

ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਮਿਊਚਲ ਫੰਡਾਂ ਬਾਰੇ ਆਮ ਪੁੱਛੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸੁਆਲ

ਸੁਆਲ 1: ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਰਕਮ ਕੀ ਹੁੰਦੀ ਹੈ?

ਮਿਊਚਲ ਫੰਡਜ਼ ਰੀਡੈਂਪਸ਼ਨਾਂ, ਪ੍ਰੋੜਤਾ ਦੀਆਂ ਕਿਰਿਆਵਾਂ ਜਾਂ ਲਾਭਅੰਸ਼ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਲਈ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਇਹ ਭੁਗਤਾਨ ਉਪਲਬਧ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਜਾਂ ਤਾਂ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਤਰੀਕੇ ਨਾਲ ਰਜਿਸਟਰਡ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਪਾ ਕੇ ਜਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਦੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਪਤੇ 'ਤੇ ਭੌਤਿਕ ਚੈਕ ਡਿਸਪੈਚ ਕਰਕੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ।

ਜਦੋਂ ਵੀ ਮਿਊਚਲ ਫੰਡਜ਼ ਦੁਆਰਾ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਭੁਗਤਾਨ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੇ ਹਨ ਜਾਂ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਬਦਲਾਅ, ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਦੇ ਬੰਦ ਹੋਣ, ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਵਿੱਚ ਅਧੂਰਾ ਬੈਂਕ ਖਾਤਾ, ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਨੂੰ ਚੈਕ ਨਾ ਮਿਲਣਾ ਜਾਂ ਕੈਸ਼ ਨਾ ਕਰਵਾਉਣਾ, ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਆਦਿ ਵਿੱਚ ਅੱਪਡੇਟ ਨਾ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਪਤਾ ਆਦਿ ਕਾਰਣਾਂ ਕਰਕੇ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੇ ਹਨ, ਤਾਂ ਅਜਿਹੀਆਂ ਰਕਮਾਂ ਨੂੰ ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਰਕਮਾਂ ਵਜੋਂ ਸੰਬੋਧਿਤ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਜੇਕਰ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਕੇਵਾਈਸੀ ਅਨੁਕੂਲਿਤ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੇ ਹਨ, ਤਾਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੂੰ ਭੁਗਤਾਨ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਇਸ ਪ੍ਰਕਾਰ, ਅਜਿਹੇ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਨੂੰ ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਮਿਤੀ 'ਤੇ ਸਿੱਧੀਆਂ ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਸਕੀਮ ਵਿੱਚ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਸੁਆਲ 2. ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਕਿਵੇਂ ਪਤਾ ਲੱਗੇਗਾ ਕਿ ਕੀ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਕੋਈ ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਰਕਮ ਮਿਊਚਲ ਫੰਡਜ਼ ਵਿੱਚ ਪਈ ਹੈ?

ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਰਕਮ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਅਸੈਂਟ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਕੰਪਨੀ (AMC) ਅਤੇ ਰਜਿਸਟਰਾਰ ਐਂਡ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਏਜੰਟ (RTA) ਦੀਆਂ ਵੈੱਬਸਾਈਟਾਂ 'ਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਨੂੰ ਉਪਲਬਧ ਕਰਾਈ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਨਿਵੇਸ਼ਕ www.mfccentral.com 'ਤੇ ਐਮਐਫ ਸੈਂਟਰਲ 'ਤੇ ਵੀ ਲੌਗਇਨ ਕਰਨ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਰਕਮ ਨੂੰ ਦੇਖਣ ਲਈ ਵਰਤੋਂਕਾਰ ਆਈਡੀ, ਪਾਸਵਰਡ ਜਾਂ ਓਟੀਪੀ ਅਤੇ ਲੋੜੀਂਦੇ ਵੇਰਵੇ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਕੇ ਲੌਗਇਨ ਕਰਨਾ ਹੁੰਦਾ ਹੈ।

ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਭੇਜੀਆਂ ਗਈਆਂ ਕੰਸੋਲੀਡੇਟਿਡ ਅਕਾਊਂਟ ਸਟੇਟਮੈਂਟਾਂ (CAS) ਦੇ ਭਾਗ ਵਜੋਂ ਭੁਗਤਾਨ-ਰਹਿਤ/ ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਰਕਮ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਨੂੰ ਸ਼ਾਮਲ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਮਿਊਚਲ ਫੰਡਜ਼ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਰਕਮ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਕਰਨ ਲਈ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ 'ਤੇ ਰਿਮਾਈਂਡਰ ਵੀ ਭੇਜਦੇ ਹਨ / ਸੰਚਾਰ ਵੀ ਕਰਦੇ ਹਨ।

ਸੁਆਲ 3. ਮਿਊਚਲ ਫੰਡ ਇਨਵੈਸਟਮੈਂਟ ਟਰੇਸਿੰਗ ਅਤੇ ਰੀਟ੍ਰੀਵਲ ਅਸਿਸਟੈਂਟ (MITRA) ਕੀ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਇਹ ਕਲੇਮਰਹਿਤ ਰਕਮਾਂ ਨੂੰ ਪਛਾਣਨ ਵਿੱਚ ਕਿਵੇਂ ਮਦਦ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ?

