સ્ટેટમેન્ટ.
- નોલેજ સેન્ટર: નોલેજ સેન્ટરનું અન્વેષણ કરો જેમાં શૈક્ષણિક અને માહિતીપ્રદ લેખો, રોકાણકાર શિક્ષણ સામગ્રી અને વિડિઓઝ હોય છે.
- ETF (એક્સચેન્જ ટ્રેડેડ ફંડ્સ): તમારા હાલના ડીમેટ ખાતાનો ઉપયોગ કરીને એપમાં મિરે એસેટ ETF સ્કીમ્સના યુનિટ્સ ખરીદો/વેચાણ કરો.
- વધુમાં, મોબાઇલ એપમાં PAN, રજિસ્ટર્ડ નોમિની, ડિફોલ્ટ બેંક એકાઉન્ટ્સ અને ઘણી બધી વધારાની સેવાઓની KYC સ્ટેટસ તપાસવાની સર્વિસ પણ છે.

Android અને iOS એપ્લિકેશન માટે QR Code:

QR Code for iOS App Store link

QR Code for Android Playstore link



વોટ્સએપ અને ચેટ-બોટ સર્વિસ:

રોકાણકારોએ તેમના મોબાઇલ ફોન પર "+91 88794 44000" સેવ કરવાનો રહેશે અને તેમના રજિસ્ટર્ડ મોબાઇલ નંબર દ્વારા વોટ્સએપ પર "Hi" મોકલવાનું રહેશે.

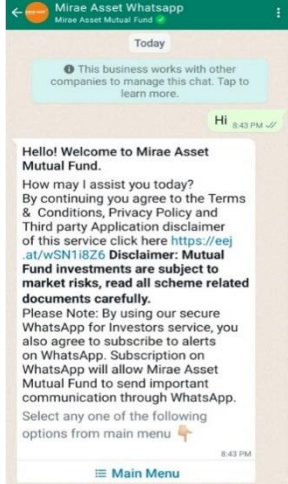
વોટ્સએપ સર્વિસ હેઠળ સેવાઓ:

- પોર્ટફોલિયો વેલ્યુએશન (ફોલિયો લેવલ અને યોજના લેવલ) - વર્તમાન મૂલ્યો સહિત મ્યુચ્યુઅલ ફંડ પોર્ટફોલિયોનું વ્યાપક ઝાંખી આપે છે.
- ટ્રાન્ઝેક્શન સ્ટેટસ: સફરમાં મ્યુચ્યુઅલ ફંડ ટ્રાન્ઝેક્શન સ્ટેટસ તપાસવામાં અને નવા ટ્રાન્ઝેક્શનનો ટ્રેક રાખવામાં મદદ કરે છે.
- ટ્રાન્ઝેક્શન: ખરીદી શરૂ કરો, એડિશનલ પર્ચેસ કરો, SIP/STP/SWP રજીસ્ટર કરો, મેન્ડેટ (eNACH) રજીસ્ટ્રેશન કરો, સ્વિચ કરો, અમારા મીરે એસેટ મ્યુચ્યુઅલ ફંડના ઓપન-એન્ડેડ યોજનામાંથી રિડીમ કરો.
- NAV શોધો: યોજનાઓની નવીનતમ અથવા ઐતિહાસિક NAV મેળવો, જે તમને તમારા પોર્ટફોલિયોના પ્રદર્શન વિશે માહિતગાર રહેવામાં મદદ કરે છે.
- એકાઉન્ટ સ્ટેટમેન્ટ્સ: વિનંતી કરેલ પીરિયડ / ફીક્વંસી મુજબ ટ્રાન્ઝેક્શન વિગતો અને મૂડી લાભ નિવેદન પ્રતિબિંબિત કરતું એકાઉન્ટ સ્ટેટમેન્ટ.

વોટ્સએપ ચેટબોટમાં તમારા PAN ના KYC, FATCA અને OTM સ્ટેટસ, SIP કેલ્ક્યુલેટર, રોકાણકારોને મીરે એસેટ મ્યુચ્યુઅલ ફંડની ઓફિસો શોધવામાં મદદ કરવા માટે બ્રાન્ચ લોકેટર અને ઘણી બધી વધારાની સેવાઓ તપાસવાની ફેરે પણ છે.

વોટ્સએપ રોકાણકાર પોર્ટલની સર્વિસઓ:

મુખ્ય મેનુમાં માં સંદેશ પછી નીચેના વિકલ્પો ઉપલબ્ધ છે

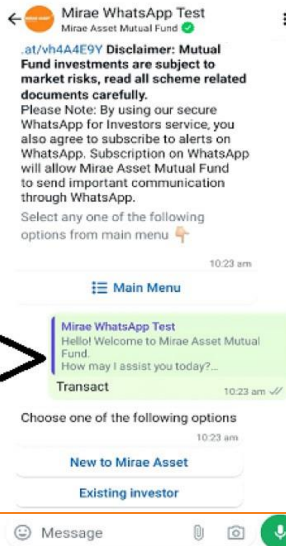
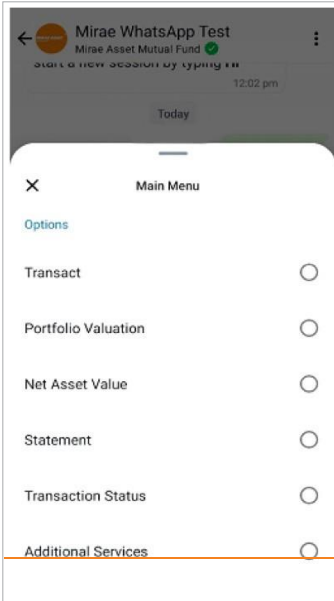


સ્વાગત સંદેશ

ટ્રાન્ઝેક્શન મેનૂ હેઠળ નીચેના વિકલ્પો ઉપલબ્ધ છે:

- ટ્રાન્ઝેક્શન
- પોર્ટફોલિયો મૂલ્યાંકન
- નેટ એસેટ વેલ્યુ
- સ્ટેટમેન્ટ
- ટ્રાન્ઝેક્શનની સ્થિતિ
- વધારાની સેવા

ટ્રાન્ઝેક્શન પસંદ કર્યા પછી, અમારી પાસે હાલના અને નવા અને હાલના રોકાણકાર માટે એક ઓપ્શન છે, નવા રોકાણકારો માટે તેને વેબસાઇટ પર રીડાયરેક્ટ કરવામાં આવશે.



ટ્રાન્ઝેક્શન:

હાલના રોકાણકાર માટે નીચેના ટ્રાન્ઝેક્શન વિકલ્પો ઉપલબ્ધ છે.

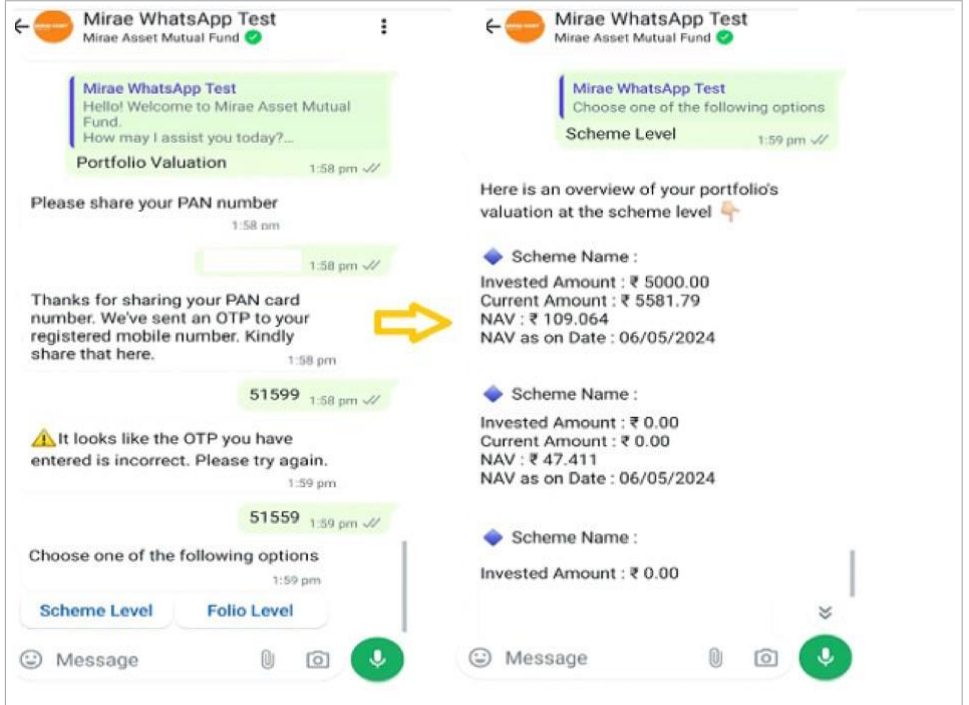
- લમ્પસમ ખરીદી
- SIP
- રિડીમ
- ETF
- સ્વિચ
- STP
- SWP
- મેન્ડેટ રજીસ્ટ્રેશન
- કેન્સલેશન (SIP/STP/SWP)

