

ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਕਰਨਾ - ਨਿਵੇਸ਼ ਪ੍ਰਵੇਸ਼ਿਕਾ



ਜਾਣੋ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਿਉਂ ਕਰ ਰਹੇ ਹੋ।

ਵਿੱਤ ਟੀਚਿਆਂ ਨੂੰ ਕਿਤੇ ਲਿਖ ਕੇ ਨਿਰਧਾਰਤ ਕਰੋ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਕੀ ਹਾਂਸਲ ਕਰਨਾ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਕਿੰਨੇ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ। ਤੁਹਾਡੇ ਟੀਚੇ ਯਥਾਰਥਕ ਅਤੇ ਤੁਹਾਡੀ ਮੌਜੂਦਾ ਵਿੱਤ ਸਥਿਤੀ 'ਤੇ ਅਧਾਰਤ ਵੀ ਹੋਣੇ ਚਾਹੀਦੇ ਹਨ।



ਜਾਣੋ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਕਿਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਹੋ।

ਤੁਹਾਡੀ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਸ਼ਖ਼ਸੀਅਤ ਜਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਪ੍ਰੋਫਾਈਲ ਕੀ ਹੈ? ਕੀ ਤੁਸੀਂ ਵੱਧ ਜੋਖਮ ਲੈਣਾ ਠੀਕ ਮਹਿਸੂਸ ਕਰੋਗੇ ਜੇਕਰ ਇਸਤੋਂ ਭਾਵ ਹੋਵੇਗਾ ਵਧੀਆ ਰਿਟਰਨਾਂ? ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਜਿੰਨੀ ਜ਼ਿਆਦਾ ਕਿਸੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ ਸੰਭਾਵਤ ਰਿਟਰਨ ਹੋਵੇਗੀ, ਓਨਾ ਜ਼ਿਆਦਾ ਹੀ ਜੋਖਮ ਹੋਵੇਗਾ। ਇਸਦੀ ਕੋਈ ਗਾਰੰਟੀ ਨਹੀਂ ਹੈ ਕਿ ਤੁਹਾਨੂੰ ਜ਼ਿਆਦਾ ਜੋਖਮ ਲੈਣ ਨਾਲ ਅਸਲ ਵਿੱਚ ਜ਼ਿਆਦਾ ਰਿਟਰਨ ਮਿਲੇਗੀ।



ਨਿਵੇਸ਼ ਚੋਣ ਕਰਨ ਦੇ ਮਾਮਲੇ ਵਿੱਚ ਆਪਣਾ ਸੁਵਿਧਾ ਸਤਰ ਜਾਣੋ।

ਕੀ ਤੁਸੀਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ, ਨਿਵੇਸ਼ ਚੋਣ ਕਰਨ ਬਾਰੇ ਜਾਣਨ ਅਤੇ ਬਜ਼ਾਰਾਂ ਦੇ ਪ੍ਰਤੀ ਜਾਗਰੂਕ ਰਹਿਣ ਦੇ ਲਈ ਸਮੇਂ ਦੇਣ ਦੇ ਲਈ ਇੱਛੁਕ ਹੋ? ਜੇਕਰ ਖੁਦ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨਾ ਤੁਹਾਨੂੰ ਚੰਗਾ ਲੱਗਦਾ ਹੈ, ਤਾਂ ਤੁਸੀਂ ਆਪ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਦੇ ਸੰਬੰਧ ਵਿੱਚ ਵਿਚਾਰ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ।

