CONTACT US AT: 847 9912 847 & 847 9917 166

kotak Mutual Fund

কোটাক ট্যাক্স সেভার ফান্ড

একটি ওপেন-এন্ডেড ইক্যুইটি লিঙ্কড সেভিং স্কিম যা 80সি বিভাগের অধীনে কর বাঁচাতে সহায়তা করে এবং লম্বা সময় ধরে মূলধনের মূল্য বাড়িয়ে তোলার লক্ষ্য নির্ধারণ করে।

80সি-এর অধীনে আপনি 64,116 টাকা* পর্যন্ত সাশ্রয় করতে পারেন

ইএলএসএস (ইউনিট লিঙ্কড সেভিং স্কিম) হচ্ছে একটি সম্পূর্ণভাবে মিউচুয়াল ফান্ড স্কিম, যা বিনিয়োগকারীদের আয়কর বিধির 80সি বিভাগের অধীনে প্রতি বছর1,50,000 টাকা পর্যন্ত অধিকতম ট্যাক্স ডিডাকশনের সুবিধা দেয়।

*অনুমান করা হচ্ছে এই ব্যক্তি 5 কোটি টাকার থেকে বেশি করযোগ্য উপার্জন করেন। প্রযোজ্য করের হার হল 30% প্রান্তিক কর + করের হারের উপর 37% সারচার্জ + 4% স্বাস্থ্য এবং শিক্ষা সেস = 42.74%। অর্থাৎ সর্বোচ্চ প্রান্তিক কর ব্র্যাকেট। অনুমান করা হয়, যে, এই ব্যক্তি তাঁর সম্পূর্ণ কর বিয়োগের পরিমাণের সীমা অর্থাৎ টাকা 150,000 প্রতি আর্থিক বৎসরে বিভাগ 80সি অনুযায়ী সদ্ব্যবহার করবেন। এই কর বিয়োগের পরিমাণ একজন স্বতন্ত্র ব্যক্তি অথবা একজন এইচইউএফ-এর জন্যে অনুমোদনযোগ্য। এটি হল কেবলমাত্র ইএলএসএস-এর সম্ভাব্য কর সাশ্রয়ের একটি উদাহরণ এবং এটি কোনো কর উপদেশ নয়। অনুগ্রহ করে কর সাশ্রয়ের বিষয়ে জানার জন্যে আপনার কর উপদেষ্টার সাথে পরামর্শ করুন। *এই ব্যক্তি এখনও পুরাতন কর ব্যবস্থার অন্তর্গত অনুমান করে এটি প্রযোজ্য হবে। আর্থিক বিল, 2020-তে একটি নতুন পার্সোনাল ট্যাক্স রেজিমের প্রস্তাব করা হয়েছে যেখানে বেশিরভাগ বিয়োগ/অব্যাহতি, যেমন বিভাগ 80সি, 80ডি, ইত্যাদি এইগুলিকে ত্যাগ করা হয়েছে। যদিও এটি বৈকল্পিক।

ইক্যুইটি লিঙ্কড সেভিংস স্কিম (ইএলএসএস)-এ বিনিয়োগের সুবিধাসমূহ

করের বোঝা হ্রাস করে + বৃদ্ধির সম্ভাবনা + নূন্যতম লক-ইন সময়সীমা

80সি-র অধীনে ইএলএসএস-এ বিনিয়োগ কেন বুদ্ধিদীপ্ত নির্বাচন?

