

เอกสารแนบ 4.2 การส่งเสริมความรู้คณะกรรมการกองทุน

บลจ.พรินซิเพิล ให้การสนับสนุนการให้ความรู้ข่าวสาร จัดงานสัมมนา และวิเคราะห์สุขภาพทางการเงินในภาพรวมขององค์กร (PVD Analytical Report) ให้แก่คณะกรรมการกองทุนโดยเฉพาะ เพื่อพัฒนาศักยภาพของผู้ที่เป็นตัวแทนของนายจ้างและสมาชิก ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของกองทุน ดังตัวอย่างดังนี้

1. จัดงานสัมมนาด้านการลงทุน
2. บริการ PVD Analytical Report ให้แก่บริษัทนายจ้าง (จัดทำโดย Provident Fund Specialist)
3. ส่งเสริมความรู้คณะกรรมการกองทุนในหัวข้อต่างๆ ที่สนใจ

1. จัดงานสัมมนาด้านการลงทุน

บลจ.พรินซิเพิล มีการจัดสัมมนาด้านการลงทุนเป็นพิเศษ เช่น The Retirement Plan Symposium และ APAC Summit โดยมี guest speaker ทั้งจากในประเทศไทย และต่างประเทศ ซึ่งจะเรียนเชิญคณะกรรมการหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเข้าร่วมการสัมมนาดังกล่าว

โดยในปีนี้ บลจ.พรินซิเพิล ร่วมกับ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมจัดงานสัมมนา The Retirement Plan Symposium ครั้งที่ 9 “The Retirement Secret สูตรลับเกษียณสุข” ในวันพุธที่ 14 สิงหาคม 2567

Highlight บรรยายหัวข้อ “อนาคตประกันสังคมกับความมั่นคงหลังเกษียณของสมาชิก”
เสวนาหัวข้อ “แหล่งเงินออมหลังเกษียณ ควรลงทุนหรือซื้อประกัน”

50th SET | Principal® | In alliance with CIMB

The 9th Retirement Plan Symposium
“The Retirement Secret สูตรลับเกษียณสุข”

วันพุธที่ 14 สิงหาคม 2567 | เวลา 13:00 – 16:00 น.

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
ร่วมจัดงานสัมมนา The Retirement Plan Symposium ครั้งที่ 9
ณ หอประชุมสุกรีย์ แก้วเจริญ ชั้น 3 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

APAC Summit



2. บริการ PVD Analytical Report ให้แก่บริษัทนายจ้าง (จัดทำโดย Provident Fund Specialist)

เพื่อสำรวจสุขภาพการเงินภาพรวมทั้งองค์กรโดยไม่มีค่าใช้จ่าย ซึ่งจะทำการวิเคราะห์อัตราการลงทุนกองทุนของสมาชิก วิเคราะห์นโยบายการลงทุน และอัตราเงินทดแทนรายได้หลังเกษียณ เพื่อนำเสนอต่อนายจ้างต่อไป

วัตถุประสงค์ของรายงาน

1. เพื่อวิเคราะห์สุขภาพทางการเงินให้แก่สมาชิกพร้อมให้คำแนะนำเพื่อการเกษียณที่เป็นไปตามเป้าหมาย
2. เพื่อให้นายจ้างทราบถึงข้อมูลเชิงลึกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของท่านและนำข้อมูลมาประกอบการตัดสินใจ

รายงานเล่มนี้จะวิเคราะห์ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผ่าน 5 มุมมอง ได้แก่

1. อัตราส่วนการเป็นสมาชิก
2. อัตราส่วนเงินสะสมและเงินสมทบ
3. มูลค่ากองทุนเฉลี่ยต่อสมาชิก
4. แผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก
5. อัตราทดแทนรายได้หลังเกษียณ (Replacement Ratio)

