

ANNEXURE - 3**GUIDANCE NOTE - DO's AND DON'Ts FOR INVESTORS****Dos and Don'ts for Investor:**

Sr. No.	Guidance
1	Always deal with a SEBI registered Depository Participant for opening a demat account.
2	Read all the documents carefully before signing them.
3	Before granting Power of attorney to operate your demat account to an intermediary like Stockbroker, Portfolio Management Services (PMS) etc., carefully examine the scope and implications of powers being granted.
4	Always make payments to registered intermediary using banking channels. No payment should be made in name of employee of intermediary.
5	Accept the Delivery Instruction Slip (DIS) book from your DP only (pre-printed with a serial number along with your Client ID) and keep it in safe custody and do not sign or issue blank or partially filled DIS slips. Always mention the details like ISIN, number of securities accurately. In case of any queries, please contact your DP or broker and it should be signed by all demat account holders. Do not sign blank DIS as it is equivalent to a bearer cheque. Do not leave your instruction slip book with anyone else. Strike out any blank space on the slip and Cancellations or corrections on the DIS should be initialed or signed by all the account holder(s).
6	Inform any change in your Personal Information (for example address or Bank Account details, email ID, Mobile number) linked to your demat account in the prescribed format and obtain confirmation of updation in system
7	Mention your Mobile Number and email ID in account opening form to receive SMS alerts and regular updates directly from depository.

8	Always ensure that the mobile number and email ID linked to your demat account are the same as provided at the time of account opening/updation.
9	Do not share password of your online trading and demat account with anyone.
10	Do not share One Time Password (OTP) received from banks, brokers, etc. These are meant to be used by you only.
11	Do not share login credentials of e-facilities provided by the depositories such as e-DIS/demat gateway, SPEED-e/easiest etc. with anyone else.
12	Demat is mandatory for any transfer of securities of Listed public limited companies with few exceptions.
13	If you have any grievance in respect of your demat account, please write to designated email IDs of depositories or you may lodge the same with SEBI online at https://scores.gov.in/scores/Welcome.html
14	Keep a record of documents signed, DIS issued and account statements received.
15	As Investors you are required to verify the transaction statement carefully for all debits and credits in your account. In case of any unauthorized debit or credit, inform the DP or your respective Depository.
16	Appoint a nominee to facilitate your heirs in obtaining the securities in your demat account, on completion of the necessary procedures.
17	Register for Depository's internet-based facility or download mobile app of the depository to monitor your holdings.
18	Ensure that, both, your holding and transaction statements are received periodically as instructed to your DP. You are entitled to receive a transaction statement every month if you have any transactions.
19	Do not follow herd mentality for investments. Seek expert and professional advice for your investments
20	Beware of assured/fixed returns.

ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕ ಟಿಪ್ಪಣಿ - ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಮಾಡಬೇಕಾದ ಮತ್ತು ಮಾಡಬಾರದ ಸಂಗತಿಗಳು

ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವಾಗ ಮಾಡಬೇಕಾದವು :