এই স্কিমটি সেই সব সংস্থাতে বিনিয়োগ করে যেখানে গড় বাজার বৃদ্ধির তুলনায় লম্বা সময় ধরে মূলধন বৃদ্ধির সম্ভাবনার হার অনেক বেশি।

বিনিয়োগ	ইক্যুইটি লিঙ্কড সেভিংস স্কিম (ইএলএসএস) ইন্ডাস্ট্রি***	ব্যাংক ফিক্সড ডিপোসিট (এফডি)^^	পাবলিক প্রভিডেন্ট ফান্ড(পিপিএফ)**	ন্যাশনাল সেভিংস সার্টিফিকেট (এনএসসি)^
ফেরত লাভ	বাজার সংশ্লিষ্ট	6.25%	7.9%	7.9%
লক-ইন সময়সীমা	3 বছর	5 বছর	15 বছর	5 বছর
ফেরত লাভের প্রকার	বাজার সংশ্লিষ্ট	ফিক্সড	ফিক্সড	ফিক্সড
প্রযোজ্য কর	#এলটিসিজি:10%* ইনডেক্সেশন ব্যতীত + প্রযোজ্য সেস সারচার্জ	30%* + প্রযোজ্য সেস সারচার্জ	কর মুক্ত	30%* + প্রযোজ্য সেস সারচার্জ

দায়িত্ব অস্বীকার: #লম্বা সময় ধরে মূলধন বৃদ্ধি থেকে ফেরত লাভ 1,00,000 টাকার বেশি হলে তার ওপর প্রযোজ্য কর হবে @ 10% হারে, সারচার্জ (যদি থাকে, যে পরিমাণ প্রযোজ্য), @ 4% হারে হেলথ এবং এডুকেশন সেস। *** ইএলএসএস শ্রেণীভুক্ত সমস্ত রেগুলার স্কিমগুলি নিয়েই ইএলএসএস ইনডার্স্ট্রি সংগঠিত। উৎস: এমএফআই এক্সপ্লোরার ওপরে উল্লেখিত তুলনাটি দেওয়া হল কেবল মাত্র সাধারণ তথ্য হিসাবে। মিউচুয়াল ফান্ডে র বিনিয়োগকে কোনো রকম নূন্যতম ফেরত লাভের গ্যারেন্টি হিসাবে ধরে নেওয়া উচিত নয়। ইএলএসএস ইক্যুইটিতে বিনিয়োগ হয়, এবং এই ক্ষেত্রে মূলধন সুরক্ষার কোনো গ্যারেন্টি অথবা মিউচুয়াল ফান্ড থেকে কোনো ফেরত লাভের নিশ্চয়তা থাকে না। বিনিয়োগ করার আগে অনুগ্রহ করে আপনার আর্থিক উপদেষ্টার সাথে আলোচনা করে নিন। অতীতের সুফল ভবিষ্যতে বজায় রাখা সম্ভবপর নাও হতে পারে। 30শে অক্টোবর 2019-এর '5 থেকে 10 বছর' ক্যাটাগোরির ^^এসবিআই ডোমেস্টিক টার্ম ডিপোসিট রেট-কে ব্যাংক এফডি রেট হিসাবে ধরা হয়েছে। উৎস: এসবিআই 30শে অক্টোবর 2019-এর **পিপিএফ-এর 5 বছরের গড় ফেরত লাভ ধরা হয়েছে। উৎস: ন্যাশনাল সেভিংস ইনস্টিটিউট। 30শে অক্টোবর 2019-এর ^এনএসসি-র 5 বছরের গড় ফেরত লাভ ধরা হয়েছে। উৎস: ন্যাশনাল সেভিংস ইনস্টিটিউট *ধরে নেওয়া হচ্ছে যে ব্যক্তি বিশেষ সর্বোচ্চ কর ব্র্যাকেটের আওতার মধ্যে পড়েন। এখানে উলেখিত তথ্য 1961 সালের আয়কর বিধির বস্তুগত তথ্যের সম্পূর্ণ প্রকাশনও নয় অথবা কোনো কর বা আইনি পরামর্শও নয়। বিনিয়োগকারীদের সচেতন থাকা উচিত যে আর্থিক নিয়মের অথবা কর বিধির পরিবর্তন ঘটতে পারে এবং বর্তমান কর পরিস্থিতি অনির্দিষ্টকাল ধরে অপরিবর্তনশীল থাকতে নাও পারে। ব্যক্তি বিশেষের কর কাঠামোর প্রকারকে মাথায় রেখে প্রত্যেক বিনিয়োগকারীকে সূচিত করা হচ্ছে যে বিনিয়োগ করার আগে তারা যেন তাঁদের পেশাদারী কর উপদেষ্টার সাথে পরামর্শ অথবা আলোচনা করে নেন। এই ডকুমেন্টের ওপর ভিত্তি করে যে কোনো সিদ্ধান্ত নেওয়ার জন্য বিনিয়োগকারীরা নিজেরাই সম্পূর্ণ ভাবে দায়ী অথবা দায়বদ্ধ থাকবেন। উৎস: আয়কর বিভাগ, ভারত সরকার।