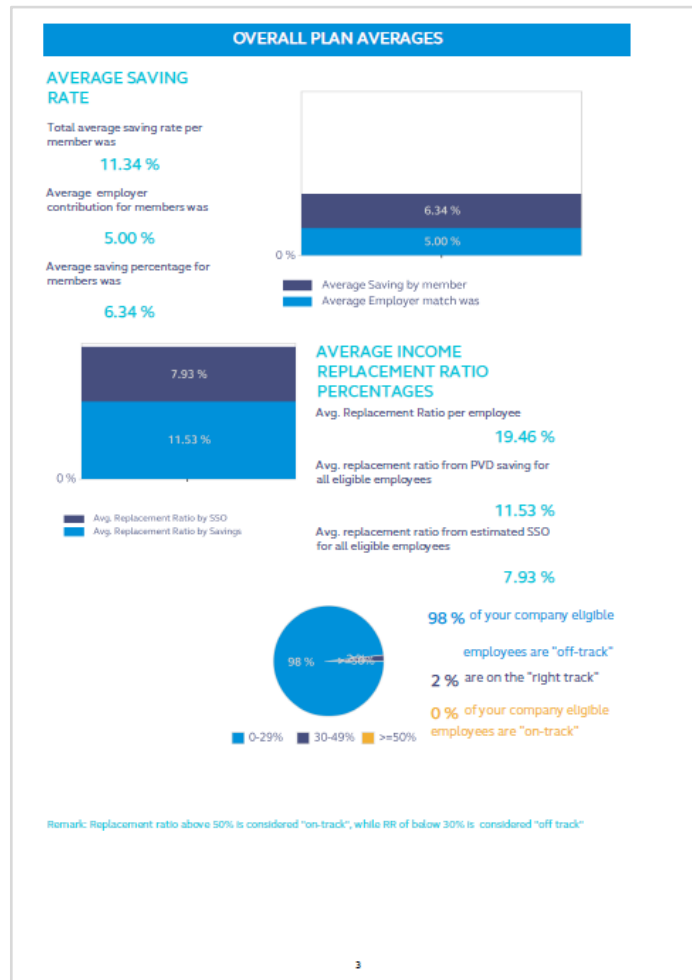
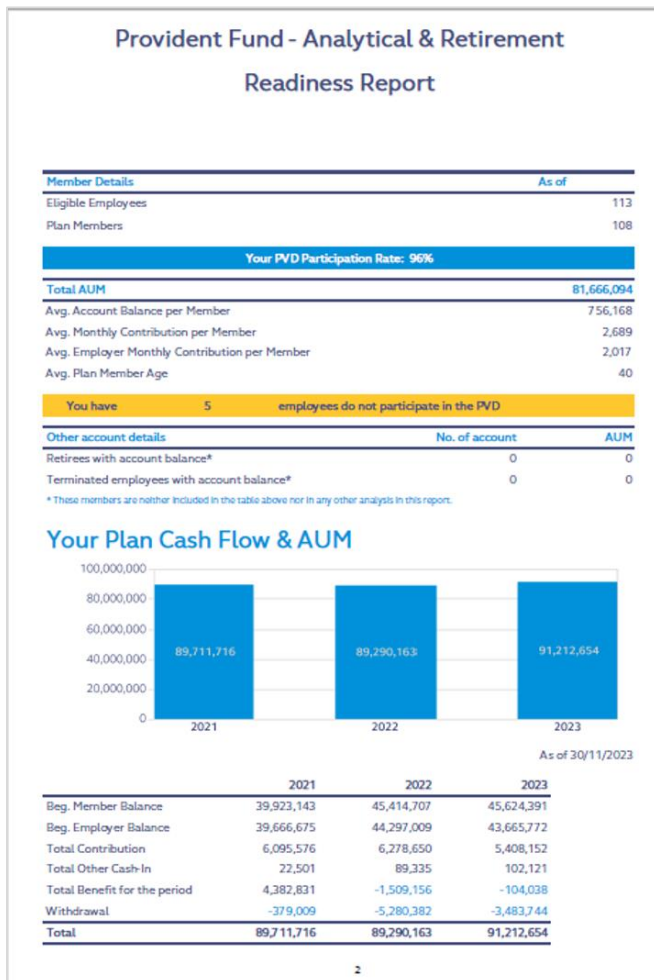
โดยทั้ง 5 มุมมองที่กล่าวมาข้างต้น จะถูกนำมาวิเคราะห์ผ่าน 4 หมวดหมู่ ดังนี้