1. ನೋಂದಾಯಿತ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಮಾತ್ರ ವ್ಯವಹರಿಸಿ - ನೀವು ವ್ಯವಹರಿಸುತ್ತಿರುವ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರೇಶನ್ ಸರ್ಟಿಫಿಕೇಟ್ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ. ಇದು ಕಾನೂನು ಕ್ರಮಕ್ಕೆ ನೆರವನ್ನು ಕೇಳಲು ಅನುಮತಿ ಕೊಡುತ್ತದೆ.
2. ಎಲ್ಲಾ ಕಡ್ಡಾಯ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಓದಿ. ಅಂದರೆ, ಹಕ್ಕುಗಳು ಮತ್ತು ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳು, ಅಪಾಯದ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸುವಿಕೆಯ ದಾಖಲೆ, ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯ ನೀತಿ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯವಿಧಾನದ ದಾಖಲೆ.
3. ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯಿಂದ ವಿಧಿಸಲಾಗುವ ಬ್ರೋಕರೇಜ್, ಕಮಿಷನ್‌ಗಳು, ಶುಲ್ಕಗಳು, ಇತರ ಶುಲ್ಕಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ತಿಳಿಯಿರಿ.
4. ಸ್ವಯಂಪ್ರೇರಿತ ಷರತ್ತುಗಳನ್ನು ಮೊದಲೇ ಓದಿ, ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ ಮತ್ತು ನಂತರ ಸಹಿ ಮಾಡಿ.
5. ನೀವು ಒಪ್ಪಿದ ಮತ್ತು ಅಂಗೀಕರಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಷರತ್ತುಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ
6. ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ವಿವರಗಳನ್ನು "ಅಕೌಂಟ್ ಓಪನಿಂಗ್ ಫಾರ್ಮ್" ನಲ್ಲಿ ತುಂಬಿರುವುದನ್ನು / ನಿಮ್ಮ ಕ್ಲೈಂಟ್ ಫಾರ್ಮ್ (ಕೆವೈಸಿ) ಅನ್ನು ನೀವೇ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಮಧ್ಯವರ್ತಿಯಿಂದ ನಿಮ್ಮ 'ಕೆವೈಸಿ' ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್‌ಗಳ ಸರಿಯಾಗಿ ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ. ಯಾವಾಗಲೂ ನಿಮ್ಮ ಸಂಪರ್ಕ ವಿವರಗಳನ್ನು ಅಂದರೆ ಮೊಬೈಲ್ ನಂಬರ್ / ಇಮೇಲ್ ಐಡಿಯನ್ನು ಸ್ವಾಕ್ ಬ್ರೋಕರ್ ಜೊತೆಗೆ ಅಪ್‌ಡೇಟ್ ಮಾಡಿರಿ. ನೀವು ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್ / ಡಿಪಾಸಿಟರಿಗಳಿಂದ ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಸಂದೇಶಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸದಿದ್ದರೆ, ನೀವು ಸ್ವಾಕ್ ಬ್ರೋಕರ್ / ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್ / ಡಿಪಾಸಿಟರಿಯೊಂದಿಗೆ ವಿಷಯವನ್ನು ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿ.
7. ನಿಮ್ಮ ಸ್ವಂತ ಇಮೇಲ್ ಖಾತೆ ಜೊತೆಗೆ ನೀವು ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ ಜ್ಞಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿದ್ದರೆ ಮಾತ್ರ ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ (ಇ-ಮೇಲ್) ಒಪ್ಪಂದದ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು/ಹಣಕಾಸಿನ ಜಮಾಖರ್ಚು ತಪ್ಪಿ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ.
8. ಪೇ-ಔಟ್ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 1 ಕೆಲಸದ ದಿನದೊಳಗೆ ನಿಮ್ಮ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಹಣ/ಭದ್ರತೆಗಳು/ಸರಕುಗಳ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ.
9. ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಚಾನಲ್ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಪಾವತಿಗಳನ್ನು ಮಾಡಿ ಮತ್ತು ಸ್ವಾಕ್ ಬ್ರೋಕರ್‌ಗಳ ಪರವಾಗಿ ಮಾತ್ರ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಕೊಡಿ.
10. ನಿಮ್ಮ ವಹಿವಾಟುಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ನೀವು ಬಳಸಬಹುದಾದ ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಪಾರ ಪರಿಶೀಲನೆ ಸೌಲಭ್ಯವೂ ಲಭ್ಯವಿದೆ.
11. PoA (ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿ) ಅನ್ನು ಕಾರ್ಯಗತಗೊಳಿಸುವಾಗ ಜಾಗರೂಕರಾಗಿರಿ - ಸ್ವಾಕ್ ಬ್ರೋಕರ್ ಚಲಾಯಿಸಬಹುದಾದ ಎಲ್ಲಾ ಹಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಅಧಿಕಾರ ಪತ್ರಕ್ಕೆ ಮಾನ್ಯವಾಗಿರುವ ಸಮಯದ ಚೌಕಟ್ಟನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿ. SEBI / ವಿನಿಮಯಗಳ ಪ್ರಕಾರ PoA ಕೊಡುವುದು ಕಡ್ಡಾಯ ಅಗತ್ಯವಲ್ಲ ಎಂಬುದನ್ನು ಗಮನಿಸಬಹುದು.
12. ಪವರ್ ಆಫ್ ಅಟಾರ್ನಿಗೆ ಪರ್ಯಾಯವಾಗಿ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳ ಆನ್‌ಲೈನ್ ಡೆಲಿವರಿಗಾಗಿ ಠೇವಣಿಗಳಿಂದ ಒದಗಿಸಲಾದ ಸ್ಟೀಡ್-ಇ ಮತ್ತು ಸುಲಭವಾದ ಆನ್‌ಲೈನ್ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ಗಳಿಗಾಗಿ ನೋಂದಾಯಿಸಿ.

