

கிளைம் செய்யப்படாத மியூச்சவல் ஃபண்டுகள் குறித்து அடிக்கடி கேட்கப்படும் கேள்விகள்

கே1. கிளைம் செய்யப்படாத தொகை என்றால் என்ன?

மியூச்சவல் ஃபண்டுகள் ரிடம்ப்ஷன்கள், முதிர்வுத் தொகைகள் அல்லது டிவிடென்ட் டிவிடென்டின் அடிப்படையில் முதலீட்டாளர்களுக்குப் பேமெண்ட்டுகளை வழங்குகின்றன. இந்தப் பேமெண்ட்டுகள் பதிவுகளில் உள்ளபடி, பதிவு செய்யப்பட்ட வங்கிக் கணக்கிற்கு மின்னணு முறையில் அனுப்பப்படுகின்றன அல்லது முதலீட்டாளரின் பதிவு செய்யப்பட்ட முகவரிக்கு அனுப்பப்படும் காசோலையாக அனுப்பப்படுகின்றன.

மியூச்சவல் ஃபண்டுகள் வழங்கிய பேமெண்ட்டுகள் வங்கிக் கணக்கில் மாற்றம், வங்கிக் கணக்கு மூடப்படுதல், பதிவுகளில் முழுமையான வங்கிக் கணக்கு விவரங்கள் இல்லாதது, முதலீட்டாளர் காசோலையைப் பெற்றுக்கொள்ளாதது அல்லது அந்தக் காசோலையை ரொக்கமாக்காமல் இருப்பது, பதிவுகளில் முகவரி புதுப்பிக்கப்படாமல் இருப்பது போன்ற காரணங்களால் வங்கிக் கணக்கில் செலுத்தப்படாமலோ முதலீட்டாளருக்குக் கிடைக்காமலோ போகக்கூடும். அதுபோன்ற தொகைகளே கிளைம் செய்யப்படாத தொகைகள் எனக் கருதப்படுகின்றன.

KYC விதிகளுக்கு இணங்காத முதலீட்டாளர்களுக்குப் பேமெண்ட்டுகளைச் செய்ய முடியாது. அதனால், அவர்களுக்குச் சேர வேண்டிய பேமெண்ட்டுகள், பேமெண்ட் செய்ய வேண்டிய அதே தேதியில் நேரடியாக 'கிளைம் செய்யப்படாத திட்டம்' என்ற கணக்கில் கிரெடிட் செய்யப்படுகின்றன.

கே2. மியூச்சவல் ஃபண்டில் கிளைம் செய்யப்படாத தொகைகள் இருப்பதை முதலீட்டாளர்கள் எப்படி அறிந்துகொள்வார்கள்?

கிளைம் செய்யப்படாத தொகை பற்றிய தகவல்கள் அசெட் மேனேஜ்மென்ட் நிறுவனம் (AMC) மற்றும் ரெஜிஸ்ட்ரார் மற்றும் டிரான்ஸ்ஃபர் ஏஜென்ட் (RTA) இணையதளங்களில் முதலீட்டாளருக்குக் கிடைக்கும்.

முதலீட்டாளர்கள் www.mfcentral.com இணையதளத்திற்குச் சென்று MF சென்ட்ரலில் உள்நுழையலாம். இதில் முதலீட்டாளர் தனது பயனர் ஐடி, கடவுச்சொல் அல்லது OTP-ஐப் பயன்படுத்தி உள்நுழைந்து, தேவையான விவரங்களைக் கொடுத்து, கிளைம் செய்யப்படாத தொகையைப் பார்க்கலாம்.

முதலீட்டாளர்களுக்கு அனுப்பப்படும் ஒருங்கிணைந்த கணக்கு அறிக்கைகளின் (CAS) ஒரு பகுதியாகவும் செலுத்தப்படாத / கிளைம் செய்யப்படாத தொகை பற்றிய தகவல் சேர்க்கப்படும்.

மியூச்சவல் ஃபண்டுகள் முதலீட்டாளர்களுக்குக் கிளைம் செய்யப்படாத தொகையைப் பற்றித் தெரிவிக்க தொடர் நினைவூட்டல்கள் / தகவல் தொடர்புகளையும் அனுப்புகின்றன.

கே 3. மியூச்சவல் ஃபண்ட் இன்வெஸ்ட்மென்ட் டிரேசிங் அண்ட் ரிட்ரீவல் அசிஸ்டென்ட் (MITRA) என்றால் என்ன, கிளைம் செய்யப்படாத தொகைகளைக் கண்டறிய இது எப்படி உதவும்?