1. ช่วงกลุ่มอายุสมาชิก
2. เพศ
3. ตำแหน่ง
4. จำนวนปีที่ทำงานกับบริษัท

บทสรุปและคำแนะนำ

บทสรุปและคำแนะนำจะเป็นการรวบรวมผลการวิเคราะห์ทั้งหมดเพื่อประเมินสถานการณ์การเกษียณอายุของสมาชิกในภาพรวม และให้คำแนะนำแก่สมาชิกที่ยังไม่มีผลการประเมินเข้าเกณฑ์ที่พึงพอใจ เพื่อแก้ไขและปรับปรุงให้สมาชิกสามารถบรรลุเป้าหมายการเกษียณอายุอย่างมีคุณภาพได้

ตัวอย่างรายงานการวิเคราะห์ สำหรับจัดสรรกรรมการกองทุน



Summary of Plan Participants and AUM by groups

Age group	Eligible	Member	AUM
Below 30	25	24	2,417,206
30-39	34	34	8,522,508
40-49	26	25	15,523,339
50-59	22	21	33,026,473
60 and Over	6	4	22,176,567
Total	113	108	81,666,094

Gender	Eligible	Member	AUM
Male	42	40	39,910,427
Female	71	68	41,755,667
Total	113	108	81,666,094

Level	Eligible	Member	AUM
1 STAFF	93	89	36,112,888
2 Manager	20	19	45,553,206
Total	113	108	81,666,094

Years of Service	Eligible	Member	AUM
0 - 5	34	33	2,242,101
6 - 10	21	21	5,397,832
11 - 20	26	25	12,797,865
More than 20	32	29	61,228,297
Total	113	108	81,666,094

4

Plan Contribution

Your Plan Policy

Others	Contribution Rate	
	Employee	Employer
	5%-15%	5%

Contribution Rate

This table shows the average employee contribution rate.

Age group	Avg. (%)	Min (%)	Max (%)	Mode (%)
Below 30	5.21 %	5.00 %	10.00 %	5.00 %
30-39	6.18 %	5.00 %	15.00 %	5.00 %
40-49	7.40 %	5.00 %	15.00 %	5.00 %
50-59	6.43 %	5.00 %	15.00 %	5.00 %
60 and Over	7.50 %	5.00 %	15.00 %	5.00 %

Gender	Avg. (%)	Min (%)	Max (%)	Mode (%)
Male	6.25 %	5.00 %	15.00 %	5.00 %
Female	6.40 %	5.00 %	15.00 %	5.00 %

Group	Avg. (%)	Min (%)	Max (%)	Mode (%)
1 STAFF	6.24 %	5.00 %	15.00 %	5.00 %
2 Manager	6.84 %	5.00 %	15.00 %	5.00 %

Years of Service	Avg. (%)	Min (%)	Max (%)	Mode (%)
0 - 5	5.76 %	5.00 %	15.00 %	5.00 %
6 - 10	6.67 %	5.00 %	15.00 %	5.00 %
11 - 20	6.20 %	5.00 %	15.00 %	5.00 %
More than 20	6.90 %	5.00 %	15.00 %	5.00 %

7

กระทำผิดต่อบริษัท โดยเงินชดเชยขั้นต้นสำหรับเงินที่รับจะขึ้นกับระยะเวลาในการทำงาน ยิ่งทำงานกับบริษัทนานยิ่งมีโอกาสได้รับเงินชดเชยมากขึ้น โดยหากทำงานในบริษัทเดิมตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป กฎหมายกำหนดให้นายจ้างจ่ายเงินชดเชยไม่น้อยกว่าอัตราค่าจ้างจริงสูงสุดท้าย 400 วัน

