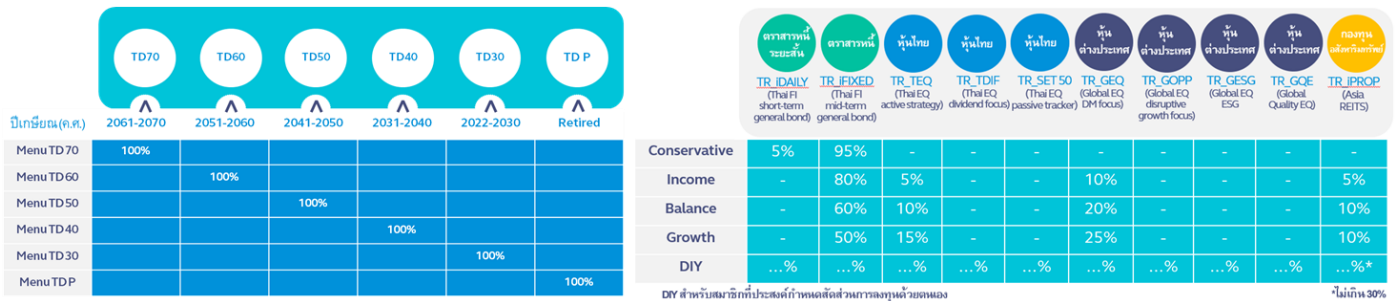


เอกสารแนบ 2.2 มีแผนการลงทุนที่มีความหลากหลายอย่างไรบ้าง และวิธีประเมินความเสี่ยงของสมาชิกให้เหมาะสมกับแผนการลงทุน

1) ทำตามที่กฎหมายกำหนด

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จดทะเบียนตาม พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตั้งแต่ปี 2557

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว



กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว มีแผนการลงทุนที่มีความหลากหลายทั้ง Target Date Platform และ Target Risk Platform

Target Date Platform ถูกออกแบบมาเพื่อช่วยจัดพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมกับสมาชิกในทุกช่วงเวลาการลงทุน กล่าวคือ ผู้จัดการกองทุนจะจัดพอร์ตให้สมาชิกโดยดูจากปีที่สมาชิกจะเกษียณอายุ เริ่มจากการคัดเลือกสินทรัพย์ที่เหมาะสม การกำหนดสัดส่วนการลงทุนในแต่ละประเภทของสินทรัพย์ และการปรับเปลี่ยนน้ำหนักของสินทรัพย์ให้เหมาะสมกับอายุของสมาชิกที่เพิ่มขึ้นจนถึงวัยเกษียณ โดยที่สมาชิกไม่ต้องปวดหัวกับการเลือกแผนการลงทุน หรือหาเวลาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนในภาวะที่การลงทุนมีความผันผวน หรือเมื่อสมาชิกมีอายุเพิ่มขึ้น Target Date เหมาะกับสมาชิกที่ไม่มีเวลา หรือสมาชิกที่ไม่มีความเชี่ยวชาญในการลงทุนที่จะมีผู้จัดการมืออาชีพมาเป็นผู้ดูแลพอร์ตของสมาชิกตั้งแต่วัยเริ่มทำงาน จวบจนวัยเกษียณ เพื่อให้พอร์ตของสมาชิกมีโอกาสเติบโตอย่างเหมาะสม ซึ่งการวางแผนในรูปแบบนี้ได้รับความนิยมสูงมากในประเทศสหรัฐอเมริกา นับตั้งแต่ปี 2006

นอกจากรูปแบบสมดุลตามอายุ (Target Date) แล้ว บลจ. พรินซิเพิล จำกัด ยังมี **รูปแบบสมดุลตามความเสี่ยง (Target Risk Platform)** ภายใต้กองทุนเดียวกัน ซึ่งสมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่สมาชิกรับได้ นอกจากนี้ยังมีแผน Do-it-yourself (DIY) ที่ให้สมาชิกผสมสัดส่วน และเลือกสินทรัพย์ที่ต้องการจะลงทุนได้ด้วยตัวเอง ซึ่งนโยบาย Target Risk นี้ จะเหมาะสมกับผู้ที่มีความเชี่ยวชาญเรื่องการลงทุนพอสมควร และมีเวลาติดตามภาวะเศรษฐกิจอย่างสม่ำเสมอ