13. ನಿಮ್ಮ ವಹಿವಾಟಿನ 24 ಗಂಟೆಗಳ ಒಳಗೆ ನೀವು ಒಪ್ಪಂದದ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸುತ್ತೀರಿ ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಸ್ಟಾಕ್ ಬ್ರೋಕರ್‌ನಿಂದ ಕನಿಷ್ಠ ಕಾಲು / ತಿಂಗಳಿಗೊಮ್ಮೆ ಖಾತೆಯ ಜಮಾಖರ್ಚು ತಃಖ್ತೆಯನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತೀರಿ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ.

14. ನೀವು ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದರೆ, ಸ್ಟಾಕ್ ಬ್ರೋಕರ್ ನಿಮ್ಮ ಖಾತೆಯನ್ನು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ 90 ದಿನಗಳ ನಂತರ (ಅಥವಾ ನೀವು 30 ದಿನಗಳ ಸೆಟಲ್‌ಮೆಂಟ್ ಅನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿದ್ದರೆ 30 ದಿನಗಳು) ಹಣ ಸಂದಾಯ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ ಎಂಬುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ.

15. ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್‌ಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ನಿಮ್ಮ ಖಾತೆಗೆ ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಲಾಗಿನ್ ಮಾಡಿ ಮತ್ತು ಡಿಪಾಸಿಟರಿಗಳಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಡಿಮ್ಯಾಟ್ ಜಮಾಖರ್ಚು ತಃಖ್ತೆಯನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ. ಠೇವಣಿಗಳಿಂದ ಪಡೆದ ಕನ್ಸಾಲಿಡೇಟೆಡ್ ಅಕೌಂಟ್ಸ್ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್ (CAS) ಅನ್ನು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರ / ವಹಿವಾಟುಗಳೊಂದಿಗೆ ಹೊಂದಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ.

16. ನಿಮ್ಮ ಡಿಮ್ಯಾಟ್ ಖಾತೆಯ ಡೆಲಿವರಿ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರಕ್ಷನ್ ಸ್ಲಿಪ್ (DIS) ಅನ್ನು ಸುರಕ್ಷಿತವಾಗಿ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಿರಿ. ಸಹಿ ಮಾಡಿದ ಖಾಲಿ ಡಿಐಎಸ್ ಸ್ಲಿಪ್‌ಗಳನ್ನು ಯಾರಿಗೂ ಕೊಡಬೇಡಿ.

17. ಇಮೇಲ್ ಐಡಿ ಮತ್ತು ಮೊಬೈಲ್ ನಂಬರ್‌ನಂತಹ ಸಂಪರ್ಕ ವಿವರಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಯಾದಲ್ಲಿ, ತಕ್ಷಣವೇ DP ಮತ್ತು ನಿಮ್ಮ ಬ್ರೋಕರ್ ಜೊತೆಗೆ ನಿಮ್ಮ ಸಂಪರ್ಕ ವಿವರಗಳನ್ನು ನವೀಕರಿಸಿಕೊಳ್ಳಿ.

18. ಸ್ಟಾಕ್ ಬ್ರೋಕರ್ ವರದಿ ಮಾಡಿದ ಫಂಡ್‌ಗಳು / ಭದ್ರತೆಗಳು / ಸರಕುಗಳ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್‌ಗಳ ಕುರಿತು ವಾರಕ್ಕೊಮ್ಮೆ ವಿನಿಮಯ ಕೇಂದ್ರಗಳು ಕಳುಹಿಸುವ ಸಂದೇಶಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ನೀವು ವ್ಯತ್ಯಾಸವನ್ನು ಗಮನಿಸಿದರೆ ತಕ್ಷಣವೇ ಗಮನಕ್ಕೆ ತನ್ನಿ. .