কোটাক ট্যাক্স সেভার ফান্ড-ই কেন?

বিবিধ প্রকারের ইক্যুইটি ফান্ড
এটি বিভিন্ন ধরণের স্টকে বিনিয়োগ করে।

ন্যূনতম লক -ইন
3 বছরের লক-ইন সময়কাল এবং লম্বা সময় ধরে মূলধন বাড়িয়ে তোলার নমনীয় সুবিধা।

কর ছাড় পাওয়ার সুবিধা
আয়কর বিধির 80 সি বিভাগের অধীনে 1,50,000 টাকা পর্যন্ত কর ছাড়ের সুবিধা লাভ।

বিস্তারিত বিনিয়োগ কৌশল
টপ-ডাউন থেমাটিক ওভার-লের সাথে বটম-আপ স্টক নির্বাচনের ওপর গুরুত্ব দিয়ে ভালো স্টককে সনাক্ত করা।

পোর্টফোলিও-র তাৎপর্যপূর্ণ বৈশিষ্ট্য

- মাপযোগ্য এবং প্রতিযোগীমূলক ব্যবসায়ী মডেল
- মজবুত প্রশাসন ব্যাবস্থা
- দক্ষতার সাথে মূলধন বন্টন

ফান্ড সম্পর্কিত তথ্য

বিনিয়োগ লক্ষ্য:
ইক্যুইটি এবং ইক্যুইটি সম্পর্কিত সিকিউরিটিস-এর বিবিধ পোর্টফোলিও থেকে লম্বা সময় ধরে মূলধনের মূল্য বাড়িয়ে তোলা এবং সময়ে সময়ে অনুমোদন প্রাপ্তির সাথে বিনিয়োগকারীদের আয়কর রিবেট পাওয়ার সুযোগ করে দেওয়া। যদিও, স্কিমের লক্ষ্য পূরণ হবার আশ্বাসন এখানে দেওয়া হচ্ছে না।

স্কিমের প্রকার:
এটি একটি ওপেন-এন্ডেড ইক্যুইটি লিঙ্কড সেভিং স্কিম যা 3 বছরের জন্য বাধ্যতামূলক লক-ইন সময়সীমাতে আবদ্ধ।

বেঞ্চমার্ক:	ফান্ড ম্যানেজার:	অ্যালটমেন্ট তারিখ:
নিফটি 500 টিআরআই	শ্রী হর্ষ উপধ্যায়	23 শে নভেম্বর, 2005

উপলব্ধ প্ল্যান:
ডাইরেক্ট প্ল্যান এবং রেগুলার প্ল্যান

ডাইরেক্ট প্ল্যান:
এই প্ল্যানটি কেবলমাত্র সেই সব বিনিয়োগকারীদের জন্য প্রযোজ্য যারা সরাসরি ফান্ডের সাথে স্কিমের ইউনিট কেনেন অথবা সাবস্ক্রাইব করেন এবং এই প্ল্যানটি সেই সব বিনিয়োগকারীদের জন্য প্রযোজ্য নয় যারা তাদের বিনিয়োগ ডিস্ট্রিবিউটারদের মাধ্যমে করেন।

