

SIP மூலம் உங்கள் நிதி சார்ந்த எதிர்காலத்தை உங்கள் கட்டுப்பாட்டுக்குள் கொண்டு வாருங்கள்.

முதலீட்டில் சரியான நேரத்தையும் அதிர்ஷ்டத்தையும் விட நிலைத்தன்மையும் ஒழுக்கமுமே பெரும்பாலும் சிறந்த பலனைத் தருகின்றன. அங்குதான் ஒரு முறையான முதலீட்டுத் திட்டம் (SIP) பயனுள்ளதாக அமைகிறது. நீங்கள் அனுபவம் வாய்ந்த முதலீட்டாளராக இருந்தாலும் சரி அல்லது இப்போதுதான் தொடங்குவவராக இருந்தாலும் சரி நீண்ட கால செல்வத்தை உருவாக்குவதற்கு SIP-கள் ஒரு ஆற்றல்வாய்ந்த கருவியாக இருக்க முடியும்.

முறையான முதலீட்டுத் திட்டம் (SIP) என்றால் என்ன?

ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையைத் தவறாமல் குறிப்பிட்ட இடைவெளிகளில் பங்களிப்பதன் மூலம் மியூச்சுவல் ஃபண்டுகளில் முதலீடு செய்வதற்கான ஒரு எளிய வழியே SIP ஆகும். இதை ஓர் உடற்பயிற்சி செய்வது போல நினைத்துப் பாருங்கள்: எப்படித் தொடர்ச்சியான உடற்பயிற்சிகள் வலிமையை உருவாக்குகின்றனவோ அதேபோல் SIP திட்டங்கள் காலப்போக்கில் உங்கள் செல்வத்தை சீராக வளர்க்கின்றன.

SIP எவ்வாறு செயல்படுகிறது?

தன்னியக்கம் மற்றும் தொந்தரவு இல்லாதது

1 நீங்கள் ஒரு SIP-யை அமைத்தவுடன், எந்தவொரு மனிதத் தலையீடும் இல்லாமல், தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட தொகை தானாகவே உங்கள் வங்கிக் கணக்கிலிருந்து பற்று வைக்கப்பட்டுத் திட்டமிடப்பட்ட இடைவெளியில் நீங்கள் தேர்ந்தெடுத்த மியூச்சுவல் ஃபண்ட் திட்டத்தில் முதலீடு செய்யப்படும்.

யூனிட்களின் திரட்சி

2 ஒவ்வொரு பங்களிப்பும் மியூச்சுவல் ஃபண்ட் திட்டத்தின் யூனிட்களை அப்போதைய சந்தை விலையில் வாங்குகிறது. காலப்போக்கில் இந்த யூனிட்கள் நீங்கள் தேர்ந்தெடுத்த நிகழ்வெண்ணில் திரள்கின்றன.

சந்தை ஏற்ற இறக்கங்களின் போது காஸ்ட் ஆவரேஜிங்

3 சந்தையில் ஏற்ற இறக்கங்கள் நிலவும் காலங்களில் முதலீடு செய்வதற்கு SIP ஒரு பயனுள்ள கருவியாக இருக்கலாம். அந்த ஃபண்டின் நிகரச் சொத்து மதிப்பு (NAV) குறைவாக இருக்கும்போது அதே தொகைக்கு நீங்கள் அதிக யூனிட்களை வாங்குகிறீர்கள்; அது அதிகமாக இருக்கும்போது குறைவான யூனிட்களை வாங்குகிறீர்கள். இது காலப்போக்கில் உங்கள் செலவைச் சராசரியாகக் குறைக்கிறது.

இதை ஓர் உதாரணத்துடன் பார்ப்போம்.

நீங்கள் ஒவ்வொரு மாதமும் ஒரு ஈக்விட்டி மியூச்சுவல் ஃபண்டில் SIP மூலம் ₹5,000 முதலீடு செய்ய முடிவு செய்கிறீர்கள் என்று வைத்துக்கொள்வோம். பின்வரும் விளக்கப்படம் சந்தை நகர்வுகள் யூனிட்களின் திரட்சியையும் அதன் விளைவாக ஒரு யூனிட்டிற்கான சராசரி விலையையும் எவ்வாறு பாதிக்கக்கூடும் என்பதைச் சித்தரிக்கிறது.