2) มีคู่มือหรือกลไกให้คำปรึกษากับสมาชิกถึงประโยชน์การออม ทั้งเรื่องการลดหย่อนภาษีและการเป็นที่พักหลังเกษียณเพิ่มเติมกับสมาชิกหลังทำแบบสอบถามตามที่กฎหมายกำหนด

- บลจ. พรินซิเพิล **มีคู่มือกองทุน** ให้สมาชิกศึกษาข้อมูลก่อนการสมัครเข้าเป็นสมาชิก โดยมีข้อมูลเงื่อนไขการสมัครเป็นสมาชิก อัตราเงินสะสมและเงินสมทบ เงื่อนไขการจ่ายเงินส่วนของนายจ้าง สิทธิประโยชน์ทางภาษี แผนการลงทุนที่สมาชิกเลือกได้
- บลจ. จัด **Educational Session** แบบ Online หรือ Onsite โดย Provident Fund Specialist เพื่อชักชวนให้พนักงานเห็นข้อดีของการเป็นสมาชิกกองทุน และให้ความรู้ด้านการลงทุนในตราสารแต่ละประเภท เพื่อสมาชิกเข้าใจความเสี่ยงของแต่ละแผนการลงทุนก่อนตัดสินใจ
- ก่อนเลือกแผนการลงทุน สมาชิกต้องทำ **แบบประเมินความเสี่ยง** เพื่อประเมินระดับความเสี่ยงที่สมาชิกรับได้ และเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม

3) มี Software ผ่าน Digital framework ที่สามารถให้สมาชิกจำลองการออมเพื่อการเกษียณได้ เช่น สมาชิก input ข้อมูลปีที่ต้องการเกษียณ สัดส่วนเงินที่ต้องการหลังเกษียณเป็นงวด ๆ ต้องการเงินหลังเกษียณกี่ปี สมาชิกจะออมกี่% ระหว่างทำงาน แล้วโปรแกรมบอกได้ว่าต้องได้อัตราผลตอบแทนเท่าไร และแนะนำการลงทุน รวมทั้งบอกระดับความเสี่ยงได้ เป็นต้น

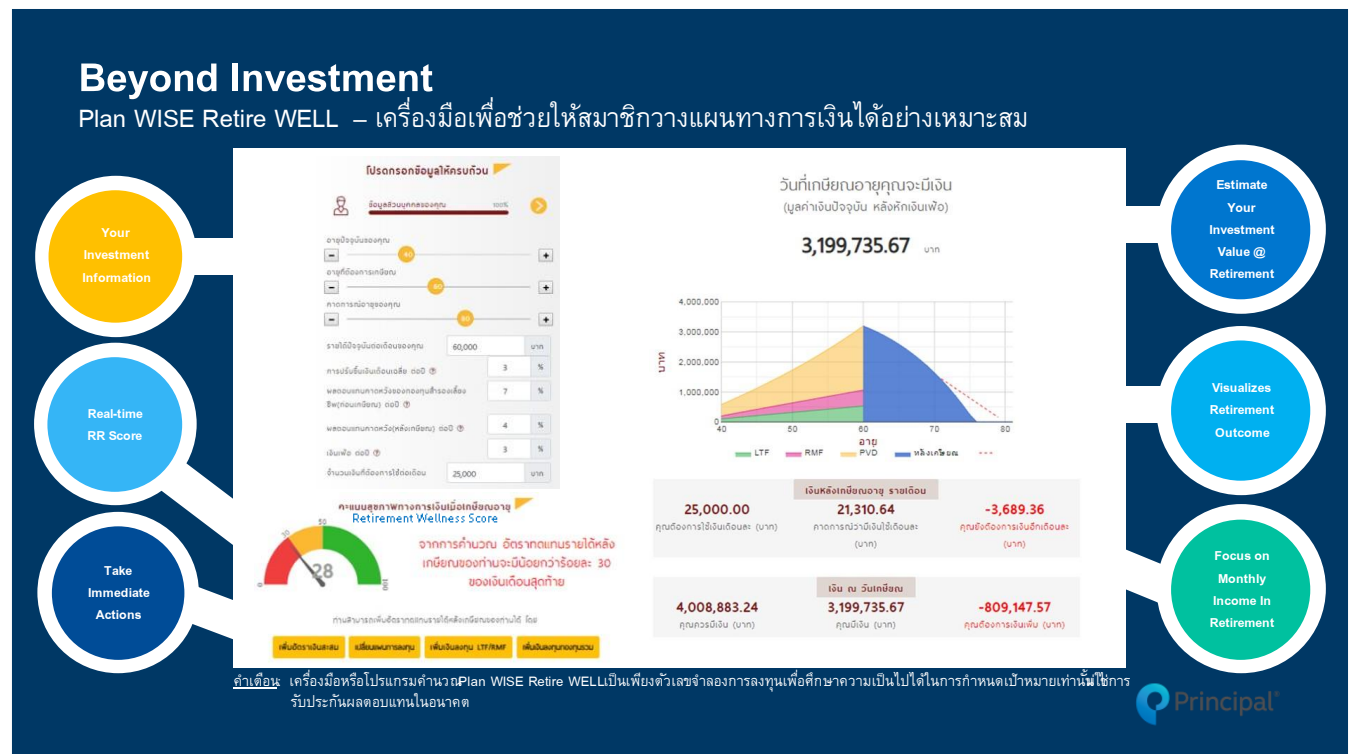
ใน Principal TH Application มีโปรแกรม Plan WISE Retire WELL ให้สมาชิกสามารถจำลองการออมเพื่อการเกษียณได้



