

# ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਨਾਲ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਕਰਨਾ

ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਕਰਨ ਲਈ ਤਿਆਰ ਮਹਿਸੂਸ ਕਰ ਰਹੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਇਸ ਨੂੰ ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨੂੰ ਕੁਝ ਮੁੱਖ ਸਵਾਲ ਪੁੱਛਣਾ ਇੱਕ ਚੰਗਾ ਵਿਚਾਰ ਹੈ। ਤੁਹਾਡੀ ਸਮੁੱਚੀ ਵਿੱਤੀ ਤਿਆਰੀ, ਤੁਹਾਡੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਟੀਚਿਆਂ, ਤੁਹਾਡੀ ਸਮਾਂ ਸੀਮਾ ਅਤੇ ਜੋਖਮ ਸਹਿਣਸ਼ੀਲਤਾ ਦਾ ਪੱਧਰ ਕੀ ਹੈ?

## ਆਪਣੀ ਵਿੱਤੀ ਸਥਿਤੀ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰੋ

ਨਿਵੇਸ਼ ਤੁਹਾਡੇ ਵਿੱਤੀ ਟੀਚਿਆਂ ਤੱਕ ਪਹੁੰਚਣ ਵਿੱਚ ਤੁਹਾਡੀ ਮਦਦ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਸ਼ੁਰੂ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ, ਇਹ ਜਾਣਨਾ ਇੱਕ ਚੰਗਾ ਵਿਚਾਰ ਹੈ:

1. **ਤੁਹਾਡਾ ਮਹੀਨਾਵਾਰ ਨਕਦ ਪ੍ਰਵਾਹ।** – ਇਹ ਜਾਣਨ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਕਰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਬਚਤ ਕਰਨ ਅਤੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਲਈ ਹਰ ਮਹੀਨੇ ਕਿੰਨਾ ਪੈਸਾ ਉਪਲਬਧ ਹੈ।
2. **ਤੁਹਾਡੇ ਉੱਤੇ ਕਿੰਨਾ ਕਰਜ਼ਾ ਹੈ।** – ਜੇਕਰ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਉੱਚ ਵਿਆਜ ਦਾ ਕਰਜ਼ਾ ਹੈ, ਉਦਾਹਰਨ ਲਈ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਕਾਰਡ ਦਾ ਕਰਜ਼ਾ, ਤਾਂ ਇਹ ਸੰਭਾਵਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਥੋੜ੍ਹੇ ਸਮੇਂ ਵਿੱਚ ਕਿਸੇ ਵੀ ਨਿਵੇਸ਼ ਲਾਭ ਨਾਲੋਂ ਜ਼ਿਆਦਾ ਵਿਆਜ ਇਕੱਠਾ ਕਰੇਗਾ। ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਕਰਜ਼ੇ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕਰਨ ਦੀ ਰਣਨੀਤੀ ਬਣਾਓ।
3. **ਤੁਸੀਂ ਕਿੰਨਾ ਜੋਖਮ ਬਰਦਾਸ਼ਤ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹੋ।** – ਆਮ ਤੌਰ 'ਤੇ, ਕਿਸੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ ਸੰਭਾਵੀ ਵਾਪਸੀ ਜਿੰਨੀ ਵੱਧ ਹੋਵੇਗੀ, ਜੋਖਮ ਓਨਾ ਹੀ ਵੱਧ ਹੋਵੇਗਾ। ਪਰ ਇਸ ਗੱਲ ਦੀ ਕੋਈ ਗਾਰੰਟੀ ਨਹੀਂ ਹੈ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਅਸਲ ਵਿੱਚ ਵਧੇਰੇ ਜੋਖਮ ਸਵੀਕਾਰ ਕਰਕੇ ਉੱਚ ਰਿਟਰਨ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰੋਗੇ।

## ਜਾਣੋ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਕਿਸ ਲਈ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰ ਰਹੇ ਹੋ

