

विषय वस्तु

प्राक्कथन	पृष्ठ 1-3
साभार	1-5
एनआईएसएम सर्टिफिकेशन के बारे में	1-7
म्यूचुअल फंड डिस्ट्रीब्यूटर्स के लिए सर्टिफिकेशन परीक्षा के बारे में	1-9

अध्याय 1

म्यूचुअल फंड की अवधारणा और भूमिका

1.1	परिचय	1
1.2	फंड के प्रकार	9
1.3	पिछले कुछ वर्षों में महत्वपूर्ण प्रगति	23

अध्याय 2

फंड स्ट्रक्चर एवं संघटक

2.1	भारत में म्यूचुअल फंड की कानूनी संरचना	27
2.2	म्यूचुअल फंड के मुख्य संघटक	29
2.3	अन्य सर्विस प्रोवाइडर	34

अध्याय 3

विधिक और विनियामक स्थितियाँ

3.1	भारत में रेगुलेटर की भूमिका	39
3.2	स्कीमों के लिए निवेश की सीमाएं	45
3.3	निवेशक का अधिकार और बाध्यताएं	46
3.4	क्या कोई म्यूचुअल फंड स्कीम ठप्प हो सकती है?	52
3.5	परिशिष्ट 1 : AMFI आचार संहिता	53
3.6	परिशिष्ट 2 : म्यूचुअल फंड के इंटर्मीडियरिज के लिए आचार संहिता	58

अध्याय 4

ऑफर डॉक्यूमेंट

4.1	ऑफर डॉक्यूमेंट - एन एफ ओ (नया फंड ऑफर), एस आई डी (स्कीम इन्फॉर्मेशन डॉक्यूमेंट), एसएआई (अतिरिक्त सूचनाओं का विवरण)	65
4.2	प्रमुख सूचना मेमोरेंडम (की इन्फॉर्मेशन मेमोरेंडम)	73
4.3	परिशिष्ट 3 : स्कीम इन्फॉर्मेशन डॉक्यूमेंट (एसआईडी) का फार्मेट	74
4.4	परिशिष्ट 4 : प्रमुख सूचना मेमोरेंडम	94

अध्याय 5

फंड डिस्ट्रीब्यूशन और चैनल मैनेजमेंट प्रैक्टिस

5.1	डिस्ट्रीब्यूशन चैनल	101
5.2	चैनल मैनेजमेंट प्रैक्टिस	107

अध्याय 6

अकाउंटिंग, वैल्यूएशन और टैक्सेशन

6.1	अकाउंटिंग और खर्च	115
6.2	वैल्यूएशन	126
6.3	करारोपण	128

अध्याय 7

निवेशक सेवाएं

7.1	म्यूचुअल फंड निवेशक	137
7.2	म्यूचुअल फंड निवेशकों के लिए "केवाईसी" अपेक्षाएं	139
7.3	पैन अपेक्षा और माइक्रो एसआईपी	141
7.4	संस्थागत निवेशकों के लिए आवश्यक अन्य डॉक्यूमेंट	142
7.5	डीमैट अकाउंट	143
7.6	म्यूचुअल फंड के ट्रेडिंगेक्शन	144
7.7	स्टॉक एक्सचेंज के माध्यम से ट्रेडिंगेक्शन	153
7.8	निवेश प्लान और सेवाएं	154
7.9	संलग्नक 5 : व्यक्तियों के लिए केवाईसी फॉर्म	163
7.10	संलग्नक 6 : गैर-व्यक्तियों के लिए केवाईसी फॉर्म	165
7.11	संलग्नक 7 : व्यक्तियों के लिए केवाईसी में परिवर्तन के लिए फॉर्म	168

अध्याय 8

फंडों का रिटर्न, जोखिम और परफॉर्मेंस

8.1	किसी स्कीम में रिटर्न और जोखिम के कारक	171
8.2	रिटर्न का मापन	179

		पृष्ठ
8.3	किसी स्कीम में जोखिम के कारक	185
8.4	जोखिम का मापन	194
8.5	बेंचमार्क और परफॉर्मेंस	196
8.6	फंड मैनेजर के परफॉर्मेंस का मात्रात्मक मापन	201

अध्याय 9

स्कीम चयन

9.1	विभिन्न श्रेणियों की स्कीमों में से स्कीम का चयन	206
9.2	किसी स्कीम श्रेणी में से एक स्कीम का चयन किस प्रकार किया जाए?	216
9.3	किसी स्कीम में कौन सा विकल्प बेहतर है?	219
9.4	म्यूचुअल फंड के परफॉर्मेंस को ट्रैक करने के लिए डाटा का स्रोत	220

अध्याय 10

निवेशक के लिए सही निवेश प्रॉडक्ट का चयन

10.1	वित्तीय और फिजिकल एसेट	223
10.2	स्वर्ण - फिजिकल या वित्तीय?	226
10.3	रीयल इस्टेट - फिजिकल या वित्तीय ?	228
10.4	निवेशक के लक्ष्य प्राप्ति के लिए म्यूचुअल फंड का उपयोग	228
10.5	राष्ट्रीय पेंशन योजना (NPS)	231
10.6	अन्य वित्तीय प्रॉडक्ट	232

अध्याय 11

निवेशक को वित्तीय प्लानिंग में सहायता

11.1	वित्तीय प्लानिंग का परिचय	235
11.2	वैकल्पिक वित्तीय प्लानिंग एप्रोच	240
11.3	वित्तीय प्लानिंग में लाइफ साइकल और संपदा साइकल	240

अध्याय 12

मॉडल पोर्टफोलियो और वित्तीय प्लान

12.1	जोखिम प्रोफाइल	247
12.2	एसेट अलोकेशन	249
12.3	मॉडल पोर्टफोलियो	250
	संक्षिप्ताक्षर सूची	253