MITRA என்பது முதலீட்டாளர்கள் தங்களின் செயலில் இல்லாத, கிளைம் செய்யப்படாத மியூச்சவல் ஃபண்ட் முதலீடுகளைத் தேடிக் கண்டறிய உதவும் ஒரு சேவைத் தளமாகும். கடந்த 10 ஆண்டுகளாக முதலீட்டாளர் பரிவர்த்தனை (நிதி அல்லது நிதி அல்லாத) செய்யாமல் இருக்கும் கணக்கே செயலில் இல்லாத ஃபோலியோ எனப்படுகிறது. ஆனால் ஃபோலியோவில் யூனிட் பேலன்ஸ் இருக்கும்.

MITRA-ஐ அணுக, MF சென்ட்ரலின் www.mfcentral.com இணையதளத்திற்குச் சென்று, முகப்புப் பக்கத்தில் கிடைக்கும் “MITRA” இணைப்பைக் கிளிக் செய்யலாம். இங்கு, முதலீட்டாளர்கள் பல்வேறு தேடல் மதிப்புகளை வழங்குவதன் மூலம், அவர்களிடம் கிளைம் செய்யப்படாமல் இருக்கும் அல்லது செயலில் இல்லாத முதலீடுகளைத் தேடலாம். தேடல் மதிப்புகள் செயலில் இல்லாத மற்றும் கிளைம் செய்யப்படாத பதிவுகளுடன் பொருந்தினால், முதலீட்டாளர்களுக்கு அதுபோன்ற முதலீடுகள் உள்ள மியூச்சவல் ஃபண்டின் பெயர் காட்டப்படும். அதன்பிறகு, முதலீட்டாளர்கள் கிளைம் செய்யப்படாத

தொகைகளைக் கிளைம் செய்வதற்கு அந்தந்த மியூச்சவல் ஃபண்ட் அல்லது RTA-ஐத் தொடர்பு கொள்ளலாம். கிளைம் செயல்முறையும் அடிக்கடி கேட்கப்படும் கேள்விகளும் (FAQ) MITRA-விலும் கிடைக்கின்றன.

கே 4. முதலீட்டாளர் கிளைம் செய்யப்படாத தொகையைக் கிளைம் செய்வதற்கான செயல்முறை என்ன?

முதலீட்டாளர் அசெட் மேனேஜ்மென்ட் நிறுவனத்தின் (AMC) இணையதளத்தில் கிடைக்கும் படிவத்தைப் பதிவிறக்கம் செய்து, முறையாகக் கையொப்பமிட்ட படிவத்தை AMC/RTA அலுவலகத்தில் சமர்ப்பிக்கலாம். பதிவுகள் மற்றும் கையொப்பத்தைச் சரிபார்த்த பிறகு, கிளைம் செய்யப்படாத தொகை கிளைம் செய்யப்படாத டிவிடென்ட் மற்றும் ரிடம்ப்ஷன் திட்டம் (UDRS) மூலம் செயல்படுத்தத்தக்க மதிப்பு உயர்வுத் தொகையுடன் செலுத்தப்படும்.

கிளைம் செய்யும் செயல்முறை தொடர்பான கேள்விகளுக்கு, முதலீட்டாளர்கள், RTA-ஐத் (முதலீட்டாளருக்குக் கிளைம் செய்யப்படாத தொகை உள்ள சம்பந்தப்பட்ட AMC-யின் RTA) தொடர்புகொள்ளலாம். இரண்டு RTA-களின் தொடர்பு விவரங்களும் அவற்றின் இணையதளங்களில் "எங்களைத் தொடர்பு கொள்ளுங்கள்" என்ற பிரிவின் கீழ் கிடைக்கின்றன.

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

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

கே 5. கிளைம் செய்யப்படாத தொகை கிடைக்காதபட்சத்தில் முதலீட்டாளர் எங்கே புகார் செய்யலாம்?