ਜੇਕਰ ਖੁਦ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨਾ ਤੁਹਾਡੇ ਲਈ ਉਚਿਤ ਨਹੀਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਕਿਸੇ ਵਿੱਤ ਪ੍ਰਤੀਨਿਧੀ ਨੂੰ ਚੁਣੋ ਜੋ ਤੁਹਾਡੇ ਟੀਚਿਆਂ ਨੂੰ ਸਮਝਦਾ ਹੋਵੇ ਅਤੇ ਜੋ ਉਚਿਤ ਸਲਾਹ ਦੇ ਸਕਦਾ ਹੋਵੇ। ਕਿਸੇ ਵਿੱਤ ਪ੍ਰਤੀਨਿਧੀ ਦੁਆਰਾ ਪ੍ਰਸਤਾਵਤ ਕੀਤੇ ਜਾ ਸਕਣ ਵਾਲੇ ਉਤਪਾਦ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਉਹਨਾਂ ਦੇ ਪੰਜੀਕਰਨ ਅਤੇ ਯੋਗਤਾਵਾਂ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰਦੇ ਹਨ। ਕੁਝ ਪ੍ਰਤੀਨਿਧੀ ਕੇਵਲ ਕੁਝ ਕਿਸਮਾਂ ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ 'ਤੇ ਹੀ ਸਲਾਹ ਦੇ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਕਈਆਂ ਦੇ ਕੋਲ ਵਿੱਤ ਨਿਯੋਜਨ, ਸੰਪਤੀ ਨਿਯੋਜਨ ਅਤੇ ਕਰ ਨਿਯੋਜਨ ਵਿੱਚ

ਵਾਧੂ ਸਿਖਲਾਈ ਅਤੇ ਅਨੁਭਵ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਤੁਹਾਡੇ ਲਈ ਜ਼ਰੂਰੀ ਉਤਪਾਦਾਂ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੇ ਬਾਰੇ ਸੋਚੋ ਅਤੇ ਉਸ ਪ੍ਰਤੀਨਿਧੀ ਦੀ ਚੋਣ ਕਰੋ ਜੋ ਤੁਹਾਨੂੰ ਉਹ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਨ ਦੇ ਯੋਗ ਹੋਵੇ। ਪੰਜੀਕਰਨ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰਨ ਦੇ ਲਈ, www.CheckBeforeYouInvest.ca

ਸਲਾਹ ਦੇ ਲਈ ਦੋਸਤਾਂ, ਪਰਿਵਾਰ, ਕਾਰਜ ਸਹਿਯੋਗੀਆਂ ਅਤੇ ਹੋਰ ਭਰੋਸੇਯੋਗ ਪੇਸ਼ੇਵਰਾਂ, ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਆਪਣੇ ਅਕਾਊਂਟੈਂਟ ਜਾਂ ਵਕੀਲ ਤੋਂ ਪੁੱਛੋ। ਧਿਆਨ ਵਿੱਚ ਰੱਖੋ ਕਿ ਇਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ ਕਿ ਜੇ ਇੱਕ ਵਿਅਕਤੀ ਲਈ ਉਚਿਤ ਹੋਵੇ, ਉਹ ਦੂਸਰੇ ਲਈ ਨਾ ਹੋਵੇ। ਵਿੱਤ ਪ੍ਰਤੀਨਿਧੀ ਲੱਭਣ ਦੇ ਬਾਰੇ ਹੋਰ ਜਾਣਨ ਲਈ, www.GetSmarterAboutMoney.ca

ਜਾਣੋ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਕਿਸ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰ ਰਹੇ ਹੋ।

ਤੁਹਾਡੇ ਵਿਚਾਰ ਕਰਨ ਲਈ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀਆਂ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਕਿਸਮਾਂ ਹਨ – ਸਟਾਕ, ਬੌਂਡ, ਮਿਊਚਲ ਫੰਡ, ਏਕਸਚੇਂਜ-ਟ੍ਰੇਡਡ ਫੰਡ ਅਤੇ ਹੋਰ ਬਹੁਤ ਕੁਝ। ਉਹ ਨਿਵੇਸ਼ ਜੋ ਇੱਕੋ ਜਿਹੇ ਜੋਖਮ ਅਤੇ ਰਿਟਰਨ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ਤਾਵਾਂ ਸਾਂਝੇ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਦਾ ਸੰਪਤੀ ਵਰਗਾਂ ਵਿੱਚ ਵਰਗੀਕਰਨ ਕੀਤਾ ਗਿਆ ਹੈ। 3 ਮੁੱਖ ਸੰਪਤੀ ਵਰਗ ਹਨ:



ਨਕਦ ਅਤੇ ਨਕਦ ਦੇ ਬਰਾਬਰ – ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਬੱਚਤ ਖਾਤੇ, GICs ਅਤੇ ਮਨੀ ਮਾਰਕਿਟ ਫੰਡ।