19. ನಿಮ್ಮ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ವಸಾಹತುಗಳಲ್ಲಿ ನೀವು ಯಾವುದೇ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಿದರೆ, ಜಮಾಖರ್ಚು ತಃಖ್ತೆ ಪಡೆದುಕೊಂಡ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 7 (ಏಳು) ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಲಿಖಿತವಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಸ್ಟಾಕ್ ಬ್ರೋಕರ್ ಜೊತೆಗೆ ತಕ್ಷಣವೇ ಸಂಪರ್ಕ ಮಾಡಿರಿ. ಸ್ಟಾಕ್ ಬ್ರೋಕರ್ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯಿಸದಿದ್ದರೆ, ವಿಷಯವನ್ನು ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್/ಡಿಪಾಸಿಟರಿಗಳ ಗಮನಕ್ಕೆ ತನ್ನಿ.

20. ಸಂದೇಹವಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಯಾವುದೇ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನೀವು ನೀಡಿದ ಯಾವುದೇ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಹಿಂಪಡೆಯಿರಿ.

21. ನಿಗದಿತ/ಖಾತರೀ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಯೋಜನೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಎಚ್ಚರದಿಂದಿರಿ. ಬ್ರೋಕರ್‌ಗಳು ಅಥವಾ ಅವರ ಯಾವುದೇ ಪ್ರತಿನಿಧಿಗಳು ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೇಲೆ ನಿಗದಿತ/ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸಿದ ಆದಾಯವನ್ನು ನೀಡಲು ಅಥವಾ ನೀವು ನೀಡುವ ನಿಧಿಗಳು/ಸೆಕ್ಯೂರಿಟೀಸ್/ಸರಕುಗಳ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಲು ಯಾವುದೇ ಸಾಲ ಒಪ್ಪಂದ ಜಾರಿಗೆ ತರಲು ಅಧಿಕಾರ ಹೊಂದಿಲ್ಲ.

22. ನೀವು ಖರೀದಿಸುತ್ತಿರುವ ಷೇರುಗಳ ಕಂಪನಿಯ ಮೂಲಭೂತ ಅಂಶಗಳ ಕುರಿತು ನೀವು ಸ್ವತಃ ಅಧ್ಯಯನವನ್ನು ಮಾಡಿ.

23. ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗಳಲ್ಲಿನ ವಿವಿಧ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ಅರಿವಿಗಾಗಿ SEBI/ ವಿನಿಮಯ ಕೇಂದ್ರಗಳು/ ಠೇವಣಿದಾರರು ನಡೆಸುವ ವಿವಿಧ ಹೂಡಿಕೆದಾರರ ಜಾಗೃತಿ ಕಾರ್ಯಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಹಾಜರಾಗಿ ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ.

ಕುಂದುಕೊರತೆ ಪರಿಹಾರಕ್ಕಾಗಿ ಮಾಡಬೇಕಾದವು:

1. ಮಧ್ಯಸ್ಥಿಕೆ ಹಂತದಲ್ಲಿ ನಿರಾಕರಣೆ ತಪ್ಪಿಸಲು ನಿಗದಿತ ಅವಧಿಯೊಳಗೆ ದೂರು ಕೊಡುವುದು.

2. ಮೊದಲು ಟ್ರೇಡಿಂಗ್ ಸದಸ್ಯ (TM)/ ಠೇವಣಿಯೊಂದಿಗೆ ದೂರು ಪರಿಹಾರವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಿ ಮತ್ತು ಸಮಂಜಸವಾದ ಸಮಯದ ಚೌಕಟ್ಟಿನೊಳಗೆ ಪರಿಹರಿಸದಿದ್ದರೆ, ನಂತರ ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್‌ಗಳು/ಠೇವಣಿಗಳು/ SEBI ಅನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ.