ਨਿਸ਼ਕਿਰਿਆ ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਮਿਊਚਲ ਫੰਡ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਦਾ ਪਤਾ ਲਾਉਣ ਲਈ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਲਈ MITRA ਇੱਕ ਸਰਵਿਸ ਪਲੇਟਫਾਰਮ ਹੈ। ਇੱਕ ਨਿਸ਼ਕਿਰਿਆ ਫੋਲੀਓ ਉਹ ਹੁੰਦਾ ਹੈ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਪਿਛਲੇ 10 ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਦੁਆਰਾ ਸ਼ੁਰੂ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਲੈਣ-ਦੇਣ (ਵਿੱਤੀ ਜਾਂ ਗੈਰ-ਵਿੱਤੀ) ਨਹੀਂ ਹੋਇਆ ਹੈ ਪਰ ਫੋਲੀਓ ਵਿੱਚ ਯੂਨਿਟ ਬਕਾਇਆ ਉਪਲਬਧ ਹੈ।

ਐਮਐਫਫ ਸੈਂਟਰਲ ਵੈੱਬਸਾਈਟ www.mfcentral.com 'ਤੇ ਜਾ ਕੇ ਅਤੇ ਹੋਮ ਪੇਜ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ "MITRA" ਦੇ ਲਿੰਕ 'ਤੇ ਕਲਿੱਕ ਕਰ ਕੇ MITRA ਤੱਕ ਪਹੁੰਚ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਇੱਥੇ, ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਲੱਭਣ ਵਾਲੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਪੈਰਾਮੀਟਰਾਂ ਨੂੰ ਪਾ ਕੇ ਆਪਣੇ ਕਲੇਮਰਹਿਤ ਜਾਂ ਨਿਸ਼ਕਿਰਿਆ ਨਿਵੇਸ਼ ਨੂੰ ਲੱਭ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਜੇਕਰ ਖੋਜ ਦੀਆਂ ਇਨਪੁੱਟਾਂ ਨਿਸ਼ਕਿਰਿਆ ਅਤੇ ਕਲੇਮਰਹਿਤ ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਨਾਲ ਮੇਲ ਖਾਂਦੀਆਂ ਹੋਣ, ਤਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਮਿਊਚਲ ਫੰਡ ਦਾ ਉਹ ਨਾਮ ਲੱਭ ਸਕਦੇ ਹਨ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਉਨ੍ਹਾਂ ਨੇ ਅਜਿਹੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਕੀਤੇ ਹੁੰਦੇ ਹਨ। ਉਸ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਰਕਮਾਂ ਦਾ ਕਲੇਮ ਲੈਣ ਲਈ ਸੰਬੰਧਿਤ ਮਿਊਚਲ ਫੰਡ ਜਾਂ ਆਰਟੀਏ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਕਲੇਮ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਅਤੇ ਆਮ ਪੁੱਛੇ ਜਾਣ ਵਾਲੇ ਸੁਆਲ ਵੀ MITRA 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਹਨ।

ਸੁਆਲ4. ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਦੁਆਰਾ ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਰਕਮ ਨੂੰ ਕਲੇਮ ਕਰਨ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕੀ ਹੈ?

ਨਿਵੇਸ਼ਕ AMC ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਉਪਲਬਧ ਫਾਰਮ ਨੂੰ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ AMC/RTA ਦੇ ਦਫ਼ਤਰ ਵਿੱਚ ਸਹੀ ਢੰਗ ਨਾਲ ਦਸਤਖਤ ਕੀਤੇ ਫਾਰਮ ਨੂੰ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕਰਵਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਰਿਕਾਰਡਾਂ ਦੀ ਤਸਦੀਕ ਅਤੇ ਦਸਤਖਤਾਂ ਦੇ ਮੇਲ ਤੋਂ ਬਾਅਦ, ਕਲੇਮ ਨਾ ਕੀਤੀ ਗਈ ਰਕਮ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਲਾਭ-ਅੰਸ਼ ਅਤੇ ਰੀਡੈਂਪਸ਼ਨ ਸਕੀਮ (UDRS) ਤੋਂ ਲਾਗੂ ਪ੍ਰਸ਼ੰਸਾ ਦੇ ਨਾਲ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਕਲੇਮ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਵਿੱਚ ਪੁੱਛਗਿੱਛ ਲਈ RTA (ਸੰਬੰਧਿਤ AMC ਦੇ ਜਿੱਥੇ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਕੋਲ ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਰਕਮ ਹੈ) ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਦੋਵਾਂ RTA ਦੇ ਸੰਪਰਕ ਵੇਰਵੇ ਉਹਨਾਂ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ "ਸਾਡੇ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ" ਭਾਗ ਦੇ ਅਧੀਨ ਉਪਲਬਧ ਹਨ।