ஒருவேளை பேமெண்ட்/நிராகரிப்புத் தகவல்தொடர்பு 7 வேலை நாட்களுக்குள் கிடைக்கவில்லை என்றால், முதலீட்டாளர் சம்பந்தப்பட்ட AMC/RTA அலுவலகத்தையோ AMC தொடர்பு மையத்தையோ தொடர்புகொண்டு புகாரைப் பதிவுசெய்யலாம். புகாரைப் பதிவு செய்யக்கூடிய தொடர்பு மையம் மற்றும் AMC மின்னஞ்சல் முகவரி பற்றிய விவரங்கள், AMC இணையதளத்தில் "எங்களைத் தொடர்பு கொள்ளுங்கள்" என்பதன் கீழ் கிடைக்கின்றன. AMC/RTA-ஆல் குறிப்பிடப்பட்ட

காலக்கெடுவுக்குள் அல்லது முதலீட்டாளரின் திருப்திக்கு ஏற்ப புகாரைத் தீர்க்க முடியாவிட்டால், அதே புகாரை SEBI-இன் ஸ்கோர்ஸ் போர்ட்டுக்கு அனுப்பலாம்.

கே6. முதலீட்டாளர் கிளைம் செய்யும் வரை கிளைம் செய்யப்படாத தொகைகளை மியூச்சவல் ஃபண்டுகள் எங்கே முதலீடு செய்கின்றன?

மியூச்சவல் ஃபண்டுகள் கிளைம் செய்யப்படாத தொகைகளை கால் மணி மார்க்கெட், மணி மார்க்கெட் இன்ஸ்ட்ருமென்ட் அல்லது பொதுவாக குறைவான கேப்பிட்டல் ரிஸ்கைக் கொண்ட அதே சமயம் ரிட்டர்ன்களையும் வழங்குகின்ற ஓவர்நைட் ஸ்கீம் / லிக்விட் ஸ்கீம் / மணி மார்க்கெட் மியூச்சவல் ஃபண்டுகளின் தனித் திட்டத்தில் முதலீடு செய்ய அனுமதிக்கப்படுகின்றன.

கிளைம் செய்யப்படாத தொகைகளைப் பயன்படுத்துவதற்காக மியூச்சவல் ஃபண்டுகளால் பிரத்தியேகமாகத் தொடங்கப்படும் தனித் திட்டம் கிளைம் செய்யப்படாத டிவிடென்ட் / ரிடம்ப்ஷன் திட்டம் (UDRS) என்று அழைக்கப்படுகிறது.

கே7. கிளைம் செய்யப்படாத தொகைகளின் மதிப்பு உயர்வு முதலீட்டாளர்களுக்கு எப்படி வழங்கப்படுகிறது?

முதலீடுகள் லிக்விட் / ஓவர்நைட் ஸ்கீம்களில் இருப்பதால், மதிப்பு உயர்வு AMC தினசரி அறிவிக்கும் நிகர சொத்து மதிப்பின் (NAV) வடிவத்தில் இருக்கும்.

இத்தகைய மதிப்பு உயர்வுகள் யூனிட் உருவாக்கப்பட்ட தேதியிலிருந்து 3 ஆண்டுகள் வரை முதலீட்டாளர்களுக்கு வழங்கப்படுகின்றன. 3 ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு, இந்த மதிப்பு உயர்வுகள் முதலீட்டாளர் கல்வி நிதிக்கு வழங்கப்படுகின்றன.

கே8. UDRS-இல் யூனிட்டுகள் எவ்வளவு நாட்களுக்கு ஒருமுறை ஒதுக்கப்படுகின்றன?

வங்கிகள் செலுத்தப்படாத ஆவணங்கள் பற்றிய தகவல்களை வழங்குவதைப் பொறுத்து, வாரந்தோறும் அல்லது இரண்டு வாரங்களுக்கு ஒருமுறை யூனிட்டுகள் ஒதுக்கப்படுகின்றன.

கே 9. முதலீட்டாளர்கள் தங்களுக்குச் சேர வேண்டிய பணம் கிளைம் செய்யப்படாததாக மாறுவதைத் தவிர்ப்பது எப்படி?

முதலீட்டாளர்கள் தாங்கள் முதலீடு செய்துள்ள RTA / AMC-இல், தங்கள் PAN / KYC, முகவரி, வங்கிக் கணக்கு விவரங்கள் போன்ற பதிவுகளை எப்போதுமே புதுப்பித்த நிலையில் வைத்திருக்க வேண்டும். யூனிட்டுகளின் ரிடம்ப்ஷனுக்கு விண்ணப்பிக்கும்போது, முதலீட்டாளர்கள் தொகை கிரெடிட் செய்யப்பட்டுள்ளதா என அறிந்துகொள்ளத் தங்கள் வங்கிக் கணக்கைச் சரிபார்க்க வேண்டும். எலக்ட்ரானிக் கிரெடிட் எனில் (CBS கணக்கு எண் மற்றும் IFS குறியீடு உட்பட முழுமையான வங்கிக் கணக்கு விவரங்கள் உள்ள இடத்தில்) 3 வேலை நாட்களுக்குள்ளும், காசோலை மூலம் 5-7 வேலை நாட்களுக்குள்ளும் தொகை கிரெடிட் செய்யப்படாவிட்டால், முதலீட்டாளர்கள் அருகிலுள்ள RTA/AMC அலுவலகத்தையோ தங்கள் டிஸ்ட்ரிபியூட்டரையோ தொடர்புகொள்ள வேண்டும்.