પોર્ટફોલિયોનું મૂલ્યાંકન:

રોકાણકાર પાસે નીચેના વિકલ્પોની પસંદગી છે:

PAN નંબર દાખલ કરો--> OTP દાખલ કરો --> 2 વિકલ્પો ઉપલબ્ધ છે (યોજના લેવલ અને ફોલિયો લેવલ)

- યોજનાનું લેવલ - તમામ યોજનાઓનું વર્તમાન મૂલ્યાંકન અને NAV ઉપલબ્ધ છે
- ફોલિયોનું લેવલ- બધા ફોલિયો ઉપલબ્ધ છે, ફોલિયો પસંદ કરો નંબર કે જેના માટે મૂલ્યાંકનની જરૂર છે



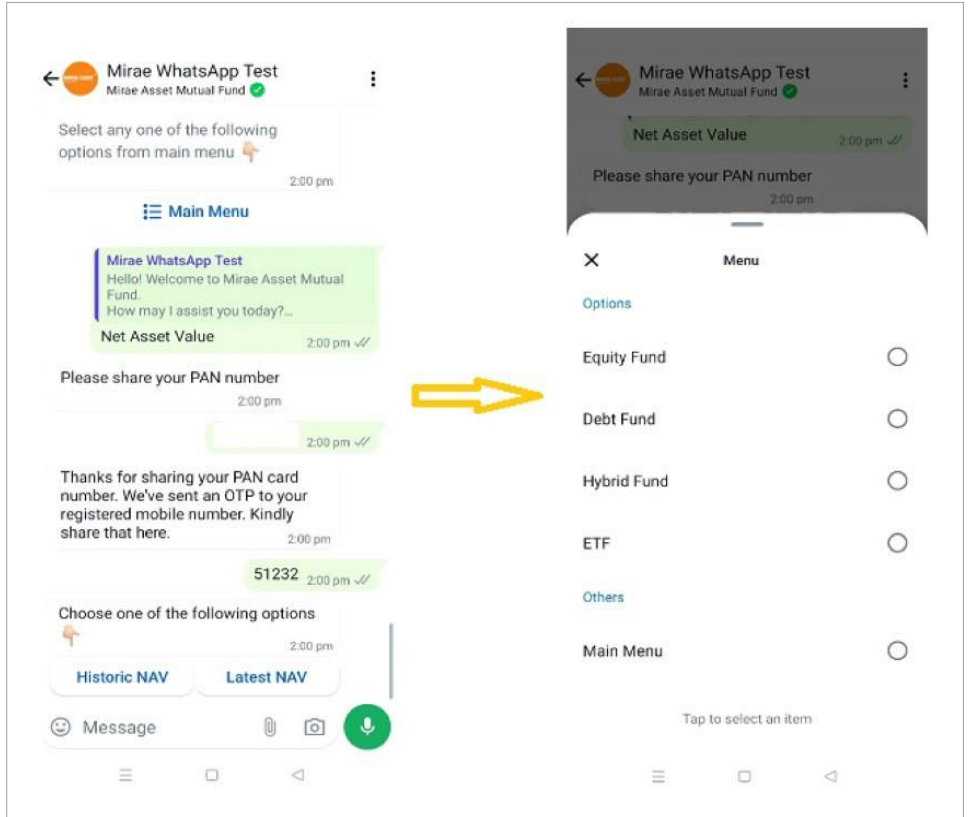
નેટ એસેટ વેલ્યુ:

PAN નંબર દાખલ કરો --> OTP દાખલ કરો --> 2 વિકલ્પો ઉપલબ્ધ છે

- ઐતિહાસિક NAV અને
- નવીનતમ NAV

નવીનતમ NAV: ચોક્કસ NAV માટે યોજના પસંદ કરો

ઐતિહાસિક NAV: પેજને અમારી વેબસાઈટ પર રી-ડાયરેક્ટ કરવામાં આવે છે



સ્ટેટમેન્ટ:

PAN નંબર દાખલ કરો --> OTP દાખલ કરો --> બે વિકલ્પો ઉપલબ્ધ છે

- Pan આધારિત અને
- ફોલિયો આધારિત

Pan આધારિત: બે વિકલ્પો ઉપલબ્ધ છે

- મૂડી લાભ અને
- ખાતાનું સ્ટેટમેન્ટ

નીચેના સમયમર્યાદા માટે સ્ટેટમેન્ટ ડાઉનલોડ કરી શકાય છે:

- વર્તમાન ફાઇનાન્શિયલ વર્ષ
- પાછલું ફાઇનાન્શિયલ વર્ષ
- ચોક્કસ તારીખ શ્રેણી પસંદગી અને
- તારીખ મુજબ

બે વિકલ્પો ઉપલબ્ધ છે:

- હમણાં ડાઉનલોડ કરો અને
- ઇમેઇલ દ્વારા મોકલો - ફોલિયો-આધારિત ફોલિયો નંબર પસંદ કરવાનો રહેશે

The screenshot displays a WhatsApp chat interface for Mirae Asset Mutual Fund. The chat history includes a welcome message, a request for the PAN number, a confirmation that an OTP has been sent, and a choice between 'PAN Based' and 'Folio Based' options. A blue arrow points from the 'PAN Based' option to a detailed view of the 'PAN Based' options, which includes 'CapitalGainStatement' and 'StatementOfAccount'.

Mirae WhatsApp Test
Mirae Asset Mutual Fund ✓

h WhatsApp.

Select any one of the following options from main menu 📄

2:18 pm

Main Menu

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

Statement 2:18 pm ✓

Please share your PAN number

2:18 pm

2:18 pm ✓

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

2:18 pm

72605 2:19 pm ✓

Choose one of the following options

2:19 pm

PAN Based Folio Based

Mirae WhatsApp Test
Mirae Asset Mutual Fund ✓

Statement 2:18 pm ✓

Please share your PAN number

2:18 pm ✓

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

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

Mirae WhatsApp Test
Mirae Asset Mutual Fund ✓

share that here.

2:18 pm

72605 2:19 pm ✓

Choose one of the following options

2:19 pm

PAN Based Folio Based

Mirae WhatsApp Test
Choose one of the following options

2:19 pm

Menu

Period

Current financial Year ☐

Previous financial Year ☐

As On Date ☐

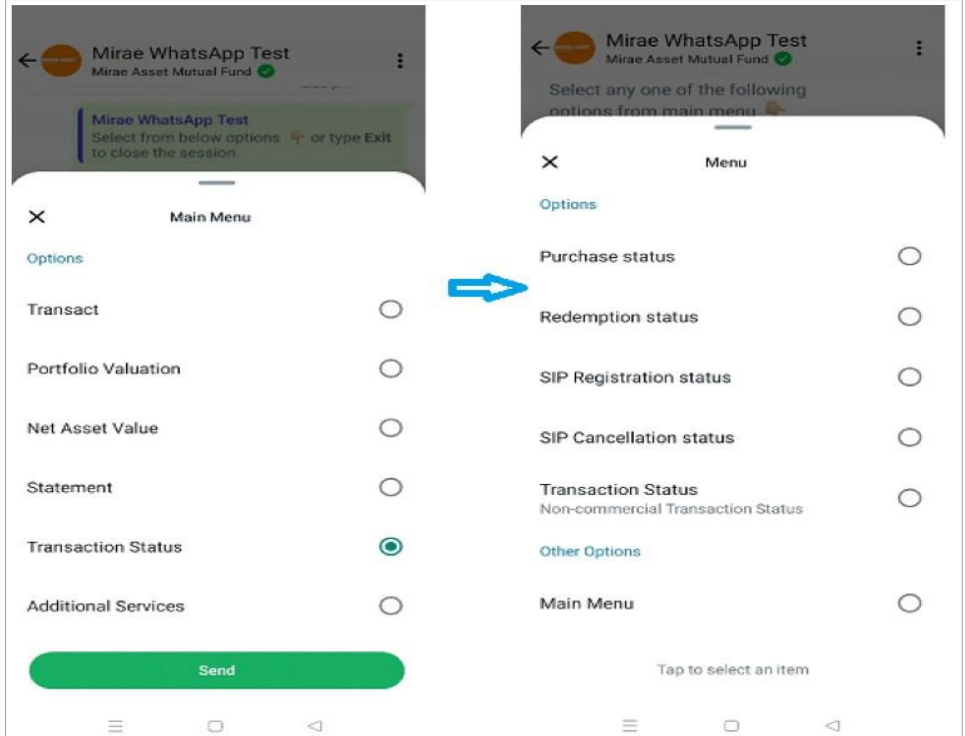
Date Range Selection ☐

➔

ટ્રાન્ઝેક્શનની સ્થિતિ:

ટ્રાન્ઝેક્શનની સ્થિતિ--> PAN નંબર દાખલ કરો --> OTP દાખલ કરો નીચેના વિકલ્પો ઉપલબ્ધ છે:

- (a) ખરીદીની સ્થિતિ (ફોલિયો પસંદ કરો નંબર અને ખરીદીનાં ટ્રાન્ઝેક્શનની સ્થિતિ દેખાશે)
- (b) રિડમ્પ્શન સ્થિતિ (ફોલિયો પસંદ કરો નંબર અને રિડમ્પ્શનની સ્થિતિ દેખાશે)
- (c) SIP રજીસ્ટ્રેશન સ્થિતિ (ફોલિયો પસંદ કરો નંબર અને SIP રજીસ્ટ્રેશનની સ્થિતિ દેખાશે)
- (d) SIP કેન્સલેશનની સ્થિતિ
- (e) બિન-વ્યવસાયિક ટ્રાન્ઝેક્શનની સ્થિતિ



વધારાની સેવા:

સ્થિતિ જાણો ઓપ્શન સિવાય, અન્ય સેવાઓ માટે વેબસાઇટ પર આપમેળે રી-ડાયરેક્ટ થાય છે.

- (a) સ્થિતિ જાણો: તમારી - KYC FATCA અને OTM સ્ટેટસ જાણો
- (b) ફંડ એક્સપ્લોરર
- (c) FAQ
- (d) ડાઉનલોડ કરો
- (e) કેલ્ક્યુલેટર
- (f) બ્રાન્ચ લોકેટર
- (g) નોલેજ સેન્ટર

સ્થિતિ જાણો: તમારા પહેલા ધારકોના KYC FATCA અને OTM ની સ્થિતિ જાણો KYC FATCA અને OTM ની સ્થિતિ

- OTM સ્ટેટસમાં બેંકનું નામ, UMRN નંબર, OTM શરૂઆત અને સમાપ્તિ તારીખ અને OTM રકમ ઉપલબ્ધ છે. નીચેના કેલ્ક્યુલેટર પણ ઉપલબ્ધ છે:

- SIP કેલ્ક્યુલેટર
- ટોપ અપ કેલ્ક્યુલેટર
- SWP કેલ્ક્યુલેટર
- STP કેલ્ક્યુલેટર
- નિવૃત્તિ કેલ્ક્યુલેટર
- બાળ શિક્ષણ કેલ્ક્યુલેટર

લામ્પસમ ખરીદી માટે:

મુખ્ય મેનુ ▯ ટ્રાન્ઝેક્શન ▯ લામ્પસમ ખરીદી ▯ PAN નંબર દાખલ કરો ▯ OTP દાખલ કરો ▯ ફોલિયો પસંદ કરો ▯ યોજના (હાલની/નવી) પસંદ કરો ▯ યોજના પસંદ કરો ▯ રકમ દાખલ કરો ▯ બેંક પસંદ કરો ▯ ચુકવણીની પદ્ધતિ પસંદ કરો (નેટ બેંકિંગ / UPI) ▯ ટ્રાન્ઝેક્શન સમરીને વેલિડ કરો ▯ OTP દાખલ કરો ટ્રાન્ઝેક્શન ID ભરાઈ ગયું છે ▯ લિંક પર ક્લિક કરો અને ચુકવણી કરો.

SIP રજીસ્ટ્રેશન માટે:

મુખ્ય મેનુ ▯ ટ્રાન્ઝેક્શન ▯ મિરે એસેટ અથવા હાલના રોકાણકાર માટે નવું ▯ SIP ▯ PAN નંબર દાખલ કરો ▯ OTP દાખલ કરો ▯ ફોલિયો પસંદ કરો ▯ યોજના (હાલની/નવી) પસંદ કરો ▯ SIP રજીસ્ટ્રેશન મોડ (ENACH(OTM)/SIP) પસંદ કરો ▯ હાલનો મેન્ડેટ ▯ મેન્ડેટ પસંદ કરો ▯ SIP ફ્રીક્વન્સી પસંદ કરો ▯ SIP શરૂઆત તારીખ દાખલ કરો ▯ મેન્ડેટ પસંદ કરો સમાપ્તિ તારીખ અથવા કાયમી સેટઅપ કરો ▯ SIP રકમ દાખલ કરો ▯ ટોપ અપ SIP સેટ કરો (હા/ના) ▯ SIP વિગતો વેલિડ કરો અને આગળ વધવા માટે હા/ના પસંદ કરો ▯ OTP દાખલ કરો ▯ SIP સફળતાપૂર્વક રજીસ્ટર્ડ છે.

રિડમ્પશન માટે:

મુખ્ય મેનુ ▯ ટ્રાન્ઝેક્શન ▯ રિડીમ ▯ PAN નંબર દાખલ કરો ▯ OTP દાખલ કરો ▯ ફોલિયો પસંદ કરો ▯ યોજના પસંદ કરો ▯ વિકલ્પોમાંથી પસંદ કરો (રકમ/યુનિટ/બધા એકમો) ▯ રિડમ્પશન માટે રકમ/ એકમ દાખલ કરો ▯ બેંક પસંદ કરો ▯ OTP દાખલ કર્યાની ખાતરી કર્યા પછી, રિડમ્પશન વિગતો લાગુ પડતા એક્ઝિટ લોડ અને STT આર્જ સાથે પ્રદર્શિત થાય છે ▯ રિડમ્પશનની પ્રક્રિયા કરેલ છે.

STP માટે:

મુખ્ય મેનુ ▯ ટ્રાન્ઝેક્શન ▯ મિરે એસેટ અથવા હાલના રોકાણકાર માટે નવું ▯ STP ▯ PAN નંબર દાખલ કરો ▯ OTP દાખલ કરો ▯ ફોલિયો પસંદ કરો ▯ યોજનામાંથી STP પસંદ કરો ▯ રજીસ્ટ્રેશન મોડ પસંદ કરો ▯ યોજના અને ઓપ્શનમાંથી STP પસંદ કરો ▯ STP ફ્રીક્વન્સી પસંદ કરો ▯ STP શરૂઆત તારીખ દાખલ કરો ▯ STP સમાપ્તિ તારીખ દાખલ કરો ▯ STP રકમ દાખલ કરો ▯ STP વિગતો વેલિડ કરો અને આગળ વધવા માટે હા/ના પસંદ કરો ▯ OTP દાખલ કરો ▯ STP સફળતાપૂર્વક રજીસ્ટર્ડ છે.