ในส่วนของเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้นถือเป็นสวัสดิการที่เกิดจากความร่วมมือของนายจ้างและพนักงานที่จะร่วมกันเก็บออมเงินเพื่อใช้ยามเกษียณให้กับพนักงานที่มีสิทธิ์เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยกฎหมายได้กำหนดให้นายจ้างและสมาชิกต้องส่งเงินเข้ากองทุนตามอัตรา 2%-15% โดยเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้นสามารถแบ่งได้เป็น 4 ก้อน ดังนี้

- 1) เงินสะสม เงินต้นที่สมาชิกส่งเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- 2) เงินสมทบ เงินต้นที่นายจ้างส่งเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- 3) ผลประโยชน์เงินสะสม ผลประโยชน์ (กำไรหรือขาดทุน) จากการลงทุนจากก่อนเงินสะสม
- 4) ผลประโยชน์เงินสมทบ ผลประโยชน์ (กำไรหรือขาดทุน) จากการลงทุนจากก่อนเงินสมทบ

ซึ่งแต่ละบริษัทก็จะมีการกำหนดในการให้สมาชิกส่งเงินสะสม ข้อกำหนดที่นายจ้างส่งเงินสมทบ ข้อกำหนดในการจ่ายหรือไม่จ่ายเงินในส่วนที่เกิดจากเงินของนายจ้างสมทบให้แตกต่างกันไป สำหรับบริษัท วันไดโนเสาร์ (ประเทศไทย) จำกัด นั้นมีข้อกำหนดเรื่องอัตราสะสมและอัตราสมทบดังนี้

ส่วนของสมาชิก อัตราเงินสะสม*	ส่วนของนายจ้าง อัตราเงินสมทบ*
5%-15% ของฐานเงินเดือน	5% ของฐานเงินเดือน

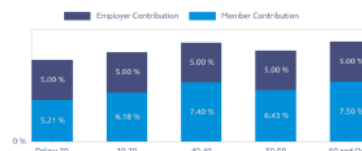
ตารางที่ 2 อัตราสะสมและอัตราสมทบของกองทุน บริษัท วันไดโนเสาร์ (ประเทศไทย) จำกัด

โดยเงินที่อยู่ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะถูกนำไปลงทุนต่อในนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือกลงทุน ดังนั้นจำนวนเงินที่สมาชิกจะได้รับจากกองทุนจะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับปัจจัยหลัก 3 ปัจจัยหลัก คือ 1. อัตราเงินสะสมของสมาชิก 2. แผนการลงทุนที่สมาชิกเลือกให้เงินไปลงทุน และ 3. ระยะเวลาที่ลงทุน หากสมาชิกต้องการมีเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้เพียงพอใช้ดำรงชีพและเกษียณควรได้เงินสะสมให้มากที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้และเลือกแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับอายุ คือ อายุยิ่งควรลงทุนในแผนที่เสี่ยงสูงกว่าคนที่อายุมาก คนที่ใกล้เกษียณควรลงทุนในแผนการลงทุนที่เสี่ยงต่ำ

สำหรับบริษัทที่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพฉบับนี้จะเป็นการวิเคราะห์จากข้อมูลที่ได้รับมาจากบริษัท วันไดโนเสาร์ (ประเทศไทย) จำกัด และข้อมูลที่มีจากขอ.พรวิ.ช.ดังต่อไปนี้ การคำนวณรายได้หลักเกษียณจึรวมแค่เงินบำนาญจากประกันสังคมและเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไม่รวมสวัสดิการที่จะได้รับจากแหล่งอื่น และพิจารณาถึงโอกาสในการประสบความสำเร็จในการเกษียณอายุโดยใช้หลักการ "อัตราทดแทนรายได้" หรือ "Replacement ratio" ที่ 50% ของเงินเดือนสุดท้ายก่อนเกษียณเพื่อรักษาระดับคุณภาพชีวิตให้ใกล้เคียงกับช่วงก่อนเกษียณ ซึ่งจะเปราะบางคุณภาพชีวิตหลังเกษียณไว้ 3 ระดับ คือ

