

DreamBluePrintz®

Indian Mutual Fund Industry





В Индии 43 управляющих компании взаимных фондов.

А Банковские

1. Совместные компании - преимущественно индийские

- Baroda BNP Paribas Asset Management India Private Limited
- Canara Robeco Asset Management Company Limited
- SBI Funds Management Limited
- Union Asset Management Company Private Limited

2. Другие

- Bank of India Investment Managers Private Limited
- IDBI Asset Management Ltd.
- UTI Asset Mgmt. Co. Ltd

В Институциональные

1. Индийские

- IIFCL Asset Management Co. Ltd.
- LIC Mutual Fund Asset Management Limited



**There are 43
Mutual Fund
companies in India**

C Частные

1. Индийские

- Bajaj Finserv Asset Management Limited
- DSP Investment Managers Private Limited
- Edelweiss Asset Management Limited
- IDFC AMC LIMITED
- IIFL Asset Management Ltd. (Formerly known as India Infoline Asset Management Co. Ltd.)
- IL&FS Infra Asset Management Limited
- Indiabulls Asset Management Company Ltd.
- ITI Asset Management Limited
- JM Financial Asset Management Limited
- Kotak Mahindra Asset Management Company Limited.
- Motilal Oswal Asset Management Company Limited
- Navi AMC Limited
- NJ Asset Management Private Limited
- PPFAS Asset Management Pvt. Ltd.
- quant Money Managers Limited
- Quantum Asset Management Company Private Limited
- Samco Asset Management Private Limited
- Shriram Asset Management Co. Ltd.
- Sundaram Asset Management Company Ltd
- Tata Asset Management Limited
- Taurus Asset Management Company Limited
- Trust Asset Management Private Limited
- WhiteOak Capital Asset Management Limited



**There are 43
Mutual Fund
companies in India**

С Частные

2. Зарубежные

- Franklin Templeton Asset Management (India) Private Limited
- HSBC Asset Management (India) Private Ltd.
- Invesco Asset Management (India) Private Limited
- Mirae Asset Investment Managers (India) Pvt. Ltd
- Nippon Life India Asset Management Limited
- PGIM India Asset Management Private Limited

3. Совместные, в основном индийские

- Aditya Birla Sun Life AMC Limited
- Axis Asset Management Co. Ltd.
- HDFC Asset Management Company Limited
- ICICI Prudential Asset Management Company Limited
- Mahindra Manulife Investment Management Pvt Ltd

Магазины взаимных фондов и покупка паев

Есть несколько магазинов, где вы можете купить/продать или сравнить взаимные фонды. Они также предоставляют другие услуги, такие как аналитика, расчет налогов и т. д.

Сайт AMC: Самый быстрый способ купить взаимные фонды — через веб-сайты AMC, поскольку вы будете покупать напрямую у AMC без каких-либо посредников.

Broker Platforms: Если вы уже открыли счет у любого из крупных брокеров в Индии, вы можете купить взаимные фонды онлайн, используя свой брокерский счет. Большинство крупных брокеров в Индии, такие как ICICI direct, HDFC securities, Kotak securities, Zerodha и т. д., дают возможность покупать взаимные фонды на их портале.

Независимые сайты/ приложения: Некоторые из популярных приложений предоставляют своим клиентам возможность инвестировать напрямую во взаимные фонды без комиссий, например

- Kuvera
- Groww
- ETMoney
- Paytm Money
- Goalwise etc.

Они исполняют заявки, используя платформы для транзакций взаимных фондов, через предоставляемые фондовыми биржами (NSE или BSE) API. Существуют платформы, предоставляемые регистратором и трансфер-агентами, такие как MF Utilities и MF Central.



Магазины взаимных фондов и покупка паев

Know Your Customer (KYC):

Это обязательная в Индии процедура, которая обязывает банки, страховые компании и другие финансовые учреждения проверять адреса и личности потенциальных клиентов перед проведением транзакций. Прежде чем инвестировать в различные финансовые инструменты необходимо предоставить документацию KYC, чтобы подтвердить свою личность и адрес. Это одnorазовое действие, который можно совершить онлайн или офлайн.