SWP માટે:

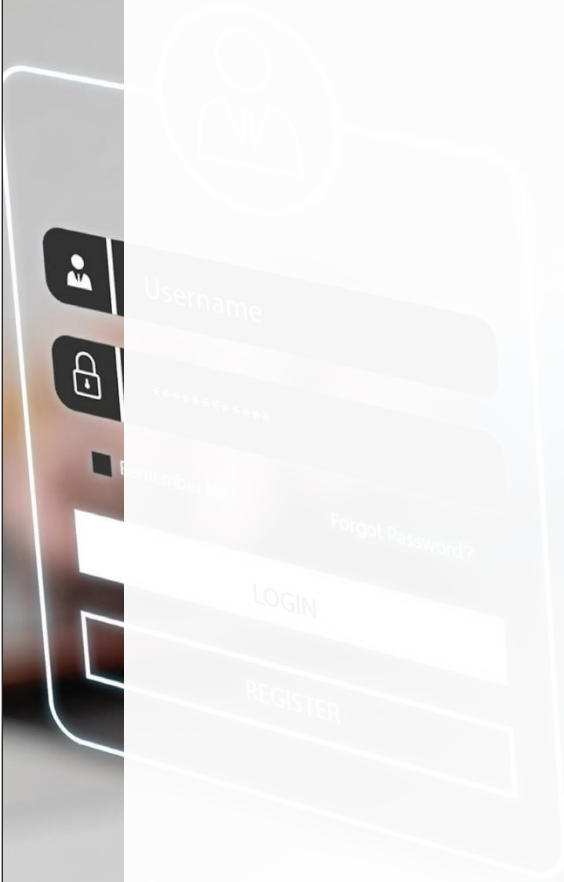
મુખ્ય મેનુ ▯ ટ્રાન્ઝેક્શન ▯ મિરે એસેટ અથવા હાલના રોકાણકાર માટે નવું ▯ SWP ▯ PAN નંબર દાખલ કરો ▯ OTP દાખલ કરો ▯ ફોલિયો પસંદ કરો ▯ SWP યોજના પસંદ કરો ▯ SWP ફ્રીક્વન્સી પસંદ કરો ▯ SWP ની શરૂઆત તારીખ દાખલ કરો ▯ SWP ની સમાપ્તિ તારીખ દાખલ કરો ▯ SWP રકમ દાખલ કરો ▯ પસંદગીની બેંક પસંદ કરો જેમાં પે-આઉટ કરવાનું છે ▯ SWP વિગતો વેલિડ કરો અને આગળ વધવા માટે હા/ના પસંદ કરો ▯ OTP દાખલ કરો ▯ SWP સફળતાપૂર્વક રજીસ્ટર થયેલ છે.

મેન્ડેટ રજીસ્ટ્રેશન માટે:

મુખ્ય મેનુ ▯ ટ્રાન્ઝેક્શન ▯ મેન્ડેટ રજીસ્ટ્રેશન ▯ PAN નંબર દાખલ કરો ▯ OTP દાખલ કરો ▯ ENACH ▯ ફોલિયો પસંદ કરો ▯ રજીસ્ટર્ડ બેંકોમાંથી પસંદ કરો ▯ ખાતા નંબર દાખલ કરો ▯ મેન્ડેટની મહત્તમ મર્યાદા દાખલ કરો ▯ આદેશની મહત્તમ મર્યાદા દાખલ કરો ▯ મેન્ડેટ પસંદ કરો સમાપ્તિ તારીખ અથવા કાયમી સેટઅપ કરો ▯ મેન્ડેટની વિગતો વેલિડ કરો અને આગળ વધવા માટે હા/ના પસંદ કરો ▯ OTP દાખલ કરો ▯ નેટ બેંકિંગનો ઓપ્શન પસંદ કરો ▯ ENACH રજીસ્ટ્રેશન કરવા માટે લિંકને અધિકૃત કરો ▯ નેટબેંકિંગમાં લોગિન કરો ▯ OTP દાખલ કરો ▯ ENACH સફળતાપૂર્વક રજીસ્ટર થયેલ છે.

SIP/STP/SWP કેન્સલેશન કરવા માટે:

મુખ્ય મેનુ ▯ ટ્રાન્ઝેક્શન ▯ મિરે એસેટ અથવા હાલના રોકાણકાર માટે નવું ▯ SIP/STP/SWP કેન્સલેશન કરવી ▯ PAN નંબર દાખલ કરો ▯ OTP દાખલ કરો ▯ ફોલિયો પસંદ કરો ▯ SIP/STP/SWP કેન્સલેશન કરવાનો ઓપ્શન પસંદ કરો ▯ પ્રદર્શિત વિકલ્પોમાંથી તે વિગતો પસંદ કરો જેને તે મુજબ કેન્સલેશન કરવાની જરૂર છે ▯ વિગતો વેલિડ કરો અને આગળ વધવા માટે હા/ના પસંદ કરો ▯ OTP દાખલ કરો ▯ SIP/STP/SWP કેન્સલેશન કરવું સફળતાપૂર્વક પૂરું થયું



રેગ્યુલેટરી પ્રક્રિયા -
ડિસ્ટ્રિબ્યુટર

KYD (તમારા ડિસ્ટ્રિબ્યુટરને જાણો):

AMFI એ સપ્ટેમ્બર 2010 માં ડિસ્ટ્રિબ્યુટર્સ માટે KYD રજૂ કર્યું. આ પ્રક્રિયાના ભાગ રૂપે AMFI સરનામાનો પુરાવો, બેંક મેન્ડેટનો પુરાવો, વગેરે એકત્રિત કરે છે અને ડિસ્ટ્રિબ્યુટર ડેટાને સહાયક દસ્તાવેજો સાથે ચકાસવામાં આવે છે. એક સેન્ટ્રલ ડિસ્ટ્રિબ્યુટર સર્વિસ છે જે હાલમાં, દરેક AMC દ્વારા ડિસ્ટ્રિબ્યુટર ડેટા જાળવવામાં આવે છે તેથી જ્યારે ડિસ્ટ્રિબ્યુટર્સ દરેક AMC ને સરનામું, બેંક મેન્ડેટ, ટેલિફોન વગેરે બદલવાની વિનંતીઓ સબમિટ કરે છે, જેણે તેમને પેનલમાં શામેલ કર્યા છે. જો કોઈ ડિસ્ટ્રિબ્યુટર 15 AMC સાથે એમપેનલમાં હોય, તો ડિસ્ટ્રિબ્યુટર આવી 15 વિનંતીઓ સબમિટ કરે છે. હાલની પ્રક્રિયા ડિસ્ટ્રિબ્યુટર્સ અને AMC પર બોજ નાખે છે. ડિસ્ટ્રિબ્યુટર્સ અને AMC માટે જીવન સરળ બનાવવા માટે, AMFI દ્વારા ડિસ્ટ્રિબ્યુટર સેવાઓ શરૂ કરવામાં આવી હતી.

AMFI એ AMFI ના સેન્ટ્રલ ડિસ્ટ્રિબ્યુટર ડેટાબેઝ માટે ARN સેવાઓ પૂરી પાડવા માટે CAMS ની નિમણૂક કરી હતી જેથી AMFI ના સેન્ટ્રલ ડિસ્ટ્રિબ્યુટર ડેટાબેઝ માટે સરનામું, સંપર્ક વ્યક્તિ, સંપર્ક વિગતો, વાર્ષિક સેલ્ફ-સર્ટીફિકેશન વગેરે જેવી ડિસ્ટ્રિબ્યુટર વિગતો ફક્ત એક જ વાર AMFI ને ભરાઈ શકે. કમિશન ચૂકવવા માટે દરેક AMC સાથે બેંક વિગતો અલગથી અપડેટ કરવાની જરૂર પડી શકે છે.

01 ઓક્ટોબર 2024 થી અમલમાં, KYD ની પ્રક્રિયા માટે નીચે આપેલા ફેરફારો છે:

- ARN ની મંજૂરી માટે KYD પાલન માટે ફિઝીકલ બાયોમેટ્રિક્સ પ્રક્રિયા બંધ કરવી.
- ARN અરજદારો / MFDs ના આધાર અને PAN નું ફરજિયાત સબમિશન; અથવા KRAs સાથે "વેલિડેટેડ" KYC (એટલે કે, "વેલિડ" સ્ટેટસવાળું KYC) હોવું જોઈએ.
- આધાર અને PAN ઓથેન્ટિકેશનને ઓનલાઈન સરળ બનાવવા અને પેપર- બેઝ્ડ પ્રક્રિયા બંધ કરવા માટે વ્યક્તિગત અરજદારો માટે AMFI રજીસ્ટ્રેશન (ફેઝ ARN અને EUIN) માટે અરજી કરવી ફરજિયાત છે.

એમપેનલમેન્ટ:

દલાલી ફક્ત એમપેનલમાં સમાવિષ્ટ ડિસ્ટ્રિબ્યુટર્સને જ ચૂકવવામાં આવે છે. એમપેનલમેન્ટ પહેલાં ડિસ્ટ્રિબ્યુટર્સ તરફથી મળેલી અરજીઓના કિસ્સામાં, ટ્રાન્ઝેક્શન "ઈમ્પેનલ નથી" ARN કોડ સાથે નોંધવામાં આવે છે. એમપેનલમેન્ટ પહેલાંના સમયગાળા માટે ગણતરી કરાયેલ બ્રોકરેજ રોકી દેવામાં આવે છે અને માસિક બ્રોકરેજની ચૂકવણી સમયે એમપેનલમેન્ટ પર ડિસ્ટ્રિબ્યુટરને ચૂકવવામાં આવે છે. જો એમપેનલમાં સમાવિષ્ટ ડિસ્ટ્રિબ્યુટર્સ માટે બ્રોકરેજ 6 મહિનાની અંદર પ્રક્રિયા કરવામાં ન આવે તો એમપેનલમાં સમાવિષ્ટ ન હોય તેવા ડિસ્ટ્રિબ્યુટર્સ માટે બ્રોકરેજ જપ્ત કરવામાં આવશે.