	மாதம் 1	மாதம் 2	மாதம் 3
NAV	₹50	₹40	₹60
ஒதுக்கப்பட்ட யூனிட்கள்	$₹5,000 \div ₹50 = 100$ யூனிட்கள்	$₹5,000 \div ₹40 = 125$ யூனிட்கள்	$₹5,000 \div ₹60 = 83.33$ யூனிட்கள்

மொத்த முதலீடு	திரண்ட மொத்த யூனிட்கள்	ஒவ்வொரு யூனிட்டுக்குமான சராசரி செலவு
₹15,000	308.33	₹48.65 ($₹15,000 \div 308.33$)

நீங்கள் பார்க்கிறபடி, NAV ஏற்ற இறக்கத்துடன் இருந்தாலும், ஒரு யூனிட்டிற்கான உங்கள் சராசரி விலை (₹48.65) தற்போதைய NAV யை (₹60) விடக் குறைவாக உள்ளது.

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully.

மியூச்சுவல் ஃபண்ட் முதலீடுகள் சந்தை அபாயங்களுக்கு உட்பட்டவை. திட்டம் தொடர்பான அனைத்து ஆவணங்களையும் கவனமாகப் படிக்கவும்.

SIP-இன் நன்மைகள்

ரூபாய் காஸ்ட் சராசரி:

தொடர்ந்து முதலீடு செய்யுங்கள் விலைகள் குறைவாக இருக்கும்போது அதிகமாகவும், அதிகமாக இருக்கும்போது குறைவாகவும் வாங்கவும். இதன் மூலம் சராசரி விலையைக் குறைக்கலாம்.

கூட்டு வட்டியின் ஆற்றல்:

மீண்டும் முதலீடு செய்யப்படும் வருமானம் உங்கள் பணத்தை வளர்க்க உதவும்.

வசதி மற்றும் ஆட்டோமேஷன்:

ஆட்டோ-பைலட் முறையில் இயங்குகிறது. முதலீடுகள் எதுவும் தவறுவதில்லை.

இலக்கு அடிப்படையிலான முதலீடு:

வீடு வாங்குதல், கல்வி அல்லது ஓய்வூதியம் போன்ற இலக்குகளுடன் உங்கள் SIP முதலீடுகளைச் சீரமைக்கவும்.

அனைத்து முதலீட்டாளர்களுக்கும் ஏற்றது:

பழமைவாத மற்றும் துணிச்சலான முதலீட்டாளர்கள் இருவருக்குமான விருப்பத்தேர்வுகள்.

நடத்தை ஒழுக்கம்:

சந்தை ஏற்ற இறக்கங்களின் போது அவசர முடிவுகளை எடுப்பதைத் தடுக்கிறது.

நெகிழ்வுத்தன்மை:

உங்கள் நிதித் தேவைகளுக்கு ஏற்ப எப்போது வேண்டுமானாலும் தொடங்கலாம், நிறுத்தலாம் அல்லது மாற்றியமைக்கலாம்.

SIP-ஐ எப்படி தொடங்குவது

1. KYC-ஐப் நிரப்பவும்:

மியூச்சவல் ஃபண்ட் முதலீடுகளுக்கு ஒரு முறை தேவைப்படும் ஒரு நிபந்தனை.

2. உங்கள் இலக்கையும் காலக்கெடுவையும் வரையறுக்கவும்:

உங்கள் இலக்கையும் காலக்கெடுவையும் கண்டறியுங்கள்.

3. முதலீட்டுத் தொகையைத் தீர்மானிக்கவும்:

உங்கள் நிதி இலக்கின் அடிப்படையில்.