রেগুলার প্ল্যান:
এই প্ল্যানটি সেই সব বিনিয়োগকারীদের জন্য প্রযোজ্য যারা ডিস্ট্রিবিউটারদের মাধ্যমে নিয়োগ করতে ইচ্ছুক।

ন্যূনতম প্রারম্ভিক বিনিয়োগ:
ইনিশিয়াল পারচেস (নন-এসআইপি):
500 টাকা এবং 500 টাকার মাল্টিপ্লায়ারের হিসাবে

অ্যাডিশনাল পারচেস (নন-এসআইপি):
500 টাকা এবং 500 টাকার মাল্টিপ্লায়ারের হিসাবে

এসআইপি পারচেস:
500 টাকা এবং 500 টাকার মাল্টিপ্লায়ারের হিসাবে

লোড স্ট্রাকচার:

এন্ট্রি লোড:
30শে জুন, 2009 তারিখে জারি নম্বর. এসইবিআই/আইএমডী/সীআইআর নম্বর. 4/168230/09 বিজ্ঞপ্তি অনুযায়ী পারচেস/অ্যাডিশনাল পারচেস/ সুইচ-ইন-এর ওপর কোনো এন্ট্রি লোড চার্জ লাগবে না। ওপরের বিজ্ঞপ্তিতে উল্লেখিত নির্দিষ্ট কমিশন, যদি থেকে থাকে, বিনিয়োগকারীদের বিনিয়োগের ওপর, তাহলে বিনিয়োগকারীরা তা সরাসরি ডিস্ট্রিবিউটারদের দেবে যা বিনিয়োগকারীদের বিভিন্ন ফ্যাক্টারের মূল্যায়নের ওপর নির্ভর করবে যার মধ্যে অন্তর্ভুক্ত ডিস্ট্রিবিউটারের পরিষেবা।

এক্সিট লোড: শূন্য

*এই ব্যক্তি এখনও পুরাতন কর ব্যবস্থার অন্তর্গত অনুমান করে এটি প্রযোজ্য হবে। আর্থিক বিল, 2020 -তে একটি নতুন পার্সোনাল ট্যাক্স রেজিমের প্রস্তাব করা হয়েছে যেখানে বেশিরভাগ বিয়োগ/অব্যাহতি, যেমন বিভাগ 80সি, 80ডি, ইত্যাদি এইগুলিকে ত্যাগ করা হয়েছে। যদিও এটি বৈকল্পিক।

www.kotakmf.com | টোল ফ্রি নম্বর: # 1800 222 626 |

বিনিয়োগকারীরা অবগত আছেন যে, তাদের মূলধন খুব উচ্চ ঝুঁকিতে থাকবে।

কোটাক ট্যাক্স সেভার ফান্ড

(এটি একটি ওপেন-এন্ডেড ইক্যুইটি লিঙ্কড সেভিং স্কিম যা কর সুবিধার সাথে 3 বছরের জন্য বাধ্যতামূলক লক-ইন সময়সীমাতে আবদ্ধ)

সেইসব বিনিয়োগকারীদের জন্য উপযুক্ত যারা চান:
1) 3 বছরের লক-ইন সময়সীমার সাথে ধনরাশির লম্বা সময় ধরে বৃদ্ধি
2) প্রধানত ইক্যুইটি এবং ইক্যুইটি সম্পর্কিত সিকিউরিটিস-এর বিবিধ পোর্টফোলিও-তে বিনিয়োগ

*এই প্রোডাক্টটি বিনিয়োগকারীদের জন্য উপযুক্ত কিনা সেই সম্বন্ধে যদি বিনিয়োগকারীদের দ্বিধা থেকে থাকে তাহলে বিনিয়োগকারীরা যেন তাদের আর্থিক উপদেষ্টাদের সাথে পরামর্শ করে নেন।

মিউচুয়াল ফান্ড বিনিয়োগ বাজার ঝুঁকির ওপর নির্ভরশীল, স্কিম সম্বন্ধিত সমস্ত তথ্য মনোযোগের সাথে পড়ুন।