ઈનવેલિડ ARN સાથે રેગ્યુલર પ્લાન હેઠળ મળેલ ટ્રાન્ઝેક્શન્સની પ્રક્રિયા માટે ગાઈડલાઈન્સ:

રેગ્યુલર પ્લાનમાં ઈનવેલિડ ARN સાથે પ્રાપ્ત થયેલા ટ્રાન્ઝેક્શન્સ, નીચેના તર્કનો ઉપયોગ કરીને, સમાન યોજનાના ડાયરેક્ટ પ્લાનમાં પ્રક્રિયા કરવા (જો રેગ્યુલર પ્લાનમાં રિપોર્ટ કરવામાં આવ્યા હોય તો પણ):

ટ્રાન્ઝેક્શનનો પ્રકાર	પ્રાથમિક ARN			સબ ડિસ્ટ્રિબ્યુટર ARN		EUIN*	એક્ઝિક્યુશન ઓનલાઈનો ઉલ્લેખ	રેગ્યુલર પ્લાન / ડાયરેક્ટ પ્લાન
	વેલિડ	ઈનવેલિડ	એમપેનલમેન્ટમાં સમાવિષ્ટ	વેલિડ	ઈનવેલિડ	વેલિડ	હા	
લમ્પસમ / રજીસ્ટ્રેશન	Y		Y				Y	રેગ્યુલર
	Y		N	લાગુ પડતું નથી				ડાયરેક્ટ
	Y		Y	N.A.	N.A.	N.A.	N	રેગ્યુલર *
	Y		Y	Y		Y		રેગ્યુલર
		Y						ડાયરેક્ટ
	Y		Y	Y			Y	રેગ્યુલર
	Y		Y		Y			ડાયરેક્ટ
ફેરફાર	Y			લાગુ પડતું નથી				રેગ્યુલર
		Y		લાગુ પડતું નથી				ડાયરેક્ટ

ડિસ્ટ્રિબ્યુટર કોડમાં ફેરફાર:

30 જુલાઈ, 2025 ના રોજ AMFI શ્રેષ્ઠ પ્રેક્ટિસ ગાઈડ પરિપત્ર નં. 112 / 2023-24 (નવા પરિપત્ર નં. 112a/2025-26 દ્વારા) માં આંશિક ફેરફાર કરીને, રોકાણકાર દ્વારા શરૂ કરાયેલ કોઈપણ ડિસ્ટ્રિબ્યુટર ફેરફાર વિનંતી માટે, ટ્રાન્સફરી ડિસ્ટ્રિબ્યુટરને ટ્રેઇલ કમિશનની ચુકવણી યુનિટ હોલ્ડર ડેટાબેઝમાં ડિસ્ટ્રિબ્યુટર કોડ બદલાયાની તારીખથી 12 મહિનાના ફ્રીલિંગ ઓફ પીરિયડ પછી કરવામાં આવશે. જો ડિસ્ટ્રિબ્યુટર કોડ 12 મહિનાના ફ્રીલિંગ ઓફ પીરિયડની અંદર મૂળ ARN કોડમાં પાછો બદલાય, તો પછી 12 મહિનાનો ફ્રીલિંગ ઓફ સમયગાળો ડિસ્ટ્રિબ્યુટર કોડ બદલાયાની તારીખથી ફરી શરૂ થશે.

AMFI એ MFD/ARN કોડમાં ફેરફારની વિનંતી કરવા માટે એક પ્રમાણિત ફોર્મ (એનેક્સચર A) પણ રજૂ કર્યું છે. આ ફેરફાર ક્લિંગ પીરિયડ પછી T+11મા દિવસે લાગુ થશે. રોકાણકાર અને જૂના અને નવા બંને MFD ને એક કન્ફર્મેશન મેઇલ મોકલવામાં આવશે. આ સુધારેલા ગાઈડ 11 ઓગસ્ટ, 2025 થી અમલમાં છે.

નવા (ટ્રાન્સફરી) ડિસ્ટ્રિબ્યુટરને કમિશનની ચુકવણી ટ્રાન્સફર કરનાર અને ટ્રાન્સફરી ડિસ્ટ્રિબ્યુટરના કમિશન રેટ (ડિસ્ટ્રિબ્યુટર કોડમાં ફેરફારની તારીખ પર લાગુ પડતા) ના નીચા દર પર આધારિત રહેશે. ઉપરોક્ત ઉલ્લેખિત ટ્રેઇલ કમિશન સિવાય, ડિસ્ટ્રિબ્યુટર કોડમાં ફેરફારને કારણે પ્રોત્સાહનો અથવા કમિશન સહિત કોઈપણ પ્રકારની અન્ય કોઈ ચુકવણી સંભવિત ધોરણે કરવામાં આવશે નહીં.

AUM ટ્રાન્સફર:

એક ડિસ્ટ્રિબ્યુટરથી બીજા ડિસ્ટ્રિબ્યુટરમાં AUM ટ્રાન્સફર માટેની સ્ટાન્ડર્ડ પ્રક્રિયા.

એક ડિસ્ટ્રિબ્યુટરથી બીજા ડિસ્ટ્રિબ્યુટરમાં મ્યુચ્યુઅલ ફંડ ક્લાયન્ટેલ/AUM ટ્રાન્સફર કરવા માટે, ટ્રાન્સફરી ડિસ્ટ્રિબ્યુટરને તે તમામ AMC's સાથે પેનલમાં શામેલ હોવું જોઈએ જેમની સાથે ટ્રાન્સફરર ડિસ્ટ્રિબ્યુટર એમપેનલમાં છે.

ટ્રાન્સફરર ડિસ્ટ્રિબ્યુટર પાસે તેના/તેણીના ARN હેઠળ મ્યુચ્યુઅલ ફંડ ક્લાયન્ટ્સની અદ્યતન સૂચિ હોવી જરૂરી છે. ડિસ્ટ્રિબ્યુટર K-Fintech' મેઇલબેક સેવાઓ અથવા K-Fintech ડિસ્ટ્રિબ્યુટર પોર્ટલ પરથી તે મેળવી શકે છે અથવા તે આપવા માટે K-Fintech ને લેખિત વિનંતી સબમિટ કરી શકે છે.

ટ્રાન્સફરર ડિસ્ટ્રિબ્યુટરે તેના/તેણીના/તેના મ્યુચ્યુઅલ ફંડ ક્લાયન્ટ્સને AMFI બેસ્ટ પ્રેક્ટિસ ગાઈડલાઇન્સ પરિપત્ર મુજબ તેમના ફોલિયોમાં ARN માં પ્રસ્તાવિત ફેરફાર વિશે ઇમેઇલ અથવા પત્ર દ્વારા લેખિત કમ્યુનિકેશન મોકલવાની જરૂર છે. 135/બીપી/ 106 /2022-23 તારીખ 21 માર્ચ, 2023, ક્લાયન્ટ્સને વિનંતી કરે છે કે જો તેમને ટ્રાન્સફરી ડિસ્ટ્રિબ્યુટરના ARN હેઠળ તેમના MF ફોલિયો ખસેડવામાં કોઈ વાંધો હોય તો તેઓ 15 દિવસની અંદર સંબંધિત AMC/s ને પત્ર લખે.

પત્ર/ઇમેઇલમાં સ્પષ્ટપણે ઉલ્લેખ હોવો જોઈએ કે ક્લાયન્ટે AMC ને કેટલી તારીખ સુધીમાં જાણ કરવી જોઈએ (કારણ કે ક્લાયન્ટને સંદેશ મોકલવાની છેલ્લી તારીખથી 15 દિવસનો ફ્રીલિંગ પીરિયડ હોય છે). પત્ર/ઇમેઇલમાં K-FinTech ના ઇમેઇલ આઈડી અને સરનામાનો પણ ઉલ્લેખ હોવો જોઈએ જેના પર રોકાણકારો પોતાનો પ્રતિભાવ મોકલી શકે છે. આ રેકર્ડ્સમાં ટ્રાન્સફરર ડિસ્ટ્રિબ્યુટર દ્વારા મ્યુચ્યુઅલ ફંડ ક્લાયન્ટ્સને મોકલવામાં આવનાર પત્ર/ઇમેઇલનો નમૂનો અહીં એનેક્સચર 1(એ) અને એનેક્સચર 1(બી) તરીકે જોડાયેલ છે.

