

เอกสารแนบ 2.1 มีการเสนอแนะคณะกรรมการถึงแผน default ที่เหมาะสมกับสมาชิก และมี customized ให้แต่ละนายจ้าง

บลจ. พรินซิเพิล จำกัด มีการเสนอแนะคณะกรรมการถึงแผน default ที่เหมาะสมกับสมาชิก และมี customized ให้แต่ละนายจ้าง โดยวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

- 1) บลจ. พรินซิเพิล จำกัด บริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 972 นายจ้าง ซึ่งมีข้อมูล Scheme กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เช่น อัตราเงินสะสม อัตราเงินสมทบ เงื่อนไขการจ่ายเงินส่วนของนายจ้าง แผนการลงทุน ช่องทางการสับเปลี่ยนแผนการลงทุน และ จำนวนครั้งที่นายจ้างอนุญาตให้สับเปลี่ยน เป็นต้น บลจ. วิเคราะห์ข้อมูลกลุ่มนายจ้างตามประเภทอุตสาหกรรม เพื่อให้คำแนะนำนายจ้างในแต่ละอุตสาหกรรมได้อย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับ Peer
- 2) บลจ. พรินซิเพิล จำกัด มีการทำ survey หรือเปรียบเทียบ Pooled Fund ของตนเองกับกองทุน Pooled Fund ของ บลจ. อื่น ที่เปิดเผยใน Web Site ของ บลจ. นั้นๆ เพื่อวิเคราะห์รูปแบบกองทุน ผลการดำเนินงาน เพื่อเปรียบเทียบตนเองกับอุตสาหกรรม เพื่อใช้ในการวิเคราะห์และปรับปรุงพัฒนาการนำเสนอรูปแบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เหมาะสมกับลูกค้าได้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- 3) นำ Customer's Profiles ที่มีข้อมูลนายจ้างและสมาชิก ที่ได้ปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันทุก 2 ปี มาวิเคราะห์ทำ Suitability แนะนำนายจ้างว่าแผนการลงทุนใดที่เหมาะสมกับสมาชิก
- 4) เนื่องจากเดิม 1) สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ให้แผนการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำสุดเป็น Default Plan 2) ต่อมาสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ปรับเปลี่ยนว่าเกณฑ์ว่ากรรมการกองทุนสามารถกำหนดว่าแผนการลงทุนใดก็ได้ เป็น Default Plan ซึ่งนับแต่นั้น บลจ. พรินซิเพิล ได้พยายามนำเสนอคณะกรรมการกองทุนให้ปรับ Default Plan จาก แผนที่มีความเสี่ยงต่ำที่สุด เป็น แผนสมดุลตามอายุ หรือ Target Date เพื่อความเหมาะสมยิ่งขึ้น และสำหรับลูกค้าใหม่ๆ บลจ. จะนำเสนอทุกครั้งให้กำหนด Target Date เป็น Default Plan เนื่องจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นการลงทุนระยะยาว หากสมาชิกที่ไม่เลือกแผนการลงทุน แล้วต้องลงทุนในแผนที่มีความเสี่ยงต่ำไปตลอด จะทำให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนไม่เพียงพอที่จะเอาชนะเงินเฟ้อได้