கிளைம் செயல்முறைக்கான நிலையான செயல்பாட்டு நடைமுறை (SOP)

1. கிளைம் செய்யப்படாத தொகையைக் கிளைம் செய்ய, முதலீட்டாளர் அந்தந்த அசெட் மேனேஜ்மென்ட் நிறுவனம் (AMC) அல்லது ரெஜிஸ்ட்ரார் மற்றும் டிரான்ஸ்பர் ஏஜென்ட் (RTA) அலுவலகத்தைத் தொடர்பு கொள்ளலாம் அல்லது அவர்களின் இணையதளத்தைப் பார்வையிட்டுப் படிவத்தைப் பதிவிறக்கலாம். பூர்த்திச் செய்த படிவத்தை அந்தந்த RTA /AMC-இன் அலுவலகத்தில் சமர்ப்பிக்கலாம். RTA ஆனது கையொப்பம் மற்றும் பிற விவரங்களைச் சரிபார்த்து, அனைத்தும் சரியாக இருந்தால் விண்ணப்பத்தைச் செயல்படுத்தும். படிவத்தில் ஏதேனும் குறை இருந்தாலோ அல்லது கையொப்பம் பொருந்தாமல் இருந்தாலோ, RTA ஆனது நிராகரிப்புக்கான காரணத்தையும் அதற்கு முதலீட்டாளர் எடுக்க வேண்டிய நடவடிக்கையையும் தெரிவித்து முதலீட்டாளருக்குத் தகவல் அனுப்பும்.

2. கிளைம் செய்யப்படாத ஸ்கீமில் இருந்து செய்யப்படும் பேமெண்ட், ரிடம்ப்ஷனுக்குச் சமமாகக் கருதப்படுவதால், படிவம் பெறப்பட்ட தேதி மற்றும் நேரத்தின் அடிப்படையில் பொருந்தக்கூடிய நிகர சொத்து மதிப்பு (NAV) பயன்படுத்தப்படுகிறது. 2-5 நாட்களுக்குள் பே-அவுட்டுகளும் செய்யப்படுகின்றன.

3. ரிடம்ப்ஷன் பேமெண்ட்டுகள் – மதிப்பீட்டு முறை

a. சூழ்நிலை 1 - 3 ஆண்டுகளுக்குள் செலுத்தப்படும் பேமெண்ட்டுகள்: கிளைம் செய்யப்படாத ஸ்கீமின் நிகர சொத்து மதிப்பின் அடிப்படையில் கிளைம் செய்யப்படாத டிவிடென்ட் மற்றும் ரிடம்ப்ஷன் ஸ்கீமில் (UDRS) இருந்து ரிடம்ப்ஷன் தொகை செயல்படுத்தப்படுகிறது. இதில் ரிடம்ப்ஷன் ஸ்கீம் பெற்ற மதிப்பு உயர்வும் அடங்கும்.

b. சூழ்நிலை 2 - 3 ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு செலுத்தப்படும் பேமெண்ட்டுகள்: மதிப்பு உயர்வுகள் முதலீட்டாளர் கல்வி நிதிக்கு வழங்கப்படுகின்றன, மேலும் கிளைம் செய்யப்படாத ஸ்கீமில் யூனிட் உருவாக்கப்பட்ட தேதியிலிருந்து 3 ஆண்டுகள் முடிவில் இருந்த மதிப்பின் அடிப்படையில் ரிடம்ப்ஷன் செயல்படுத்தப்படுகிறது.

c. சூழ்நிலை 3 - ஃபோலியோவில் அடுத்தடுத்து செய்யப்படும் பரிவர்த்தனை அல்லது புதுப்பிப்பு: கிளைம் செய்யப்படாத தொகையைத் செலுத்த உதவுக்கூடிய கூடுதல் தகவல் கிடைத்தவுடன், கிளைம் செய்யப்படாத ஸ்கீம்களில் இருந்து ரிடம்ப்ஷன் தொகை தானாகவே செயல்படுத்தப்பட்டு முதலீட்டாளருக்கு அனுப்பப்படுகிறது.