4. நிதி மற்றும் அவ்வப்போது செலுத்தும் முறையைத் தேர்ந்தெடுக்கவும்:

தினசரி, மாதாந்திர, காலாண்டு அடிப்படையில் அல்லது வயதுக் காரணிகள். இடர்தாங்கும் திறன், முதலீட்டுக் காலம் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் நிதி நிறுவனத்தால் வழங்கப்படுவது போல்.

5. கண்காணித்து சரிசெய்யவும்:

வருமானம் அதிகரிக்கும்போது முதலீட்டு அறிக்கைகளை மதிப்பாய்வு செய்து SIP தொகையை அதிகரிக்கவும்.



SIP திட்டங்கள் செல்வத்தை உருவாக்குவதற்கு ஓர் ஒழுக்கமான, கட்டமைக்கப்பட்ட அணுகுமுறையை வழங்குகின்றன. தொடர்ச்சியான முதலீடு, செலவுச் சராசரியாக்கம் மற்றும் கூட்டு வட்டி ஆகியவற்றைப் பயன்படுத்துவதன் மூலம் நீங்கள் சந்தை ஏற்ற இறக்கங்களைச் சமாளித்து உங்கள் நிதி இலக்குகளை அடையலாம். நிதி சார்ந்த வெற்றி என்பது ஒரு மாரத்தான் போட்டி; குறுகிய தூர ஓட்டப் போட்டி அல்ல என்பதை நினைவில் கொள்ளுங்கள்.

இன்றே உங்கள் SIP-ஐத் தொடங்குங்கள், தொடர்ந்து முதலீடு செய்யுங்கள்!

மியூச்சவல் ஃபண்ட் முதலீட்டாளர்கள் 'உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிந்துகொள்ளுங்கள்' (KYC) செயல்முறையை நிறைவு செய்ய வேண்டும். இதற்காக நிரப்பப்பட்ட KYC படிவத்துடன் தேவையான ஆவணங்களையும் ஏதாவது ஒரு AMC-யின் கிளை அலுவலகத்திலோ அல்லது அதிகாரப்பூர்வ ஏற்பு மையங்களிலோ சமர்ப்பிக்கலாம். KYC-க்குத் தேவைப்படும் ஆவணங்கள், முகவரி, தொலைபேசி எண், வங்கி விவரங்கள் போன்றவற்றை மாற்றுவதற்கான நடைமுறை குறித்து அறிய தயவுசெய்து <https://www.lcmf.com/kyc-redressal> என்ற இணையதளத்தைப் பார்க்கவும். முதலீட்டாளர்கள் செபி-யில் பதிவுசெய்யப்பட்ட மியூச்சவல் ஃபண்ட்களில் மட்டுமே முதலீடு செய்யுமாறு எச்சரிக்கப்படுகிறார்கள். அவற்றின் விவரங்களை SEBI-யின் இணையதளத்தில் 'இடைத்தரகர்கள்/சந்தை உள்கட்டமைப்பு நிறுவனங்கள்' (<https://www.sebi.gov.in/intermediaries.html>) என்ற பிரிவில் சரிபார்த்துக்கொள்ளலாம். ஏதாவதுபுகார்கள் மற்றும் குறை தீர்ப்புகளுக்கு முதலீட்டாளர்கள் அந்தந்த AMC-யின் முதலீட்டாளர் தொடர்பு அதிகாரியைத் தொடர்பு கொள்ளலாம். AMC வழங்கும் தீர்வினால் திருப்தி அடையவில்லை என்றால், அவர் SEBI SCORES போர்ட்டலில் (<https://scores.sebi.gov.in/>) புகாரைப் பதிவு செய்வதன் மூலமாகவோ மற்றும்/அல்லது ஆன்லைன் தகராறு தீர்வு போர்ட்டல் (<https://smartodr.in/login>) வழியாகப் புகாரை மேல்முறையீடு செய்வதன் மூலமாகவோ SEBI-ஐ அணுகலாம்.

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully.

மியூச்சவல் ஃபண்ட் முதலீடுகள் சந்தை அபாயங்களுக்கு உட்பட்டவை. திட்டம் தொடர்பான அனைத்து ஆவணங்களையும் கவனமாகப் படிக்கவும்.