KFIN: <https://www.kfintech.com/contact-us/>

CAMS <https://www.camsonline.com/contactus>

ਸੁਆਲ 5. ਕਲੇਮਰਹਿਤ ਰਕਮ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਨਾ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਕਿੱਥੇ ਦਰਜ ਕਰਵਾ ਸਕਦਾ ਹੈ?

ਜੇਕਰ ਭੁਗਤਾਨ/ਅਸਵੀਕਾਰ ਸੰਚਾਰ 7 ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਸਬੰਧਤ AMC/RTA ਦਫ਼ਤਰ ਜਾਂ AMC ਦੇ ਸੰਪਰਕ ਕੇਂਦਰ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਦਰਜ ਕਰਵਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। AMC ਦੇ ਸੰਪਰਕ ਕੇਂਦਰ ਅਤੇ ਈਮੇਲ ਆਈਡੀ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਜਿੱਥੇ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਦਰਜ ਕੀਤੀ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ, AMC ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ "ਸਾਡੇ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰੋ" ਦੇ ਅਧੀਨ ਉਪਲਬਧ ਹਨ। ਜੇਕਰ AMC/RTA ਦੁਆਰਾ ਨਿਰਧਾਰਤ ਸਮੇਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਜਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਦੀ ਸੰਤੁਸ਼ਟੀ ਲਈ ਸ਼ਿਕਾਇਤ ਦਾ ਹੱਲ ਨਹੀਂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਇਸਨੂੰ SEBI ਦੇ SCORES ਪੋਰਟਲ 'ਤੇ ਭੇਜਿਆ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਸੁਆਲ 6. ਮਿਊਚਲ ਫੰਡ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਦੁਆਰਾ ਕਲੇਮ ਨਾ ਕੀਤੇ ਜਾਣ ਤੱਕ ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਪੈਸੇ ਕਿੱਥੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਦੇ ਹਨ?

ਮਿਊਚਲ ਫੰਡਜ਼ ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਰਕਮਾਂ ਨੂੰ ਕਾਲ ਮਨੀ ਮਾਰਕੀਟ, ਮਨੀ ਮਾਰਕੀਟ ਯੰਤਰਾਂ ਜਾਂ ਓਵਰਨਾਈਟ ਸਕੀਮ/ਲਿਕੁਇਡ ਸਕੀਮ/ਮਨੀ ਮਾਰਕੀਟ ਮਿਊਚਲ ਫੰਡਾਂ ਦੀ ਇੱਕ ਵੱਖਰੀ ਯੋਜਨਾ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਦੀ ਆਗਿਆ ਹੈ ਜੋ ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ ਬਹੁਤ ਘੱਟ ਪੂੰਜੀ ਜੋਖਮ ਰੱਖਦੇ ਹਨ ਅਤੇ ਰਿਟਰਨ ਵੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਮਿਊਚਲ ਫੰਡਜ਼ ਦੁਆਰਾ ਕਲੇਮ ਨਾ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਰਕਮਾਂ ਦੀ ਵੰਡ ਲਈ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜਾਰੀ ਕੀਤੀ ਗਈ ਵੱਖਰੀ ਯੋਜਨਾ ਨੂੰ ਦਾਅਵਾ ਨਾ ਕੀਤੇ ਗਏ ਲਾਭਅੰਸ਼/ਰੀਡੈਂਪਸ਼ਨ ਸਕੀਮ (UDRS) ਵਜੋਂ ਜਾਣਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ।

ਸੁਆਲ 7. ਕਲੇਮ ਨਾ ਕੀਤੀਆਂ ਗਈਆਂ ਰਕਮਾਂ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਕਿਵੇਂ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ?