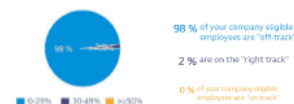
30

- ระดับ "on-track" มีอัตราทดแทนรายได้ไม่น้อยกว่า 50% แสดงถึงโอกาสสูงที่จะมีคุณภาพชีวิตไม่แตกต่างจากช่วงก่อนเกษียณ
- ระดับ "slight-track" มีอัตราทดแทนรายได้ระหว่าง 30-49% แสดงถึงโอกาสสูงที่จะมีคุณภาพชีวิตที่มีเงินพอใช้สบาย ๆ ด้วย
- ระดับ "off-track" มีอัตราทดแทนรายได้น้อยกว่า 30% แสดงถึงโอกาสสูงที่จะมีชีวิตรอดอยู่ในระดับที่ต่ำกว่ามาตรฐานที่เคยเป็น



ตารางที่ 3 อัตราสะสมและอัตราสมทบของสมาชิก (จำนวนค่าเฉลี่ย)

ปัจจุบันบริษัท วันไดโนเสาร์ (ประเทศไทย) จำกัด ได้มีพนักงานประจำทั้งหมด 221 ราย โดยในจำนวนนี้มีพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (เรียกว่า "สมาชิก") 108 ราย หรือคิดเป็น 96% ของพนักงานทั้งหมด โดยในจำนวนสมาชิกทั้งหมดไม่มีสมาชิกที่เกษียณอายุไปแล้วและยังคงฝากเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จากข้อมูลพบว่าโดยสมาชิกมีอายุเฉลี่ยที่ 40 ปี สะสมเงินเฉลี่ย 6.34% ของฐานเงินเดือน ส่วนบริษัทสมทบให้เฉลี่ย 5% ของฐานเงินเดือน รวมทั้ง 2 ส่วนแล้วทำให้อัตราการออมเพื่อการเกษียณของสมาชิกเฉลี่ยเท่ากับ 11.34% ของฐานเงินเดือนซึ่งถือว่าอยู่ในระดับที่ไม่สูงมากนัก