3. ದೂರುಗಳ ತ್ವರಿತ ಪರಿಹಾರಕ್ಕಾಗಿ ನೀವು ಮಾಡಬೇಕಾಗಿರುವುದು

- ಸಂಬಂಧಿತ ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್/ರೇವಣಿಯೊಂದಿಗೆ ದೂರು ಸಲ್ಲಿಸಿ.
- ಆನ್‌ಲೈನ್‌ನಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಎಲ್ಲಾ ಅಗತ್ಯ ದಾಖಲೆಗಳೊಂದಿಗೆ ದೂರು ಸಲ್ಲಿಸಿ.
- ದೂರು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಕ್ಲೆಂಟ್ ಕೋಡ್ ಮತ್ತು PAN ವಿವರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ವ್ಯಾಪಾರ ಖಾತೆಯ ಎಲ್ಲಾ ವಿವರಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಿ.
- ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್ ಕೇಳುವ ಎಲ್ಲಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಒದಗಿಸಿ.
- ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಎಲ್ಲಾ ದಾಖಲೆಗಳ ನಕಲುಗಳು ಮತ್ತು ವ್ಯಾಪಾರದ ಸದಸ್ಯರಿಂದ ಪಡೆದ ವ್ಯಾಪಾರ ಸಂಬಂಧಿತ ಮಾಹಿತಿಗಳನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಿರಿ.

ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ:

1. ನಿಧಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವ ಮೊದಲು ಆದಾಯ, ನಗದು ಹರಿವು, ಹಣಕಾಸಿನ ಹಾನಿ ತಡೆದುಕೊಳ್ಳುವ ಸಾಮರ್ಥ್ಯದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನಿಮ್ಮ ರಿಸ್ಕ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಅನ್ನು ಅಳತೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಿ.
2. ಈಕ್ವಿಟಿ / ಸಾಲ / ಇಟಿಎಫ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವಂತಹ ನಿಮ್ಮ ರಿಸ್ಕ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್‌ನ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೆ ಮಾಡಿ.
3. ವ್ಯವಸ್ಥಿತ ಹೂಡಿಕೆ ಯೋಜನೆಗಳಂತಹ (SIP ಗಳು) ಹೂಡಿಕೆ ತಂತ್ರಗಳನ್ನು ಬಳಸಿ ಹೂಡಿಕೆಯ ಶಿಸ್ತು ಮತ್ತು ದೀರ್ಘಾವಧಿ ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಿ.
4. , ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ ತೆರಿಗೆ ಸಲಹೆಗಾರರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲಿನ ತೆರಿಗೆ ಒಳ ಪರಿಣಾಮಗಳನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿರಿ.
5. ನಿಮ್ಮ ಬದಲಾಗುತ್ತಿರುವ ಹಣಕಾಸಿನ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ನಿಮ್ಮ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡಿ.
6. ಸರಿಯಾದ ಹೂಡಿಕೆ ನಿರ್ಧಾರಗಳನ್ನು ಮಾಡಲು ನಿಮಗೆ ಸಹಾಯ ಮಾಡಲು ಹಣಕಾಸು ಸಲಹೆಗಾರರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ

ಹೂಡಿಕೆದಾರರ ಮಾಡಬಾರದ ವಿಷಯಗಳು :

1. ಪಾಸ್‌ವರ್ಡ್ ಅನ್ನು ಯಾರೊಂದಿಗೂ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳಬೇಡಿ. ಇದು ನಿಮ್ಮ ತಿಜೋರಿ ಕೀಲಿಯನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಂಡಂತೆ
2. ರೇವಣಿ ಹಣದ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಸ್ಟಾಕ್ ಬ್ರೋಕರ್‌ಗೆ ಭದ್ರತೆಗಳನ್ನು ವರ್ಗಾಯಿಸಬೇಡಿ. ಅವು ನಿಮ್ಮ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿಯೇ ಉಳಿಯುತ್ತವೆ ಮತ್ತು ನೀವು ಅವುಗಳನ್ನು ನಿಮ್ಮ ಸ್ಟಾಕ್ ಬ್ರೋಕರ್‌ಗೆ ಫ್ಲೆಡ್ ಮೆಕ್ಯಾನಿಸಂ ಮೂಲಕ ಮಾತ್ರ ಗಿರವಿ ಇಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.