- ฟังก์ชันวางแผนเกษียณ หรือ Plan WISE Retire WELL

เป็นฟังก์ชันที่ช่วยสมาชิกคำนวณเงินออมเพื่อการเกษียณในอนาคตของตนเองได้จากข้อมูลส่วนตัว และข้อมูลทางการเงินที่สมาชิกเป็นผู้บันทึกเข้าไปในระบบ แล้วระบบจะคำนวณว่ายามเกษียณ สมาชิกแต่ละท่านจะมีเงินออมเพื่อการเกษียณประมาณเท่าใด เพียงพอหรือไม่ รวมทั้งค่าอัตราทดแทนรายได้หลังเกษียณ หรือ Replacement Ratio ถ้าสมาชิกพิจารณาแล้วว่าไม่เพียงพอ สมาชิกจะได้ออมเพิ่ม หรือปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้เหมาะสมยิ่งขึ้น ทั้งนี้ บลจ.กำลังมีการพัฒนาเครื่องมือ Plan WISE Retire WELL ให้สมาชิกสามารถกรอกข้อมูลทางการเงินได้ละเอียดมากขึ้นเพื่อให้ผลการคำนวณที่แม่นยำมากขึ้น

Principal TH Application เป็น Application ที่มีทั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนรวม รวมอยู่ใน Application เดียวกัน ดังนั้นหากสมาชิกเลือกอัตราเงินสะสม 15% เต็มเพดานแล้ว และยังต้องการออมเพิ่ม สมาชิกสามารถลงทุนเพิ่มเติมในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) หรือกองทุนรวมอื่นๆ ได้ครบจบใน Application เดียว



4) มีนักการเงินให้คำปรึกษาเพิ่มเติมกับสมาชิกเป็นรายบุคคล

บลจ. พรินซิเพิล จำกัด มี Relationship Manager (RM) ที่มี IC License คือ ใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ (Investment consultant) ให้คำปรึกษาสมาชิกเป็นรายบุคคล ซึ่งมีหลายรูปแบบ เช่น

- สมาชิกเข้ามาปรึกษาช่วงที่ บลจ. ทำ Educational Session
- บลจ. มี Help Desk ที่บริษัทนายจ้างตามวันเวลาที่นายจ้างกำหนดเพื่อให้คำปรึกษาสมาชิก
- สมาชิกนัดช่วงเวลาที่สะดวกเพื่อพูดคุยกับ RM 2 ช่องทางคือ ทางโทรศัพท์ หรือ Online Meeting ผ่าน Microsoft Teams หรือ Zoom คนละประมาณ 15 นาที