ટ્રાન્સફરર ડિસ્ટ્રિબ્યુટર વિવિધ મ્યુચ્યુઅલ ફંડ યોજનાઓ માટે ગ્રાહકોને એક સામાન્ય પત્ર/ઇમેઇલ મોકલી શકે છે જેમાં ગ્રાહકોએ રોકાણ કર્યું છે.

ત્યારબાદ, ટ્રાન્સફરર ડિસ્ટ્રિબ્યુટરે નિર્ધારિત ફોર્મેટમાં એટલે કે એનેક્સચર 2 માં AUM ના ટ્રાન્સફર માટે AMC મુજબ અરજી સંબંધિત RTA ને સુપરત કરવાની રહેશે, જેમાં નિર્ધારિત ફોર્મેટમાં કવર લેટર હશે, એટલે કે એનેક્સચર 3. પ્રસ્તાવિત AUM ટ્રાન્સફર/મજરનું કારણ (ટ્રાન્સફરર MFD મુખ્ય MFD સાથે સબ-ડિસ્ટ્રિબ્યુટર તરીકે જોડાણ કરે છે) AUM ના ટ્રાન્સફર માટેની અરજીમાં સ્પષ્ટપણે ઉલ્લેખિત હોવું જોઈએ (કારણ કે AUM ના ટ્રાન્સફરનું કારણ ટ્રેઇલ કમિશન રેટ ગણતરી પર સીધી અસર કરે છે એટલે કે ટ્રેઇલ કમિશનનો હાલનો દર અથવા નીચો દર લાગુ થશે કે કેમ તે નક્કી કરવા પર).

નિર્ધારિત ફોર્મેટમાં AUM ના ટ્રાન્સફર માટેની અરજી સાથે, ટ્રાન્સફરર ડિસ્ટ્રિબ્યુટરે નીચેના દસ્તાવેજો સબમિટ કરવાની જરૂર છે:

- મ્યુચ્યુઅલ ફંડ ક્લાયન્ટ્સને મોકલવામાં આવેલા કમ્યુનિકેશન નો નમૂનો.
- ડિસ્પેચનો પુરાવો/પોસ્ટિંગનું પ્રમાણપત્ર (ફિઝિકલ પત્રોના કિસ્સામાં) અથવા ઇમેઇલ લોગ.
- રોકાણકારોની યાદી જેમને કમ્યુનિકેશન મોકલવામાં આવ્યો છે, તેમના PAN અને ફોલિયો નંબરનો ઉલ્લેખ કરીને.
- ટ્રાન્સફરી ડિસ્ટ્રિબ્યુટર તરફથી ડિક્લેરેશન એટલે કે એનેક્સચર 4.

AUM ટ્રાન્સફર પછી ટ્રાન્સફરના ARN કેન્સલેશન કરવાની અરજી. (જો ટ્રાન્સફરર ડિસ્ટ્રીબ્યુટર સબ-ડિસ્ટ્રીબ્યુટર તરીકે મુખ્ય ડિસ્ટ્રીબ્યુટર સાથે જોડાણ કરી રહ્યો હોય તો લાગુ પડતું નથી).

K-Fintech રોકાણકારોને કમ્યુનિકેશનની તારીખથી 15 દિવસના ફૂલિંગ-ઓફ પીરિયડ પછી AUM ટ્રાન્સફર પ્રક્રિયા શરૂ કરશે (જો સમયગાળો મલ્ટીપલ દિવસોમાં ફેલાયેલો હોય તો વાતચીતની છેલ્લી તારીખ). K-Fintech AUM ટ્રાન્સફર વિનંતી/પૂર્ણતા અથવા ફૂલિંગ પીરિયડ સબમિટ કર્યાના 15 કેલેન્ડર દિવસોમાં તેમના દ્વારા સેવા અપાયેલા તમામ AMC માં AUM ટ્રાન્સફર પૂરું કરશે અને ટ્રાન્સફરર અને ટ્રાન્સફરી ડિસ્ટ્રીબ્યુટરને ઇમેઇલ પર કન્ફર્મેશન મોકલશે.

K-Fintech એક સાથે CAMS - AMFI યુનિટમાં AUM ટ્રાન્સફર પૂરું થયાનું કન્ફર્મેશન ટ્રાન્સફરર ડિસ્ટ્રીબ્યુટર દ્વારા સબમિટ કરાયેલ ARN કેન્સલેશન કરવા માટેની અરજી (જ્યાં લાગુ પડે ત્યાં) સાથે મોકલશે.

CAMS-AMFI યુનિટ RTA તરફથી સૂચના પ્રાપ્ત થયાના 2 કાર્યકારી દિવસોમાં ટ્રાન્સફરર ARN કેન્સલેશન કરવાની પ્રક્રિયા કરશે.

AUM ટ્રાન્સફર માટેના નિયમો:

સોર્સ ડિસ્ટ્રીબ્યુટર દ્વારા રોકાણકાર પત્રો મોકલ્યાની તારીખથી 15 દિવસના ફૂલિંગ પીરિયડ પછી મર્જર / AUM ટ્રાન્સફર કરવામાં આવે છે.

જો ફૂલિંગ પીરિયડ પૂરો થવાનો સમય માસિક બ્રોકરેજ ચુકવણી ચક્ર સાથે મેળ ખાતો હોય, તો તે મહિના માટે બ્રોકરેજની ચુકવણી પછી એસેટ ટ્રાન્સફર પ્રક્રિયા કરવામાં આવે છે.

સોર્સ અને ટાર્ગેટ ARN કોડ બંને મર્જર સમયે વેલિડ હોવા જોઈએ.

ટાર્ગેટ ડિસ્ટ્રીબ્યુટરને AMFI માં સોર્સ કોડનું ARN કાર્ડ સબમિટ કર્યા પછી / AUM ટ્રાન્સફર મળ્યાની તારીખે લાગુ દરે મર્જરની તારીખથી ટ્રેઇલ ફી મળશે.

સોર્સ ડિસ્ટ્રીબ્યુટરના ટ્રાન્ઝેક્શન્સ સોર્સ કોડ પર લાગુ દરે ચૂકવવાનું ચાલુ રહેશે. સિસ્ટમમાં જૂના ડિસ્ટ્રીબ્યુટર કોડને નવા ડિસ્ટ્રીબ્યુટર કોડથી બદલવામાં આવે છે.

નીચે દર્શાવેલ AUM ટ્રાન્સફર પછી AMFI પરિપત્ર મુજબ બ્રોકરેજ ટ્રીટમેન્ટ. ડિસ્ટ્રીબ્યુટરનું નામ / કાનૂની સ્થિતિ બદલવાના કિસ્સામાં, ટ્રાન્સફર કરેલ AUM માં ટ્રાન્સફરર અથવા સોર્સ રેટ લાગુ પડશે.

ટ્રાન્સફર કરેલ AUM માં મર્જર / એક્વિઝિશન / બિઝનેસનું એકીકરણ / બિઝનેસનું ટ્રાન્સફર / ડિ-મર્જર / બિઝનેસનું વિસર્જન / ભાગીદારી કંપનીઓ અથવા LLP માં ફેરફાર / ડિસ્ટ્રીબ્યુટર્સ (ARN ધારકો) દ્વારા હસ્તગત કરાયેલ નવો કોડ અથવા સોત દર લાગુ પડશે.

જ્યારે મુખ્ય ARN ધારક હેઠળ સબ ડિસ્ટ્રીબ્યુટર મુખ્ય ARN માંથી બહાર નીકળવા માંગે છે, ત્યારે સોત અને લક્ષ્ય ડિસ્ટ્રીબ્યુટર્સ પર ટ્રાન્સફર કરતા ઓછી દર લાગુ પડશે.

