

ISHAN INVESTMENT: MINESH K BHATT (MO.9825303512)

DIVYANG K BHATT (MO.9825503510)

૧) ગમે ત્યારે મ્યુઅયલ ફંડ માં રોકાણ કરી શકાય

૨) ગમે ત્યારે કરેલું રોકાણ બંધ કરી શકાય /પરત કરી શકાય.

૩) મ્યુઅયલ ફંડ માં કરેલું રોકાણ શેર બજાર આધારિત છે .શેરબજાર ઉપર જાય તો રોકાણ વેલ્યુ વધી શકે છે અને શેર બજાર નીચા જાય તો રોકાણ માં નુકશાન પણ દેખાય /થાય.

૪) રોકાણ ૩ થી વધારે ૫ વર્ષ અથવા તેનાથી વધારે સમય માટે કરવું જોઈએ તો મૂડી માં નુકશાન જવાની શક્યતા રહેતી નથી.

૫) મ્યુઅયલ ફંડ માં ડિવિડન્ડ ની ગેરન્ટી હોતી નથી (ફિક્સ નથી) પણ દરેક મ્યુઅયલ ફંડ ધંધો કરી અને તેમાંથી આવક મેળવે છે તેમાંથી પોતાનો ખર્ચ બાદ કરીને ડિવિડન્ડ ચુકવતા હોય છે.

૬) જ્યારે રોકાણ કરો ત્યારે કોઈ GOAL સાથે રોકાણ કરો તો વચ્ચે થી બંધ કરવાનું અથવા ઉપાડી રકમ પરત લેવાની ઈચ્છા ના થાય.

૭) રોકાણ ૧ વખત કરી શકાય છે. અને દર મહિને SIP દ્વારા પણ કરી શકાય છે.

૮) SIP સિસ્ટમ ઇન્વેસ્ટમેન્ટ પ્લાન

૯) રોકાણ માં ૨ ઓપ્શન આવે છે. ૧) ડિવિડન્ડ પે આઉટ (જાહેર થયેલું ડિવિડન્ડ આપણા બેન્ક એકાઉન્ટ માં આવે છે.અને ડિવિડન્ડ રીઇનવેસ્ટમેન્ટ (આપણી મૂડી માં એટલા યુનિટ માં વધારો થાય છે)

૨) GROWTH (જેમાં તેની NAV જ વધે છે તેથી રોકાણ ની રકમ વધતી જાય છે.)

૧૦) રોકાણ ૧ નામ થી અથવા ૨ નામ થી કરી શકાય છે.

૧૧) રોકાણ માં ૨ નામ ઉપરાંત નોમિનેશન કરી શકાય છે.

૧૨) રોકાણ ચેક દ્વારા જ થઇ શકે છે રોકડ વ્યવહાર નથી થતો.

૧૩) રોકાણ ૫ વર્ષ અથવા વધારે સમય માટે કરવામાં આવે તો આજના પોસ્ટ ઓફિસે અને બેંક કરતા વધારે વળતર મળી શકે છે.

૧૪) રોકાણ કરનાર વ્યક્તિ નું પોતાનું બેંક ખાતું હોવું જરૂરી છે અને ચેક રોકાણ તે જ ખાતા માંથી થવું જોઈએ.

૧૫) કરતી વખતે પાન કાર્ડ, આધાર કાર્ડ અથવા ઇલેકશન કાર્ડ ની ઝેરોક્સ અને ફોટો ગ્રાફ (રોકાણ કારનું)જરૂરી છે.KYC કરવું જરૂરી છે.એક વખત KYC થઇ પછી મ્યુઅયલ ફંડ માં ગમે ત્યારે ગમે ત્યાંથી રોકાણ કરી શકાય છે

૧૬) જન્મ સ્થળ, આવક, માતાનું નામ આપવું જરૂરી છે.

૧૭) MOBILE NUMBER અને E MAIL ID આપવો ફરજિયાત છે.

૧૮) હાલ ના રોકાણ માં SWP એ ઉત્તમ ઓપ્શન છે. જેમાં મ્યુઅયલ ફંડ માં GROWTH ઓપ્શન માં રોકાણ કરવાનું .ત્યાર બાદ આપણી જરૂરિયાત પ્રમાણે (૬.૫૦%, ૭%, ૭.૫૦ %) SYSTEMATIC WITHDRAWAL PLAN થી માસિક /પ્રીમાસિક /૬ માસિક /વાર્ષિક રકમ મેળવી શકાય છે.

૧૯) રોકાણ ભારતીય અને બહાર રહેનાર વ્યક્તિ પણ કરી શકે છે.

૨૦) માર્કેટ નીચું જાય ત્યારે શક્ય હોય તો ADDITIONAL PURCHASE કરવી જોઈએ .જેથી માર્કેટ ઊંચું આવે ત્યારે વધુ રિફંડ મળી શકે .

**ISHAN INVESTMENT: MINESH K BHATT (MO.9825303512)**  
**DIVYANG K BHATT (MO.9825503510)**

1) Mutual funds can be invested at any time
2) Investment made can be canceled/returned at any time.
3) Investment in mutual fund is based on stock market. If the stock market goes up, the investment value may increase and if the stock market goes down, the investment will show loss.
4) If the investment should be made for more than 5 years or more, there is no possibility of capital loss.
5) Mutual fund has no guarantee of dividend (not fixed) but every mutual fund does business and pays dividends after deducting its expenses from the income it earns.
6) When investing, if you invest with a GOAL, there will be no desire to stop in the middle or withdraw the withdrawn amount.
7) Investment can be made 1 time. And can also be done through SIP every month.
8) SIP Systematic Investment Plan
9) There are two options in investment. 1) Dividend Pay Out (Declared dividend goes into our bank account. And Dividend Reinvestment (Increase in our capital by so many units)
2) GROWTH (in which only its NAV increases so the investment amount increases.)
10) Investment can be made in 1 name or 2 names.
11) Nomination can be made in addition to 2 names in investment.
12) Investment can be done only through check, no cash transaction.
13) If the investment is made for 5 years or more, the return can be higher than today's post office and bank.
14) The person making the investment should have his own bank account and the cheque deposit should be made from the same account.
15) Xerox of PAN card, Aadhaar card or election card and photo (of investment car) is required while doing KYC. Once KYC is done, mutual funds can be invested anytime from anywhere.
16) Place of birth, income, mother's name must be given.
17) Providing MOBILE NUMBER and E-MAIL ID is mandatory.
18) SWP is an excellent option in current investment. In which to invest in GROWTH option in mutual fund. Then as per our requirement (6.50%, 7%, and 7.50 %) from SYSTEMATIC WITHDRAWAL PLAN monthly / quartly/ 6 monthly / yearly amount can be obtained.
19) Investment can be made by Indian and non-residents as well.
20) When the market goes down, if possible, ADDITIONAL PURCHASE should be done. So that when the market goes up, more refund can be obtained.