Некоторые из самых популярных веб-сайтов для анализа взаимных фондов:

www.amfiindia.com

www.moneycontrol.com

www.valueresearchonline.co

www.morningstar.in

www.etmoney.com



Структура взаимных фондов в Индии

Взаимный фонд представляет собой трехуровневую структуру в соответствии с законодательством.:



Учредитель Фонда – Учредитель является основным органом, создающим Паевой фонд.

Попечитель – Основная роль попечителя заключается в том, чтобы обеспечить защиту интересов владельцев паев, а также убедиться, что взаимный фонд соответствует всем правилам SEBI.

Управляющая компания (АМС) – АМС является инвестиционным управляющим фонда. Он заботится о повседневной работе паевого фонда, а также об управлении деньгами инвесторов. АМС назначается либо Попечителем, либо Учредителем.

Следующие организации играют вспомогательную роль в функциях взаимного фонда:

Кастодиан – Кастодиан хранит все акции и другие ценные бумаги, купленные КУА..

В SEBI (Комиссия по ценным бумагам и биржам Индии) зарегистрировано 20 кастодианов.

Самый крупный кастодиан - Stock Holding Corporation Of India Limited (SHCIL)

Регистратор и трансфер-агент (RTA) – RTA ведет и обновляет все данные инвесторов.

Аудиторы несут ответственность за аудит счетов АМС.

Бухгалтер фонда несут ответственность за расчет СЧА фонда

Robo Advisory

Робот-советник — это автоматизированный сервис, который дает советы по управлению инвестициями и даже помогает покупать некоторые финансовые продукты. При робо-консультировании предполагается очень мало человеческого вмешательства в ходе всего процесса от регистрации клиента до исполнения. Большинство сервисов роботов-консультантов утверждают, что в них используется машинное обучение и искусственный интеллект, но на самом деле они используют логические алгоритмы, основанные на заданных правилах. После ввода всех данных о клиенте можно осуществить инвестирование в соответствии с профилем риска одним щелчком мыши.



Коэффициент полных расходов, Total Expense Ratio (TER)

Вся совокупность расходов на запуск и управление взаимным фондом в называются «коэффициентом полных расходов» (TER).

TER рассчитывается как процент от средней стоимости чистых активов фонда (NAV). Ежедневная СЧА взаимных фондов раскрывается после вычета расходов. Текущий лимит TER следующий:

Активы под управлением (AUM)	Максимальный TER (% от текущей стоимости активов)	
	TER для фондов акций	TER долговых фондов
Первые Rs. 500 crores	2.25%	2.00%
следующие Rs. 250 crores	2.00%	1.75%
следующие Rs. 1,250 crores	1.75%	1.50%
следующие Rs. 3,000 crores	1.60%	1.35%
следующие Rs. 5,000 crores	1.50%	1.25%
следующие Rs. 40,000 crores	Коэффициент полных расходов снижается на 0,05% при каждом увеличении размера чистых активов на Rs. 5 000 crores или их части.	Коэффициент полных расходов снижается на 0,05% при каждом увеличении размера чистых активов на Rs. 5 000 crores или их части.
Свыше Rs. 50,000 crores	1.05%	0.80%

Коэффициент полных расходов, Total Expense Ratio (TER)

TER напрямую связан с NAV фонда – чем выше NAV, тем ниже коэффициент расходов фонда. Таким образом, TER является важным параметром при выборе взаимного фонда.

Комиссия при продаже паев взаимного фонда

Величина комиссии агента взаимного фонда зависит от трех основных факторов.

- 1 Размер комиссии Управляющей компании фонда
- 2 Вид взаимного фонда
- 3 Город, в котором работает дистрибьютор фонда

Независимо от того, относится ли фонд к фондам акций, облигаций или смешанным фондам, агент взаимного фонда может зарабатывать от 0,1 до 2 процентов за каждую завершённую сделку с паями.

Комиссионные бывают двух основных типов - комиссия за период инвестирования и авансовая комиссия.



DreamBluePrintz[®]

Thank You

dreamblueprintz.com
+91 98185 55764



Designed by | capabilityhive.com