બિઝનેસ સ્વૈચ્છિક રીતે એક્સપાયર થવાના કિસ્સામાં, તેમના રોકાણકાર તેમની ભાવિ સેવા જરૂરિયાતો / MF રોકાણો માટે તેમના મ્યુચ્યુઅલ ફંડ ડિસ્ટ્રીબ્યુટરને તેમની પોતાની પસંદગીના કોઈપણ અન્ય મ્યુચ્યુઅલ ફંડ ડિસ્ટ્રીબ્યુટરમાં બદલવાનું પસંદ કરી શકે છે, તે કિસ્સામાં ટ્રાન્સફર કરેલ સંપત્તિ પર ઓછું કમિશન લાગુ કરવામાં આવશે.

ARN એક્સપાયર:

AMFI ગાઈડ મુજબ, ARN ની વેલિડિટી એક્સપાયર થયા પછી ખરીદેલા બિઝનેસ પર બ્રોકરેજની ચુકવણી સ્થગિત કરવી પડશે અને AMFI તરફથી ARN ના રીન્યુઅલની ખાતરી મળ્યા પછી જ તે જારી કરી શકાય છે. RTA AMFI તરફથી ARN ના રીન્યુઅલને ટ્રેક કરે છે અને તે મુજબ સિસ્ટમમાં તેને અપડેટ કરે છે. ARN રીન્યુઅલ ગ્રેસ પીરિયડ 6 મહિનાથી ઘટાડીને 3 મહિના કરવામાં આવ્યો છે. ARN/EUIN ને ઓનલાઈન મોડ દ્વારા રીન્યુઅલ કરી શકાય છે.

ભારતમાં મ્યુચ્યુઅલ ફંડ્સ અસોસિએશન (AMFI) એ 26 માર્ચ, 2025 ના રોજ ARN (AMFI રજીસ્ટ્રેશન નંબર) ના રીન્યુઅલ માટેની સમય મર્યાદા અને ARN વેલિડિટી એક્સપાયર થાય તે પહેલાં ખરીદેલા બિઝનેસ પર મ્યુચ્યુઅલ ફંડ ડિસ્ટ્રીબ્યુટર્સ (MFDs) ને કમિશનની ચુકવણી અંગે એક પરિપત્ર જારી કર્યો હતો. ત્યારબાદ 02 એપ્રિલ 2025 ના રોજ કલમ 3(વ) માં ફેરફાર સાથે એક સુધારેલ પરિપત્ર જારી કરવામાં આવ્યો હતો. તમારા ફેરફાર માટે પરિપત્રની સમરી આપવામાં આવી છે.

જેમ છે તેમ: હાલના AMFI ગાઈડલાઈન્સ મુજબ, જો ARN વેલિડિટી એક્સપાયર થયા પછી ત્રણ (3) મહિનાના સમયગાળામાં ARN રિન્યુ કરવામાં આવે છે, તો ARN વેલિડિટી પર ઉપાજિત પરંતુ ARN રીન્યુઅલ ન થવાને કારણે રોકાયેલ કમિશન ARN રીન્યુઅલની તારીખથી સંભવિત રીતે ચૂકવવાપાત્ર રહેશે. ARN વેલિડિટી એક્સપાયર થયા પહેલાં ARN રીન્યુઅલની તારીખ સુધીનો બિઝનેસ ARN રીન્યુઅલ થયા પછી રિલીઝ કરી શકાય છે.

જોકે, જો ARN વેલિડિટી એક્સપાયર થયાના 3 મહિના પછી ARN રિન્યુ કરવામાં આવે છે, તો ARN રિન્યુ ન થવાને કારણે રોકેલી કમિશન રકમ જપ્ત કરવામાં આવશે.

નવી પ્રથા: વિવિધ હિસ્સેદારો તરફથી મળેલા પ્રતિસાદ અને ARN સમિતિની ભલામણોના આધારે, AMFI એ ગાઈડલાઈનમાં સુધારો કરવાનો નિર્ણય લીધો છે. નવી ગાઈડલાઈનમાં જણાવાયું છે કે જો ARN વેલિડિટી એક્સપાયર થયાના ત્રણ (3) મહિનાની અંદર ARN રિન્યુ કરવામાં ન આવે (ફક્ત તે ARN માટે જેમની વેલિડિટી 01 એપ્રિલ 2025 પછી એક્સપાયર થઈ રહી છે), તો AMC એ યુનિટ ધારકોને લેખિત સંદેશ મોકલશે જે સંબંધિત MFD ના ગ્રાહકો છે, જેમાં તેમને જાણ કરવામાં આવશે કે તેમના MFD ના AMFI રજીસ્ટ્રેશન/ARN ની વેલિડિટી એક્સપાયર થઈ ગઈ છે અને તેને રિન્યુ કરવામાં આવી નથી. વધુમાં, ARN રિન્યુ કરવા પર, ARN વેલિડિટી એક્સપાયર થયા પહેલા મેળવેલા બિઝનેસ પરનું ટ્રેઇલ કમિશન ARN રિન્યુ કરવાની તારીખથી સંભવિત રીતે ચૂકવવાપાત્ર રહેશે.

પરિસ્થિતિ	વર્ણન	ગાઈડલાઈન	ટિપ્પણીઓ
સમાપ્તિ પછી 3 મહિનાની અંદર ARN રિન્યુ થાય છે	જો ARN વેલિડિટી એક્સપાયર થયા પછી ત્રણ (3) મહિનાના સમયગાળામાં ARN રિન્યુ કરવામાં આવે તો	ARN વેલિડિટી એક્સપાયર થાય તે પહેલાં ARN રિન્યુઅલની તારીખ સુધી ARN નું રીન્યુઅલ ન થવાને કારણે કમિશન એકઠું થયું હતું પરંતુ રોકી દેવામાં આવ્યું હતું, ARN રિન્યુઅલ થયા પછી તે રિલીઝ થઈ શકે છે.	
સમાપ્તિ પછી 3 મહિના પછી ARN રિન્યુ થાય છે	જો ARN વેલિડિટી એક્સપાયર થયાના ત્રણ (3) મહિના પછી ARN રિન્યુ કરવામાં આવે તો	ARN રિન્યુઅલ ન થવાને કારણે રોકેલી કમિશનની રકમ જપ્ત કરવામાં આવશે.	હાલની ગાઈડમાં કોઈ ફેરફાર નથી
સમાપ્તિ પછી 3 મહિનાની અંદર ARN રિન્યુ ન થયેલ હોય	જો ARN વેલિડિટી એક્સપાયર થયા પછી ત્રણ (3) મહિના પછી ARN રિન્યુ કરવામાં આવે તો	AMC એ યુનિટહેલ્ડર્સને લેખિત સંદેશ મોકલશે જે સંબંધિત MFD ના ક્લાયન્ટ છે, જેમાં તેમને જણાવવામાં આવશે કે તેમના MFD ના AMFI રજીસ્ટ્રેશન/ARN વેલિડિટી એક્સપાયર થઈ ગઈ છે અને તેને રિન્યુ કરવામાં આવી નથી. ટ્રેઇલ કમિશન ARN ના રિન્યુઅલની તારીખથી સંભવિત રીતે ચૂકવવાપાત્ર રહેશે. ઉદાહરણ તરીકે, જો ARN 10 એપ્રિલ 2025 સુધી વેલિડિટી હતું અને 10 ઓગસ્ટ 2025 ના રોજ રિન્યુ કરવામાં આવ્યું હતું, તો 11 એપ્રિલ 2025 થી 09 ઓગસ્ટ 2025 સુધી રોકી રાખેલ ટ્રેઇલ કમિશન ARN ના રિન્યુઅલ ન થવાને કારણે જપ્ત કરવામાં આવશે. જો કે, MFD ને 10 ઓગસ્ટ 2025 થી એટલે કે, ARN ના રિન્યુઅલની તારીખથી ભૂતકાળમાં ખરીદેલા (10 એપ્રિલ 2025 સુધી) બિઝનેસ પર ટ્રેઇલ કમિશન ચૂકવવું પડી શકે છે.	

લાગુ પડવાની તારીખ અને અમલીકરણની તારીખ: સુધારેલા ગાઈડલાઈન્સ ફક્ત એવા ARN માટે લાગુ પડે છે જેમની વેલિડિટી 01-એપ્રિલ-2025 ના રોજ અથવા તે પછી એક્સપાયર થઈ રહી છે.