ਕਿਉਂਕਿ ਨਿਵੇਸ਼ ਤਰਲ / ਓਵਰਨਾਈਟ ਸਕੀਮਾਂ ਪ੍ਰਸ਼ੰਸਾ AMC ਦੁਆਰਾ ਘੋਸ਼ਿਤ ਰੋਜ਼ਾਨਾ NAV ਦੇ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਹੁੰਦੀ ਹੈ। ਜਦੋਂ ਕਿ ਅਜਿਹੀਆਂ ਪ੍ਰਸ਼ੰਸਾਵਾਂ ਯੂਨਿਟ ਬਣਾਉਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ 3 ਸਾਲਾਂ ਦੀ ਮਿਆਦ ਲਈ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਦਿੱਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ, 3 ਸਾਲਾਂ ਤੋਂ ਵੱਧ, ਇਹ ਪ੍ਰਸ਼ੰਸਾਵਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਸਿੱਖਿਆ ਫੰਡ ਨੂੰ ਦਿੱਤੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ।

ਸੁਆਲ 8. UDRS ਵਿੱਚ ਅਲਾਟਮੈਂਟ ਕਿੰਨੀ ਵਾਰ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ?

ਅਲਾਟਮੈਂਟ ਹਫ਼ਤਾਵਾਰੀ ਜਾਂ ਪੰਦਰਵਾੜੇ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਜੋ ਬੈਂਕ ਦੁਆਰਾ ਅਦਾਇਗੀ ਨਾ ਕੀਤੇ ਗਏ ਦਸਤਾਵੇਜ਼ਾਂ ਬਾਰੇ ਜਾਣਕਾਰੀ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਦੇ ਆਧਾਰ 'ਤੇ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।

ਸੁਆਲ 9. ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਆਪਣੇ ਬਕਾਏ ਦਾ ਕਲੇਮ ਨਾ ਹੋਣ ਤੋਂ ਕਿਵੇਂ ਬਚ ਸਕਦੇ ਹਨ?

ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਆਪਣੇ ਰਿਕਾਰਡ ਜਿਵੇਂ ਕਿ PAN/ KYC, ਪਤਾ, ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਦੇ ਵੇਰਵੇ ਆਦਿ ਨੂੰ ਹਰ ਸਮੇਂ RTA/AMC ਕੋਲ ਅੱਪਡੇਟ ਰੱਖਣਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਹੈ। ਜਦੋਂ ਵੀ ਉਹ ਯੂਨਿਟਾਂ ਦੀ ਰੀਡੈਂਪਸ਼ਨ ਲਈ ਅਰਜ਼ੀ ਦਿੰਦੇ ਹਨ, ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਰਕਮ ਦੇ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਲਈ ਆਪਣੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰਨੀ ਚਾਹੀਦੀ ਹੈ। ਜੇਕਰ ਇਲੈਕਟ੍ਰਾਨਿਕ ਕ੍ਰੈਡਿਟ (ਜਿੱਥੇ CBS ਖਾਤਾ ਨੰਬਰ ਅਤੇ IFS ਕੋਡ ਸਮੇਤ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਦੇ ਪੂਰੇ ਵੇਰਵੇ) ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ 3 ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਅਤੇ 5-7 ਕੰਮਕਾਜੀ ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਚੈੱਕ ਰਾਹੀਂ ਰਕਮ ਪ੍ਰਾਪਤ ਨਹੀਂ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ RTA/AMC ਦੇ ਨਜ਼ਦੀਕੀ ਦਫਤਰ ਜਾਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੇ ਵਿਤਰਕ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰਨਾ ਚਾਹੀਦਾ ਹੈ।

ਕਲੇਮ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਲਈ ਸਟੈਂਡਰਡ ਅਪਰੇਟਿੰਗ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ (SOP)

1. ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਰਕਮ ਦਾ ਦਾਅਵਾ ਕਰਨ ਲਈ, ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਸਬੰਧਤ ਅਸੈਟ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਕੰਪਨੀ (AMC) ਜਾਂ ਰਜਿਸਟਰਾਰ ਅਤੇ ਟ੍ਰਾਂਸਫਰ ਏਜੰਟ (RTA) ਦੇ ਦਫ਼ਤਰ ਨਾਲ ਸੰਪਰਕ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ ਜਾਂ ਉਨ੍ਹਾਂ ਦੀ ਵੈੱਬਸਾਈਟ 'ਤੇ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਫਾਰਮ ਡਾਊਨਲੋਡ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਫਾਰਮ ਨੂੰ ਸਬੰਧਤ ਆਰਟੀਏ/ਏਐਮਸੀ ਦਫ਼ਤਰ ਵਿੱਚ ਜਮ੍ਹਾਂ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਆਰਟੀਏ ਦਸਤਖਤ ਅਤੇ ਹੋਰ ਵੇਰਵਿਆਂ ਦੀ ਪੁਸ਼ਟੀ ਕਰੇਗਾ ਅਤੇ ਜੇਕਰ ਸਭ ਕੁਝ ਠੀਕ ਹੈ ਤਾਂ ਅਰਜ਼ੀ 'ਤੇ ਕਾਰਵਾਈ ਕਰੇਗਾ। ਫਾਰਮ/ਦਸਤਖਤ ਵਿੱਚ ਕੋਈ ਕਮੀ ਨਾ ਹੋਣ ਦੀ ਸਥਿਤੀ ਵਿੱਚ, ਆਰਟੀਏ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਨੂੰ ਅਸਵੀਕਾਰ ਕਰਨ ਦੇ ਕਾਰਨ ਅਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਦੁਆਰਾ ਕੀਤੀ ਜਾਣ ਵਾਲੀ ਕਾਰਵਾਈ ਬਾਰੇ ਸੂਚਿਤ ਕਰੇਗਾ।
2. ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਸਕੀਮ ਤੋਂ ਭੁਗਤਾਨ ਨੂੰ ਰੀਡੈਂਪਸ਼ਨ ਦੇ ਸਮਾਨ ਮੰਨਿਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ ਇਸ ਲਈ ਲਾਗੂ ਸ਼ੁੱਧ ਸੰਪਤੀ ਮੁੱਲ (NAV) ਫਾਰਮ ਪ੍ਰਾਪਤ ਹੋਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਅਤੇ ਸਮੇਂ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਲਾਗੂ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਭੁਗਤਾਨ ਵੀ 2-5 ਦਿਨਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਕੀਤੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ।
3. ਰੀਡੈਂਪਸ਼ਨ ਲਈ ਭੁਗਤਾਨ - ਮੁਲਾਂਕਣ ਦੀ ਵਿਧੀ
 - a. ਦ੍ਰਿਸ਼ A - 3 ਸਾਲਾਂ ਦੇ ਅੰਦਰ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਲਈ: ਕਲੇਮ ਨਾ ਕੀਤੇ ਗਏ ਲਾਭ-ਅੰਸ਼ ਅਤੇ ਰੀਡੈਂਪਸ਼ਨ ਸਕੀਮ (UDRS) ਤੋਂ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕੀਤੀ ਗਈ ਰੀਡੈਂਪਸ਼ਨ, ਜਿਸ ਵਿੱਚ ਯੋਜਨਾ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਾਪਤ ਪ੍ਰਸ਼ੰਸਾ ਸ਼ਾਮਲ ਹੈ।
 - b. ਦ੍ਰਿਸ਼ B - 3 ਸਾਲਾਂ ਬਾਅਦ ਜਾਰੀ ਕੀਤੇ ਗਏ ਭੁਗਤਾਨਾਂ ਲਈ: ਪ੍ਰਸ਼ੰਸਾਵਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਸਿੱਖਿਆ ਫੰਡ ਨੂੰ ਭੇਜੀਆਂ ਜਾਂਦੀਆਂ ਹਨ ਅਤੇ ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਸਕੀਮ ਵਿੱਚ ਯੂਨਿਟ ਬਣਾਉਣ ਦੀ ਮਿਤੀ ਤੋਂ 3 ਸਾਲਾਂ ਦੇ ਅੰਤ ਵਿੱਚ ਮੁੱਲ ਦੇ ਅਧਾਰ 'ਤੇ ਰੀਡੈਂਪਸ਼ਨ ਦੀ ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
 - c. ਦ੍ਰਿਸ਼ C - ਬਾਅਦ ਵਿੱਚ ਲੈਣ-ਦੇਣ ਜਾਂ ਫੇਲੀਓ 'ਤੇ ਅੱਪਡੇਟ: ਕਿਸੇ ਵੀ ਵਾਧੂ ਜਾਣਕਾਰੀ ਦੀ ਪ੍ਰਾਪਤੀ ਦੇ ਅਧੀਨ ਜੇ ਕਲੇਮ ਨਾ ਕੀਤੀ ਗਈ ਰਕਮ ਨੂੰ ਸਾਫ਼ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਕਰ ਸਕਦੀ ਹੈ, ਰੀਡੈਂਪਸ਼ਨ ਲਈ ਕਲੇਮ-ਰਹਿਤ ਸਕੀਮਾਂ ਤੋਂ ਸਵੈ-ਪ੍ਰਕਿਰਿਆ ਕੀਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ ਅਤੇ ਕਮਾਈ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਨੂੰ ਦਿੱਤੀ ਜਾਂਦੀ ਹੈ।