ਮਨ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਸਪਸ਼ਟ ਟੀਚਾ ਰੱਖਣ ਨਾਲ ਤੁਹਾਨੂੰ ਇਹ ਫੈਸਲਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਮਿਲ ਸਕਦੀ ਹੈ ਕਿ ਤੁਹਾਨੂੰ ਕਿੰਨੀ ਬਚਤ ਕਰਨ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ ਅਤੇ ਤੁਹਾਨੂੰ ਇਸਦੀ ਕਦੋਂ ਲੋੜ ਪਵੇਗੀ।

ਨਕਦ ਅਤੇ ਬੈਂਕ ਖਾਤੇ ਬਹੁਤ ਲਿਕੂਇਡ ਹੁੰਦੇ ਹਨ, ਮਤਲਬ ਕਿ ਲੋੜ ਪੈਣ 'ਤੇ ਆਪਣਾ ਪੈਸਾ ਕਢਵਾਉਣਾ ਕਾਫ਼ੀ ਆਸਾਨ ਹੁੰਦਾ ਹੈ। ਨਿਵੇਸ਼ ਬੈਂਕ ਖਾਤਿਆਂ ਦੀ ਤੁਲਨਾ ਵਿੱਚ ਘੱਟ ਲਿਕੂਇਡ ਹੁੰਦੇ ਹਨ। ਵੱਖ-ਵੱਖ ਕਿਸਮਾਂ ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਹਨ ਜੋ ਤੁਹਾਡੇ ਟੀਚਿਆਂ ਨੂੰ ਪੂਰਾ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਤੁਹਾਡੀ ਮਦਦ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਕੁਝ ਨਿਵੇਸ਼ ਥੋੜ੍ਹੇ ਸਮੇਂ ਦੇ ਟੀਚਿਆਂ ਲਈ ਵਧੇਰੇ ਢੁਕਵੇਂ ਹੁੰਦੇ ਹਨ ਜਦੋਂ ਕਿ ਦੂਸਰੇ ਲੰਬੇ ਸਮੇਂ ਦੇ ਟੀਚਿਆਂ ਲਈ ਵਧੇਰੇ ਢੁਕਵੇਂ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਨਿਵੇਸ਼ ਇੱਕ ਉੱਚ ਸੰਭਾਵੀ ਵਾਪਸੀ ਦੀ ਪੇਸ਼ਕਸ਼ ਵੀ ਕਰਦੇ ਹਨ, ਪਰ ਇਹ ਵਧੇਰੇ ਜੋਖਮ ਨਾਲ ਵੀ ਆ ਸਕਦੇ ਹਨ।

## ਤੁਹਾਨੂੰ ਕਿਸ ਕਿਸਮ ਦੀ ਨਿਵੇਸ਼ ਮਦਦ ਦੀ ਲੋੜ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ

ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਆਪਣੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਗਿਆਨ ਬਾਰੇ ਭਰੋਸਾ ਰੱਖਦੇ ਹੋ ਅਤੇ ਤੁਹਾਡੇ ਕੋਲ ਵਿੱਤੀ ਬਜ਼ਾਰ ਵਿੱਚ ਵਿਕਾਸ ਦੀ ਪਾਲਣਾ ਕਰਨ ਦਾ ਸਮਾਂ ਹੈ, ਤਾਂ ਆਪਣੇ ਆਪ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨਾ ਤੁਹਾਡੇ ਲਈ ਇੱਕ ਵਿਕਲਪ ਹੋ ਸਕਦਾ ਹੈ।

ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਮਦਦ ਚਾਹੁੰਦੇ ਹੋ, ਤਾਂ ਸਲਾਹ ਕਈ ਤਰੀਕਿਆਂ ਨਾਲ ਲਈ ਜਾ ਸਕਦੀ ਹੈ। ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਸਲਾਹਕਾਰ ਨਾਲ ਕੰਮ ਕਰਨਾ ਤੁਹਾਡੇ ਟੀਚਿਆਂ ਦਾ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਕਰਨ ਲਈ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਸਹਾਇਤਾ ਪੇਸ਼ ਕਰ ਸਕਦਾ ਹੈ। ਸਲਾਹਕਾਰ ਚੁਣਨਾ ਇਸ ਗੱਲ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰਦਾ ਹੈ ਕਿ ਤੁਹਾਨੂੰ ਕਿਸ ਮਦਦ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ। ਜੇਕਰ ਤੁਹਾਨੂੰ ਵਿਸ਼ੇਸ਼ ਸਲਾਹ ਦੀ ਲੋੜ ਹੈ, ਤਾਂ ਉਸ ਖੇਤਰ ਵਿੱਚ ਮੁਹਾਰਤ ਵਾਲੇ ਸਲਾਹਕਾਰ ਦੀ ਭਾਲ ਕਰੋ। ਤੁਸੀਂ ਔਨਲਾਈਨ ਸਲਾਹਕਾਰ ਦੀ ਵਰਤੋਂ ਕਰਕੇ ਇੱਕ ਨਿਵੇਸ਼ ਖਾਤਾ ਔਨਲਾਈਨ ਵੀ ਖੋਲ੍ਹ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਔਨਲਾਈਨ ਸਲਾਹਕਾਰ ਤੁਹਾਡੀ ਸਥਿਤੀ ਅਤੇ ਟੀਚਿਆਂ ਨੂੰ ਸਮਝਣ ਲਈ ਤੁਹਾਨੂੰ ਕੁਝ ਸਵਾਲ ਪੁੱਛਣਗੇ।

ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਤੌਰ 'ਤੇ ਜਾਂ ਔਨਲਾਈਨ ਸਲਾਹਕਾਰਾਂ ਨਾਲ ਕੰਮ ਕਰਦੇ ਸਮੇਂ ਉਪਲਬਧ ਉਤਪਾਦਾਂ ਅਤੇ ਸੇਵਾਵਾਂ ਦੀ ਕਿਸਮ ਵਿੱਚ ਅੰਤਰ ਹੁੰਦੇ ਹਨ। ਜੇਕਰ ਤੁਸੀਂ ਫ਼ੈਸਲਾ ਕਰਦੇ ਹੋ ਕਿ ਔਨਲਾਈਨ ਸਲਾਹਕਾਰ ਤੁਹਾਡੇ ਲਈ ਹੈ, ਤਾਂ ਤੁਲਨਾ ਕਰੋ ਕਿ ਇਹ ਪਹੁੰਚ ਵਿਅਕਤੀਗਤ ਸਲਾਹਕਾਰ ਸਬੰਧਾਂ ਤੋਂ ਕਿਵੇਂ ਵੱਖਰੀ ਹੈ।

## ਆਪਣੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਿੱਥੇ ਰਖਣੇ ਹਨ

ਖਾਤੇ ਦੀ ਕਿਸਮ - ਜਾਂ ਖਾਤੇ - ਤੁਹਾਡੇ ਟੀਚਿਆਂ 'ਤੇ ਨਿਰਭਰ ਕਰੇਗਾ।

ਤੁਸੀਂ ਕਿਸੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਫਰਮ ਜਾਂ ਬੈਂਕ ਜਾਂ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਯੂਨੀਅਨ ਨਾਲ ਨਿਵੇਸ਼ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਫਰਮਾਂ ਕਈ ਤਰ੍ਹਾਂ ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਉਤਪਾਦ ਪੇਸ਼ ਕਰਦੀਆਂ ਹਨ।