વાર્ષિક સેલ્ફ-ડિક્લેરેશન ફોર્મ (SDC) સબમિટ કરવું:

બધા ડિસ્ટ્રીબ્યુટર્સ પાસેથી અપેક્ષા રાખવામાં આવે છે કે તેઓ AMFI ગાઈડલાઈન અને આચારસંહિતાનું પાલન કરે છે તે વાર્ષિક ડિક્લેરેશનપત્ર નિર્ધારિત ફોર્મેટમાં રજૂ કરે. આ DSC અથવા SDF દર ફાઈનાન્સિયલ વર્ષમાં 31 માર્ચના રોજ પૂરા થતા સમયગાળા માટે દર વર્ષે એપ્રિલ મહિનામાં સબમિટ કરવાનું રહેશે. ડિસ્ટ્રીબ્યુટરે DSC / SDF RTA ને સબમિટ કરવાનું રહેશે જે તેમના દ્વારા સેવા આપતા તમામ મ્યુચ્યુઅલ ફંડસમાં સબમિશન રજીસ્ટર કરશે.

AMC એપ્રિલથી જૂન દરમિયાન ડિસ્ટ્રીબ્યુટર્સને સેલ્ફ-ડિક્લેરેશન ફોર્મ સબમિટ કરવા માટે SMS રીમાઇન્ડર મોકલે છે.

SDF સબમિટ ન થાય ત્યાં સુધી ચૂકવવાપાત્ર બ્રોકરેજ રોકી રાખવામાં આવે છે. સબમિશન પર આગામી બ્રોકરેજ પે-આઉટ પ્રક્રિયા સમયે ડિસ્ટ્રીબ્યુટરને રોકી રાખેલ બ્રોકરેજ રિલીઝ કરવામાં આવે છે.

નવા AMFI પરિપત્ર મુજબ, જો ડિસ્ટ્રીબ્યુટર 31 ડિસેમ્બર સુધીમાં DSC સબમિટ નહીં કરે તો સંચિત રોકી રાખેલ બ્રોકરેજ જપ્ત કરવામાં આવશે.

25 જુલાઈ 2022 ના નવા પરિપત્ર ડેટા મુજબ, સેલ્ફ-ડિક્લેરેશનપત્ર સબમિટ કરવા માટેનો ગ્રેસ પીરિયડ 6 મહિનાથી ઘટાડીને 3 મહિના કરવામાં આવ્યો છે. જો ડિસ્ટ્રીબ્યુટર 30 સપ્ટેમ્બર સુધીમાં DSC સબમિટ કરવામાં નિષ્ફળ જાય તો જૂનથી સપ્ટેમ્બર સુધી રોકાયેલ બ્રોકરેજ જપ્ત થવાને પાત્ર રહેશે.

EUIN રેમેડીએશન:

AMFI એ AMFI માં નોંધાયેલા અને વેલિડિટી રજીસ્ટ્રેશન ધરાવતા તમામ કર્મચારીઓને એમ્પ્લોઈ યુનિક આઈડેન્ટિફિકેશન નંબર (EUIN) ફાળવ્યો છે. બ્રોકરેજ માટે પાત્ર બનવા માટે તમામ મ્યુચ્યુઅલ ફંડ યોજનાના અરજી ફોર્મ પર EUIN નો ઉલ્લેખ કરવો ફરજિયાત છે.

જો ડિસ્ટ્રીબ્યુટર્સ ટ્રાન્ઝેક્શનની તારીખથી AMFI ગાઈડ મુજબ 30 દિવસના નિર્ધારિત રેમેડીએશન સમયગાળા કરતાં વધુ સમય માટે તેમના ARN કોડ હેઠળ રોકાણકારોના ટ્રાન્ઝેક્શન્સ માટે EUIN રજૂ નહીં કરે, તો ટ્રાન્ઝેક્શન પર ચૂકવવાપાત્ર કમિશન કાયમી ધોરણે જપ્ત કરવામાં આવશે.

જ્યાં EUIN ઉપલબ્ધ નથી / ઈનવેલિડ નથી ત્યાંના ટ્રાન્ઝેક્શન્સનો ડેટા DSS દ્વારા સમયાંતરે ડિસ્ટ્રીબ્યુટરને મોકલવામાં આવે છે.

ડિસ્ટ્રીબ્યુટર EUIN રિમેડિએશન ફોર્મનો ઉપયોગ કરીને EUIN સંબંધિત વિગતો / ડિક્લેરેશન પ્રદાન કરી શકે છે અને જો તે રિમેડિએશન પીરિયડ (એટલે કે 30 દિવસ) ની અંદર રજૂ કરવામાં આવે છે, તો ડિસ્ટ્રીબ્યુટરનું કમિશન આગામી ચક્રમાં ચૂકવવામાં આવશે.

મ્યુચ્યુઅલ ફંડ સ્કીમ્સનાં રેગ્યુલર પ્લાનનાં NFO માં ટ્રાન્ઝેક્શન સ્વિચ કરવાના કિસ્સામાં કમિશન રેટ લાગુ પડવાની પ્રક્રિયા

અસોસિએશન ઓફ મ્યુચ્યુઅલ ફંડ્સ ઇન ઇન્ડિયા (AMFI) મ્યુચ્યુઅલ ફંડ સ્કીમ્સના રેગ્યુલર પ્લાનના ન્યૂ ફંડ ઓફર (NFO) માં ટ્રાન્ઝેક્શન સ્વિચ કરવાના કિસ્સામાં કમિશન રેટની વ્યવસ્થા ઉપચાર માટે ગાઈડલાઇન આપે છે. તેની સમરી નીચે મુજબ છે:

પરિસ્થિતિ	યોજના માંથી	યોજના	સ્વિચ આઉટ યોજના માટે છેલ્લો કમિશન રેટ	NFO કમિશન રેટ	લાગુ પડતો દર	લાગુ પડતો દર
લિક્વિડ / ઓવરનાઇટ સ્કીમમાંથી NFO સ્કીમમાં સ્વિચ કરો. લિક્વિડ સ્કીમમાં રોકાણ ફેઝ પર્યેઝ / એડિશનલ પર્યેઝ દ્વારા કરવામાં આવે છે.	મિરે એસેટ લિક્વિડ ફંડ/મિરે એસેટ ઓવરનાઇટ ફંડ	NFO યોજના	0.05% FY & કાયમી	0.70% FY 0.60% SY & કાયમી	0.70% FY 0.60% SY & કાયમી	NFO દર
નોન લિક્વિડ સ્કીમમાંથી NFO સ્કીમ પર સ્વિચ કરો	મિરે એસેટ ફ્લેક્સી કેપ ફંડ	NFO યોજના	0.75% FY 0.75% SY & કાયમી	0.70% FY 0.60% SY & કાયમી	FY - નીચલો દર - 0.70% SY - નીચલો દર - 0.65%	બેમાંથી નીચો દર
નોન લિક્વિડમાંથી લિક્વિડ/ઓવરનાઇટ અને પછી NFO પર સ્વિચ કરો (સ્વિચ ઈન લિક્વિડમાં NAV તારીખથી 30 દિવસની અંદર)	02 મે 2025 ના રોજ મિરે એસેટ ફ્લેક્સી કેપ ફંડમાંથી મિરે એસેટ લિક્વિડ ફંડમાં સ્વિચ કરો અને ત્યારબાદ 15 મે 2025 ના રોજ NFO યોજનામાં સ્વિચ કરો.	NFO યોજના	0.05% FY & કાયમી	0.70% FY 0.60% SY & કાયમી	FY - નીચલો દર - 0.05% SY - નીચલો દર - 0.05%	બેમાંથી નીચો દર
નોન લિક્વિડ સ્કીમમાંથી લિક્વિડ/ઓવરનાઇટ અને પછી NFO સ્કીમ પર સ્વિચ કરો (સ્વિચ IN લિક્વિડ સ્કીમમાં NAV તારીખથી 30 દિવસથી વધુ)	02 એપ્રિલ 2025 ના રોજ મિરે એસેટ ફ્લેક્સી કેપ ફંડમાંથી મિરે એસેટ લિક્વિડ ફંડમાં સ્વિચ કરો અને ત્યારબાદ 15 મે 2025 ના રોજ NFO સ્કીમમાં સ્વિચ કરો.	NFO યોજના	0.05% FY & કાયમી	0.70% FY 0.60% SY & કાયમી	0.70% FY 0.60% SY & કાયમી	NFO દર

નોંધ: SWITCH માં STP આઉટ અને STP ઇન સહીત
FY - પહેલા વર્ષનો ટ્રેલ
SY - બીજા વર્ષનો ટ્રેલ શામેલ છે



અમને ફોલો કરો



મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજારના જોખમોને આધીન છે, યોજના સંબંધિત બધા દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.