

SIP સાથે તમારા આર્થિક ભવિષ્યને સુરક્ષિત બનાવો

યોગ્ય સમયની રાહ જોવા કરતા, સતત અને નિયમિત રોકાણ કરવું વધુ મહત્વનું છે. તેથી જ સિસ્ટમેટિક ઇન્વેસ્ટમેન્ટ પ્લાન (SIP) ની જરૂર પડે છે. તમે રોકાણમાં નવા હોવ કે જૂના, લાંબા સમય માટે પૈસા બનાવવા માટે SIP સૌથી શ્રેષ્ઠ છે.

સિસ્ટમેટિક ઇન્વેસ્ટમેન્ટ પ્લાન (SIP) શું છે?

SIP એ મ્યુચ્યુઅલ ફંડમાં રોકાણ કરવાની એક સરળ રીત છે, જેમાં નિયમિત અંતરે એક નિશ્ચિત રકમ જમા કરવાની હોય છે. તેને ફિટનેસ રૂટિનની જેમ સમજો: જેમ દરરોજ કસરત કરવાથી શરીર મજબૂત બને છે, તેમ SIP દ્વારા કરેલું નિયમિત રોકાણ સમય જતાં તમારી સંપત્તિમાં વધારો કરે છે.

SIP કેવી રીતે કામ કરે છે?

ઓટોમેટેડ અને ઝંઝટ મુક્ત

- 1 એકવાર તમે SIP શરૂ કરો એટલે, તમારા દ્વારા નક્કી કરેલી રકમ તમારા બેંક ખાતામાંથી આપમેળે કપાઈ જાય છે અને તમારી પસંદ કરેલી મ્યુચ્યુઅલ ફંડ સ્કીમમાં રોકાઈ જાય છે. આમાં તમારે વારંવાર કશું જ કરવાની જરૂર પડતી નથી.

યુનિટ્સનો સંગ્રહ

- 2 દરેક હપ્તામાં તે સમયે બજારના ભાવ મુજબ મ્યુચ્યુઅલ ફંડ સ્કીમના યુનિટ્સ ખરીદવામાં આવે છે. સમય જતાં, તમે નક્કી કરેલા અંતરાલ મુજબ આ યુનિટ્સ ભેગા થતા જાય છે.

બજારના ઉતાર-ચઢાવમાં સરેરાશ ભાવનો ફાયદો

- 3 બજારમાં ઉતાર-ચઢાવ હોય ત્યારે SIP રોકાણ માટે એક શ્રેષ્ઠ માધ્યમ બની શકે છે. જ્યારે ફંડની નેટ એસેટ વેલ્યુ (NAV) ઓછી હોય છે, ત્યારે તમે તેટલી જ રકમમાં વધુ યુનિટ ખરીદો છો; જ્યારે તે વધારે હોય છે, ત્યારે તમે ઓછા યુનિટ ખરીદો છો. આ સમય જતાં તમારા રોકાણની સરેરાશ કિંમત ઘટાડે છે.

ચાલો, આને એક ઉદાહરણ દ્વારા સમજીએ

ધારો કે તમે એક્ટિવિટી મ્યુચ્યુઅલ ફંડમાં SIP દ્વારા દર મહિને ₹5,000 રોકવાનું નક્કી કરો છો. નીચેનું ઉદાહરણ દર્શાવે છે કે બજારની વધ-ઘટ યુનિટ્સના સંગ્રહ અને તે મુજબ યુનિટ દીઠ સરેરાશ કિંમત પર કેવી રીતે અસર કરી શકે છે.

	મહિનો 1	મહિનો 2	મહિનો 3
NAV	₹50	₹40	₹60
ફાળવેલ યુનિટ્સ	$₹5,000 \div ₹50 = 100$ યુનિટ્સ	$₹5,000 \div ₹40 = 125$ યુનિટ્સ	$₹5,000 \div ₹60 = 83.33$ યુનિટ્સ

કુલ રોકાણ	કુલ એકત્રિત થયેલા યુનિટ્સ	યુનિટ દીઠ સરેરાશ કિંમત
₹15,000	308.33	₹48.65 (₹15,000 ÷ 308.33)

તમે જોઈ શકો છો કે, ભલે NAV માં વધઘટ થઈ હોય, છતાં તમારી યુનિટ દીઠ સરેરાશ કિંમત (₹48.65) એ હાલની NAV (₹60) કરતા ઓછી છે

SIP ના ફાયદાઓ

રૂપી કોસ્ટ એવરેજિંગ:

નિયમિત રોકાણ કરો: જ્યારે ભાવ ઓછા હોય ત્યારે વધુ ખરીદો અને જ્યારે ભાવ વધારે હોય ત્યારે ઓછું, જેથી તમારી સરેરાશ કિંમતમાં ઘટાડો થાય છે.



ધ્યેય-આધારિત રોકાણ:

તમારા લક્ષ્યો જેવા કે ઘર ખરીદવું, શિક્ષણ અથવા નિવૃત્તિ સાથે SIP ને જોડો.