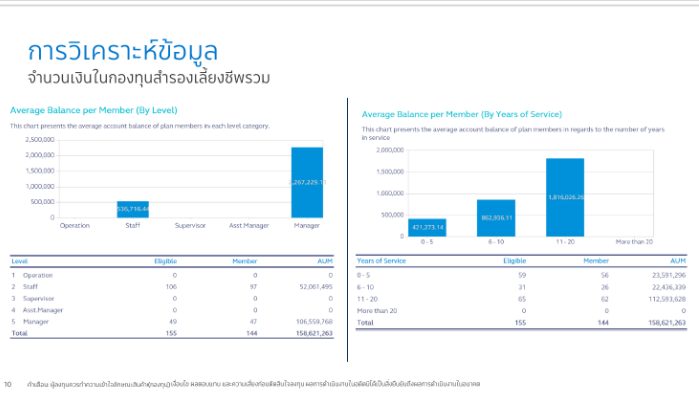
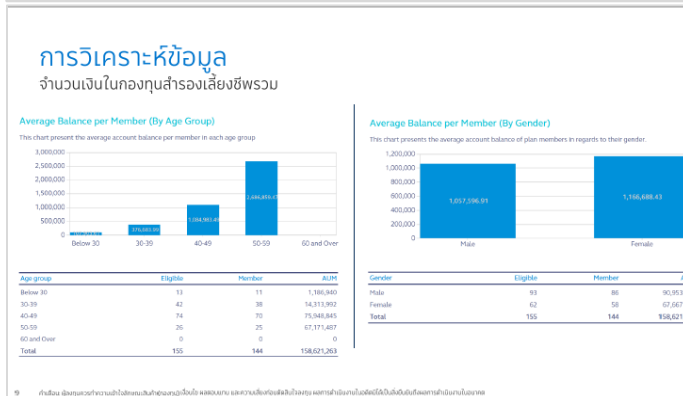
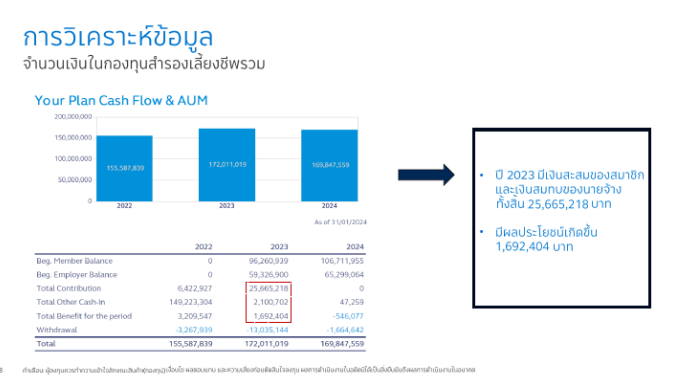
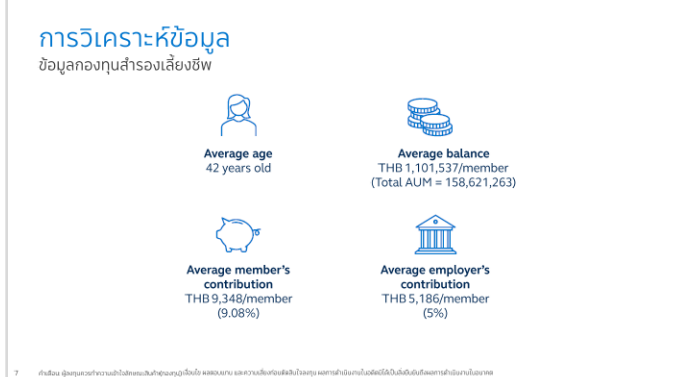
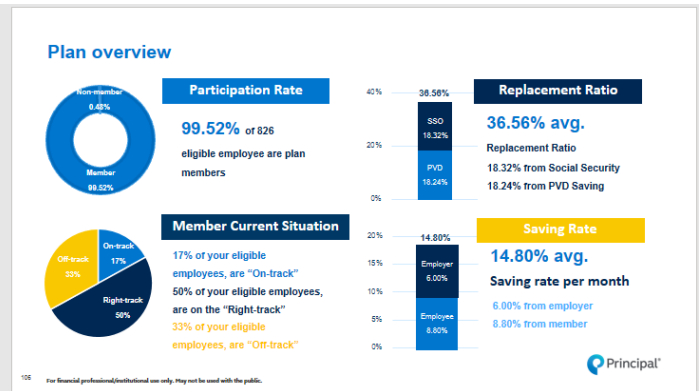


ตารางที่ 4 อัตราทดแทนรายได้ของสมาชิก

และเมื่อพิจารณาประกอบกับอัตราทดแทนรายได้ พบว่าสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบริษัท วันไดโนเสาร์ (ประเทศไทย) จำกัด มีรายได้ยามเกษียณเฉลี่ยต่อเดือนจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 11.53% และจากกองทุนประกันสังคม 7.93% ของเงินเดือนสุดท้ายก่อนเกษียณ ซึ่งรวมแหล่งเงินเกษียณทั้ง 2 ก้อนแล้วสมาชิกจะมีอัตราทดแทนรายได้ถึง 19.46% ซึ่งน้อยกว่าเกณฑ์ที่ 50% ของเงินเดือนสุดท้ายก่อนเกษียณ

31

ตัวอย่าง presentation นำเสนอผลการวิเคราะห์ต่อกรรมการกองทุน



3. ส่งเสริมความรู้คณะกรรมการกองทุนในหัวข้อต่าง ๆ ที่สนใจ

3.1 สิทธิประโยชน์ทางภาษี และทางเลือกการรับเงินเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