3. ನೋಂದಾಯಿತ ಸ್ಟಾಕ್ ಬ್ರೋಕರ್ ಅಥವಾ SEBI ಯೊಂದಿಗೆ ರೇವಣಿ ಭಾಗವಹಿಸುವವರನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಬೇರೆಯವರಿಗೆ ವ್ಯಾಪಾರದ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಹಣ/ಸೆಕ್ಯುರಿಟಿಗಳನ್ನು ವರ್ಗಾಯಿಸಬೇಡಿ.

4. ವಿನಿಮಯದಿಂದ ನೀವು ಮಾಡಿದ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಯಾವುದೇ ಇಮೇಲ್‌ಗಳು/ಎಸ್‌ಎಂಎಸ್‌ಗಳನ್ನು ನಿರ್ಲಕ್ಷಿಸಬೇಡಿ. ನಿಮ್ಮ ಬ್ರೋಕರ್‌ನಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಒಪ್ಪಂದದ ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು/ಖಾತೆಗಳ ಸ್ಟೇಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಜೊತೆಗೆ ಅದನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ ಮತ್ತು ವ್ಯತ್ಯಾಸವಿದ್ದರೆ, ನಿಮ್ಮ ಬ್ರೋಕರ್‌ಗೆ ತಕ್ಷಣವೇ ವರದಿ ಮಾಡಿ ಮತ್ತು ಸ್ಟಾಕ್ ಬ್ರೋಕರ್ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯಿಸದಿದ್ದರೆ ಲಿಖಿತವಾಗಿ ವಿನಿಮಯ/ರೇವಣಿಗಳೊಂದಿಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಿ.

5. ಸ್ಟಾಕ್ ಬ್ರೋಕರ್‌ನಲ್ಲಿ ನಿಧಿಗಳು / ಭದ್ರತೆಗಳು / ಸರಕುಗಳನ್ನು ನಿಷ್ಕ್ರಿಯವಾಗಿ ಇರಿಸಬೇಡಿ.

6. ಇ-ಮೇಲ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಎಸ್‌ಎಂಎಸ್‌ಗಳನ್ನು ಕಳುಹಿಸುವ ವಂಚಕರು ತಿಳಿಸುವ ಭಾರಿ ಲಾಭದ ಭರವಸೆ ನೀಡುವ ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳು/ ಸೆಕ್ಯುರಿಟಿಗಳಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಪಾರ ಮಾಡಲು ಆಮಿಷ ಒಡ್ಡುವ ವಂಚಕರಿಗೆ ಬಲಿಯಾಗಬೇಡಿ.

ಮ್ಯೂಚುಯಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದೆ :

1. ನೀವು ನಿಭಾಯಿಸುವುದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅಪಾಯವನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಡಿ, ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೊದಲು ಯಾವಾಗಲೂ ನಿಮ್ಮ ಅಪಾಯದ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ಅನ್ನು ವಿಶ್ಲೇಷಿಸಿಕೊಳ್ಳಿರಿ.

2. ನಿಮ್ಮ ಎಲ್ಲಾ ಹಣವನ್ನು ಒಂದೇ ಆಸ್ತಿ ವರ್ಗ ಅಥವಾ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ರೀತಿಯ ಫಂಡ್ ಅಥವಾ ವಲಯದಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬೇಡಿ

3. ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ಹೂಡಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ ನಿಮಗೆ ಉತ್ತಮ ತಿಳಿವಳಿಕೆ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನವಿಲ್ಲದೆ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬೇಡಿ

4. ಸ್ಟೀಮ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ದಾಖಲೆಗಳ ವಿಷಯಗಳನ್ನು ಓದದೆ ಮತ್ತು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳದೆ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಲು ಆತುರಪಡಬೇಡಿ

5. ಭರ್ತಿ ಮಾಡದ ಅಥವಾ ಅಪೂರ್ಣ ಅಪ್ಲಿಕೇಶನ್‌ಗಳನ್ನು ಹಸ್ತಾಂತರಿಸಬೇಡಿ

6. ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡುವುದನ್ನು ಮರೆಯಬೇಡಿ, ಯಾವಾಗಲೂ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಹಣವನ್ನು ತುರ್ತು ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಬಳಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಿರಿ.
