

शुरुआत करना – निवेश प्रवेशिका



जानें कि आप क्यों निवेश कर रहे हैं।

अपने वित्तीय लक्ष्यों को एक कागज पर लिखें कि आप क्या हासिल करना चाहते हैं, और कब तक हासिल करना चाहते हैं। आपके लक्ष्य वास्तविक होने चाहिए, और आपकी वर्तमान वित्तीय स्थिति पर आधारित होने चाहिए।



निवेश विकल्प चुनते समय अपने सहजता स्तर को जानें।

क्या आप निवेश को सीखने, निवेश से जुड़े निर्णय लेने, तथा बाजार से जुड़ी जानकारियां रखने के लिए समय निकालने में इच्छुक हैं? यदि आप अपने आप निवेश करना पसंद करते हैं, तो आप डू-इट-योरसेल्फ इन्वेस्टिंग पर विचार कर सकते हैं।

यदि आप स्वयं ही निवेश नहीं कर सकते हैं, तो ऐसे वित्तीय प्रतिनिधि को चुनें, जो आपके लक्ष्यों को समझता हो, तथा उपयुक्त परामर्श प्रदान कर सके। कोई वित्तीय प्रतिनिधि किस प्रकार के उत्पाद एवं सेवाएं प्रदान कर सकता है, यह बात उसके पंजीकरण और योग्यता पर निर्भर करती है। कुछ लोग केवल विशेष प्रकार के निवेशों के बारे में परामर्श दे सकते हैं। वहीं कुछ लोगों के पास वित्तीय नियोजन, इस्टेट प्लानिंग तथा कर नियोजन के क्षेत्र में अतिरिक्त प्रशिक्षण तथा अनुभव होता



जानें कि आप किस प्रकार के निवेशक हैं।

आपका निवेश व्यक्तित्व या निवेशक प्रोफाइल कैसी है? यदि अधिक प्रतिफल मिलने की सम्भावना हो तो क्या आप अधिक जोखिम लेना पसंद करेंगे? सामान्य रूप से किसी निवेश में प्रतिफल की सम्भावना अधिक होने पर उसमें जोखिम भी अधिक होता है। यदि आप अधिक जोखिम स्वीकार कर भी लेते हैं, तो भी इस बात की गारंटी नहीं है कि आपको अधिक प्रतिफल हर हाल में मिलेगा।

है। आपको जो उत्पाद और सेवाएं चाहिए, उनकी रेंज के बारे में सोचें, और ऐसा प्रतिनिधि चुनें जो आपको वे उत्पाद और सेवाएं प्रदान करने के लिए पात्र हो। पंजीकरण की जांच करने के लिए, इसे देखें www.CheckBeforeYouInvest.ca

अपने मित्रों, परिवार, सहकर्मियों, और अन्य प्रोफेशनल से पूछें, जिनपर आप भरोसा करते हैं, जैसे कि आपके लेखाकार या अधिवक्ता। इस बात को ध्यान में रखें कि जो चीज एक व्यक्ति के लिए सही हो सकती है, हो सकता है कि वह दूसरे के लिए सही ना हो। एक वित्तीय प्रतिनिधि ढूंढने के बारे में अधिक जानकारी के लिए, विजिट करें

www.GetSmarterAboutMoney.ca

इस बात को जानें कि आप किसमें निवेश कर रहे हैं।

आप भिन्न प्रकार के निवेश पर विचार कर सकते हैं, जैसे कि - स्टॉक, बॉण्ड्स, म्यूच्युअल फंड्स, एक्सचेन्ज ट्रेडेड फंड्स तथा और भी अन्य चीजें। ऐसे निवेश जिनके जोखिम और प्रतिफल अभिलक्षण एक जैसे होते हैं, उन्हें परिसम्पत्ति श्रेणी द्वारा समूहीकृत किया जाता है। 3 मुख्य परिसम्पत्ति श्रेणियां इस प्रकार हैं:



नकदी और नकदी समतुल्य - जैसे कि बचत खाते, GICs तथा मनी मार्केट फंड्स।



फिक्स्ड इंकम निवेश - जैसे कि बॉण्ड्स, फिक्स्ड इंकम म्यूच्युअल फंड्स तथा फिक्स्ड इंकम ETFs।



ईक्विटीज - जैसे कि स्टॉक, ईक्विटी म्यूच्युअल फंड्स तथा ईक्विटी ETFs।

यदि आपके पास एक विविधीकृत पोर्टफोलियो है, जिसमें विभिन्न प्रकार के निवेश हैं, तो इस बात की बहुत कम सम्भावना है कि आपके सारे निवेश एक ही समय पर खराब प्रदर्शन करेंगे। आपके पोर्टफोलियो को विविधीकृत करने का एक तरीका यह है कि कई परिसम्पत्ति श्रेणियों में निवेश किया जाए, ताकि पोर्टफोलियो का प्रतिफल लाभप्रद रहे।

निवेश करने से पहले पूछें:

- निवेश कैसे कैसे कार्य करता है?
- निवेश के क्या जोखिम हैं?
- आप इस निवेश पर कितना पैसा कमाने की अपेक्षा कर सकते हैं?
- क्या यह एक अल्प-, मध्य- या दीर्घ-कालिक निवेश है?
- निवेश को खरीदने, होल्ड करने और बेचने की क्या लागत है? तथा क्या आप कमाए जाने वाले धन का भुगतान करेंगे?
- यह निवेश आपके दूसरे निवेशों के साथ कैसे फिट होता है? इसके कारण परिसम्पत्ति मिश्रण में कैसा बदलाव आएगा?

निवेश के बारे में अधिक जानकारी के लिए, विजिट करें

www.GetSmarterAboutMoney.ca

निवेश करने के छह चरण:

1



अपने लक्ष्य सेट करें

2



अपने निवेश व्यक्तित्व को जानें

3



अपनी योजना बनाएं

4



अपना परिसम्पत्ति मिश्रण चुनें

5



अपना निवेश चुनें

6



अपनी प्रगति पर नजर रखें

Ontario Securities Commission

20 Queen St. W., 22nd Floor, Toronto, Ontario M5H 3S8

Tel: 1-877-785-1555 Email: inquiries@osc.gov.on.ca



GetSmarterAboutMoney



@smarter_money

www.GetSmarterAboutMoney.ca

OSC

ONTARIO
SECURITIES
COMMISSION

Get
Smarter
About
Money.ca