ਨਿਯਤ ਆਮਦਨੀ ਨਿਵੇਸ਼ – ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਬੌਂਡ, ਨਿਯਤ ਆਮਦਨੀ ਮਿਊਚਲ ਫੰਡ ਅਤੇ ਨਿਯਤ ਆਮਦਨੀ ETFs।



ਇਕੂਟੀਜ਼ – ਜਿਵੇਂ ਕਿ ਸਟਾਕ, ਇਕੂਟੀ ਮਿਊਚਲ ਫੰਡ ਅਤੇ ਇਕੂਟੀ ETFs।

ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਵੱਖ ਵੱਖ ਕਿਸਮਾਂ ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਵਾਲਾ ਇੱਕ ਵਿਵਿਧ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਰੱਖਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਇਸਦੀ ਬਹੁਤ ਘੱਟ ਸੰਭਾਵਨਾ ਹੈ ਕਿ ਤੁਹਾਡੇ ਸਾਰੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਇੱਕ ਹੀ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਬੁਰਾ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਨ ਕਰਣਗੇ। ਆਪਣੇ ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਵਿੱਚ ਵਿਭਿੰਨਤਾ ਲਿਆਉਣ ਦਾ ਇੱਕ ਤਰੀਕਾ ਹੈ, ਪੋਰਟਫੋਲੀਓ ਦੀਆਂ ਰਿਟਰਨਾਂ ਨੂੰ ਸਰਲ ਕਰਨ ਦੇ ਲਈ ਵੱਖਰੇ ਸੰਪਤੀ ਵਰਗਾਂ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨਾ।

ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ, ਤੁਸੀਂ ਇਹ ਗੱਲਾਂ ਪੁੱਛੋ:

- ਵੇਸ਼ ਕਿਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਕੰਮ ਕਰੇਗਾ?
- ਇਸ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਕੀ ਜੋਖਮ ਹਨ?
- ਇਸ ਨਿਵੇਸ਼ 'ਤੇ ਤੁਸੀਂ ਕਿੰਨੇ ਪੈਸੇ ਕਮਾਉਣ ਦੀ ਉਮੀਦ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ?
- ਕੀ ਇਹ ਇੱਕ ਲਘੂ-, ਮੱਧਮ-, ਜਾਂ ਲੰਬੀ-ਮਿਆਦ ਦਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਹੈ?
- ਨਿਵੇਸ਼ ਨੂੰ ਖਰੀਦਣ, ਰੱਖਣ ਅਤੇ ਵੇਚਣ ਦੇ ਕੀ ਖਰਚ ਹਨ? ਅਤੇ ਕੀ ਤੁਸੀਂ ਕਮਾਏ ਗਏ ਪੈਸੇ 'ਤੇ ਕਰ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰੋਗੇ?
- ਇਹ ਨਿਵੇਸ਼ ਤੁਹਾਡੇ ਹੋਰਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਨਾਲ ਮੇਲ ਕਿਵੇਂ ਖਾਂਦਾ ਹੈ? ਇਹ ਤੁਹਾਡੀ ਸੰਪਤੀ ਮਿਸ਼ਰਨ ਨੂੰ ਕਿਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਤਬਦੀਲ ਕਰੇਗਾ?

www.GetSmarterAboutMoney.ca 'ਤੇ, ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਦੇ ਬਾਰੇ ਹੋਰ ਜਾਣੋ।

ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਲਈ ਛੇ ਕਦਮ

1



ਆਪਣੇ ਟੀਚੇ ਤੈਅ ਕਰੋ

2



ਆਪਣੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਸ਼ਖ਼ਸੀਅਤ ਨੂੰ ਜਾਣ

3



ਆਪਣੀ ਯੋਜਨਾ ਬਣਾਓ

4



ਆਪਣੀ ਸੰਪਤੀ ਦਾ ਮਕਿਸ ਚੁਣੋ

5



ਆਪਣੇ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਦੀ ਚੋਣ ਕਰ

6



ਆਪਣੀ ਤਰੱਕੀ 'ਤੇ ਨਜ਼ਰ ਮਾਰ

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](https://www.facebook.com/GetSmarterAboutMoney)

[@smarter_money](https://twitter.com/smarter_money)

www.GetSmarterAboutMoney.ca

OSC

ONTARIO
SECURITIES
COMMISSION

Get
Smarter
About
Money.ca