ਤੁਸੀਂ ਇੱਕ ਰਜਿਸਟਰਡ ਖਾਤਾ ਖੋਲ੍ਹ ਸਕਦੇ ਹੋ। ਇਹਨਾਂ ਖਾਤਿਆਂ ਨੂੰ ਸਰਕਾਰ ਦੁਆਰਾ ਟੈਕਸ-ਮੁਲਤਵੀ ਜਾਂ ਟੈਕਸ-ਸ਼ੈਲਟਰਡ ਦਰਜਾ ਦਿੱਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ। ਕੁਝ ਰਜਿਸਟਰਡ ਖਾਤੇ (ਬਚਤ ਯੋਜਨਾ) ਖਾਸ ਟੀਚਿਆਂ ਲਈ ਬੱਚਤ ਕਰਨ ਵਿੱਚ ਤੁਹਾਡੀ ਮਦਦ ਕਰ ਸਕਦੇ ਹਨ - ਰਜਿਸਟਰਡ ਐਜੂਕੇਸ਼ਨ ਸੇਵਿੰਗਜ਼ ਪਲਾਨ, ਰਜਿਸਟਰਡ ਰਿਟਾਇਰਮੈਂਟ ਸੇਵਿੰਗ ਪਲਾਨ, ਅਤੇ ਰਜਿਸਟਰਡ ਡਿਸਏਬਿਲਟੀ ਸੇਵਿੰਗ ਪਲਾਨ। ਰਜਿਸਟਰਡ ਖਾਤਿਆਂ ਵਿੱਚ ਹਰ ਕਿਸਮ ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਨਹੀਂ ਕੀਤੇ ਜਾ ਸਕਦੇ ਹਨ।

## ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਜਾਂਚ ਕਰੋ

ਰਜਿਸਟਰੇਸ਼ਨ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰਨਾ ਤੁਹਾਨੂੰ ਅਯੋਗ ਜਾਂ ਧੋਖੇਬਾਜ਼ ਵਿਅਕਤੀਆਂ ਤੋਂ ਬਚਾਉਣ ਵਿੱਚ ਮਦਦ ਕਰਦਾ ਹੈ। ਹਮੇਸ਼ਾ ਕਿਸੇ ਵਿਅਕਤੀ ਜਾਂ ਕਾਰੋਬਾਰ ਦੀ ਰਜਿਸਟ੍ਰੇਸ਼ਨ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰੋ ਜੋ ਤੁਹਾਨੂੰ ਨਿਵੇਸ਼ ਵੇਚਣ ਦੀ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ ਜਾਂ ਤੁਹਾਨੂੰ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ ਸਲਾਹ ਦੇਣ ਦੀ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕਰ ਰਿਹਾ ਹੈ। ਨਵਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਖਰੀਦਣ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ, ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਜਾਂਚ ਕਰਨਾ ਯਕੀਨੀ ਬਣਾਓ।

[CheckBeforeYouInvest.ca](http://CheckBeforeYouInvest.ca) 'ਤੇ ਜਾਓ

## ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਕਰਨ ਲਈ ਮੁੱਖ ਕਦਮ:

1. ਆਪਣੀ ਵਿੱਤੀ ਸਥਿਤੀ ਦੀ ਜਾਂਚ ਕਰੋ
2. ਜਾਣੋ ਕਿ ਤੁਸੀਂ ਕਿਸ ਲਈ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰ ਰਹੇ ਹੋ
3. ਜਾਣੋ ਕਿ ਤੁਹਾਨੂੰ ਕਿਸ ਕਿਸਮ ਦੀ ਮਦਦ ਦੀ ਲੋੜ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ
4. ਵਿਚਾਰ ਕਰੋ ਕਿ ਤੁਹਾਡੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਿੱਥੇ ਰੱਖਣੇ ਹਨ
5. ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਨ ਤੋਂ ਪਹਿਲਾਂ ਜਾਂਚ ਕਰੋ

[GetSmarterAboutMoney.ca](http://GetSmarterAboutMoney.ca) 'ਤੇ ਹੋਰ ਜਾਣੋ

**Ontario Securities Commission**

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

Tel: 1-877-785-1555 Email: [inquiries@osc.gov.on.ca](mailto:inquiries@osc.gov.on.ca)