કમ્પાઉન્ડિંગનો ફાયદો:

મળેલા નફાને ફરી રોકવાથી તમારા પૈસા ઝડપથી વધે છે.



દરેક પ્રકારના રોકાણકારો માટે યોગ્ય:

શાંત અને આક્રમક બંને પ્રકારના રોકાણકારો માટે વિકલ્પો.

રોકાણમાં સરળતા અને નિશ્ચિંતતા:

ઓટો-પાયલોટ પર રોકાણ એક પણ હપ્તો ચૂકાય નહીં.



વર્તણૂક સંબંધી શિસ્ત:

બજારના ઉતાર-ચઢાવ દરમિયાન ઉતાવળિયા નિર્ણયો લેતા અટકાવે છે.



અનુકૂળતા:

તમારી નાણાકીય જરૂરિયાતો મુજબ ગમે ત્યારે શરૂ કરો, બંધ કરો અથવા ફેરફાર કરો.

SIP કેવી રીતે શરૂ કરવી

1. KYC પ્રક્રિયા પૂર્ણ કરો:

મ્યુચ્યુઅલ ફંડમાં રોકાણ માટે માત્ર એક વારની પ્રક્રિયા.

2. તમારું લક્ષ્ય અને સમયગાળો નક્કી કરો:

તમારા લક્ષ્ય અને સમયમર્યાદા નક્કી કરો.

3. રોકાણની રકમ નક્કી કરો:

તમારા નાણાકીય લક્ષ્યના આધારે.

4 ફંડ અને આવર્તન (Frequency) પસંદ કરો:

તમારી ઉંમર, જોખમ લેવાની ક્ષમતા અને રોકાણના સમયગાળાને ધ્યાનમાં રાખીને, તમે દરરોજ, દર મહિને કે દર ત્રણ મહિને પૈસા રોકવાનો વિકલ્પ પસંદ કરી શકો છો.

5. નિરીક્ષણ અને ફેરફાર:

તમારા સ્ટેટમેન્ટ્સ તપાસતા રહો અને જેમ તમારી આવક વધે તેમ SIP ની રકમમાં પણ વધારો કરો.



SIP એ સંપત્તિ બનાવવા માટે એક શિસ્તબદ્ધ અને વ્યવસ્થિત અભિગમ પૂરો પાડે છે. નિયમિત રોકાણ અને વ્યાજ પર વ્યાજ ના ફાયદા દ્વારા તમે બજારના ઉતાર-ચઢાવ વચ્ચે પણ તમારા પૈસા વધારી શકો છો અને તમારા લક્ષ્યો પૂરા કરી શકો છો. યાદ રાખો કે આર્થિક સફળતા એ લાંબી દોડ છે, ટૂંકી દોડ નથી.

આજે જ તમારી SIP શરૂ કરો અને તેમાં નિયમિત રહો!

મ્યુચ્યુઅલ ફંડમાં રોકાણ કરવા માટે રોકાણકારોએ KYC પ્રક્રિયા પૂરી કરવી જરૂરી છે. આ માટે તમારે KYC ફોર્મ ભરીને તેની સાથે જરૂરી દસ્તાવેજો કોઈપણ મ્યુચ્યુઅલ ફંડ કંપનીની શાખા અથવા સત્તાવાર કેન્દ્રો પર જમા કરાવવાના રહેશે. KYC માટેના જરૂરી દસ્તાવેજો, સરનામું બદલવાની પ્રક્રિયા, ફોન નંબર, બેંકની વિગતો વગેરે વિશે જાણવા માટે કૃપા કરીને <https://www.licmf.com/kyc-redressal> નો સંદર્ભ લો. રોકાણકારોને માત્ર SEBI નોંધાયેલી કૃત મ્યુચ્યુઅલ ફંડમાં જ રોકાણ કરવા માટે સાવચેત કરવામાં આવે છે, જેની વિગતો SEBI ની વેબસાઇટ પર 'Intermediaries/Market Infrastructure Institutions' હેઠળ <https://www.sebi.gov.in/intermediaries.html> પર ચકાસી શકાય છે. કોઈપણ ફરિયાદ અને તેના નિવારણ માટે, રોકાણકારો સંબંધિત AMC ના ઇન્વેસ્ટર રિલેશન ઓફિસરનો સંપર્ક કરી શકે છે અને જો AMC દ્વારા આપવામાં આવેલા ઉકેલથી સંતુષ્ટ ન હોય, તો તેઓ SEBI SCORES પોર્ટલ (<https://scores.sebi.gov.in/>) પર ફરિયાદ નોંધાવીને SEBI નો સંપર્ક કરી શકે છે અને/અથવા ઓનલાઇન ડિસ્પ્યુટ રિઝોલ્યુશન પોર્ટલ (<https://smartodr.in/login>) દ્વારા ફરિયાદ આગળ વધારી શકે છે.

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully.
મ્યુચ્યુઅલ ફંડમાં રોકાણ બજારના જોખમોને આધીન છે, યોજના સંબંધિત તમામ દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.