ซึ่งได้จัดให้กับคณะกรรมการกองทุนเป็นพิเศษ เนื่องจากบริษัทจะปิดกิจการ เพื่อให้คณะกรรมการกองทุนได้วางแผนทางเลือกให้สมาชิกได้รับผลประโยชน์สูงสุดจากเหตุการณ์ดังกล่าว

สิทธิประโยชน์ทางภาษี และทางเลือกการรับเงินเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

บริษัท

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรบชเพล จำกัด
8 ตุลาคม 2567

หัวข้อนำเสนอ

ส่วนที่ 1 สิทธิประโยชน์ทางภาษี และทางเลือกการรับเงินเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ
ส่วนที่ 2 กองทุน RMF for PVD
ส่วนที่ 3 Principal TH Application

การเลือกการรับเงินเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

- 1 **ขอคงเงิน เพื่อได้รับสิทธิยกเว้นภาษีทั้งจำนวน**
(อายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ และ เป็นสมาชิกกองทุนฯ มาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี)
- 2 **ขอคงเงิน เพื่อรอการโอนย้ายไปยังนายจ้างใหม่**
(กรณีโอนภายใน 1 ปี นับอายุงานต่อเนื่อง)
- 3 **โอนเงินไปยังนายจ้างใหม่**
- 4 **ย้ายไปกองทุน RMF for PVD**
(กรณีนายจ้างเลิกกิจการ นายจ้างใหม่ไม่เปิดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไปเรียนต่อต่างประเทศ ประกอบอาชีพอิสระ)
- 5 **รับเงินงวด**
- 6 **รับเงินทั้งจำนวน**

การรับเงินเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพด้วยการเกษียณอายุ

คงเงิน	รับเงินเป็นงวด
ข้อดี - ได้ลงทุนต่อเนื่องและมีโอกาสได้ผลประโยชน์มากขึ้นจากการลงทุน ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของกองทุน และรายได้จากการลงทุนได้รับยกเว้นภาษีเช่นเดียวกับการคงเงิน - มีข้อจำกัดการถอนเงิน ไม่สามารถเลือกสิทธิ์ของกองทุนเอง - มีการกระจายการลงทุน ลดความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว สิ่งแบบเพื่อรับ 3.3 หนังสือแจ้งความประสงค์คงเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าธรรมเนียม 500 บาท ต่อปี	ข้อดี - ได้ลงทุนต่อเนื่องและมีโอกาสได้ผลประโยชน์มากขึ้นจากการลงทุน ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของกองทุน และรายได้จากการลงทุนได้รับยกเว้นภาษีเช่นเดียวกับการคงเงิน - สะดวกในการวางแผนการใช้จ่าย กำหนดจำนวนเงินที่จะรับรายงวดได้ (ขั้นต่ำ 10,000 บาท/งวด) - สามารถเลือกรับเงินงวดได้เป็น รายเดือน / ราย 3 เดือน / ราย 6 เดือน หรือ รายปี - รับเงินภายในวันที่ 25 ของแต่ละงวด (กรณีตรงกับวันหยุดจะเลื่อนเป็นวันทำการก่อนหน้า) สิ่งแบบเพื่อรับ 3.4 หนังสือแจ้งความประสงค์ขอรับเงินเป็นงวด ค่าธรรมเนียม ครั้งแรก 500 บาท และค่าธรรมเนียมการรับเงินรายงวด ละ 100 บาท โดยจำนวนเงินที่สมาชิกได้รับเข้าบัญชีในแต่ละงวดจะเป็นเงินที่หักค่าธรรมเนียมรายงวดและค่าธรรมเนียมการโอนเงินของธนาคารแล้ว

การรับเงินเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

ย้ายไปกองทุน RMF for PVD

ข้อดี

- สามารถถอนเงินและยังคงสิทธิประโยชน์ทางภาษีต่อไปได้

สิ่งแบบเพื่อรับ
เบื้องต้นแจ้งความประสงค์ผ่านทาง email เพื่อจัดส่งเอกสาร: jutamard.suv@principal.com

เงื่อนไขโอนย้ายไปกองทุน RMF for PVD

- เมื่อโอนเงิน PVD มา RMF แล้ว ต้องถือครองหน่วยลงทุนจนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ **และ** อายุสมาชิก ไม่น้อยกว่า 5 ปี (นับรวมทั้ง PVD + RMF for PVD) จึงจะได้รับสิทธิยกเว้นภาษีจากการขายคืน
- ไม่สามารถนำเงินไปลดหย่อนภาษีประจำปีได้ และไม่ต้องซื้อเพิ่มได้
- การโอนเงิน PVD มา RMF ครั้งแรกต้องโอนมาเพียงก้อนเดียว เมื่อดำเนินการโอนย้ายเสร็จสิ้น สามารถโอนเปลี่ยนแปลงหน่วยลงทุนได้ในกลุ่ม RMF for PVD ทั้งหมด 5 กองทุน โดยไม่จำกัดจำนวนครั้ง
- ไม่สามารถโอนกลับไปยัง PVD ได้อีก

ส่วนที่ 2 กองทุน RMF for PVD

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ: PRINCIPAL PRMF

นโยบายการลงทุน กองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินตราสารหนี้ที่เป็นตราสารการกู้ยืมที่ตราสารการกู้ยืมประเภทนี้ด้วยเงินกองทุนนโยบายการลงทุนเน้น

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนกองทุน

1. ทรัพย์สินประเภทหนี้สินไม่เกิน 97.96%
2. ทรัพย์สินประเภทเงินสด 2.04%
3. ทรัพย์สินประเภทอื่น ๆ - อื่นๆ 0.02%
4. อื่นๆ -0.03%

ผลการดำเนินงานย้อนหลัง

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่เปิดกองทุน
PRMF (%)	0.81	0.66	1.07	1.87	0.93	0.65	0.61	123
ตราสารหนี้ (%)	0.76	0.57	1.13	2.00	1.07	0.84	0.39	4.47
Information Ratio	0.05	-0.10	-0.06	-0.13	-1.20	-2.44	-2.40	-1.78
ความผันผวนของค่าเฉลี่ยรายไตรมาส (%)	0.27	0.22	0.28	0.21	0.23	0.22	0.17	0.17
ความเสี่ยงสูงสุดของพอร์ต (%)	0.12	0.11	0.12	0.11	0.23	0.12	0.08	1.88

6

Classification: Internal Use

3.2 ช่องทางการเข้าสู่ข้อมูล และวิธีการอ่าน Fund fact sheet

Fund Fact Sheet (สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน)

Principal®

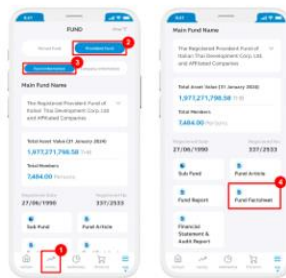
การเข้าสู่ Fund Fact Sheet ผ่าน Principal TH application

ขั้นตอนที่ 1 กดเมนู Fund บนแถบเมนูด้านล่างของจอมือถือ

ขั้นตอนที่ 2 กด Provident Fund

ขั้นตอนที่ 3 กด Fund Information

ขั้นตอนที่ 4 กดหัวข้อ Fund Fact Sheet เพื่อเปิดข้อมูล



Principal®

Fund Fact Sheet (สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน)

ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้ออกประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สท. 52/2564 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 2) โดยให้บริษัทจัดการจัดทำสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุนโดยมีรูปแบบของข้อมูลตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และให้เผยแพร่ให้สมาชิกรับทราบ เพื่อเป็นประโยชน์ในการเลือกหรือปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง ณ สิ้นเดือนมิถุนายน และสิ้นเดือนธันวาคม

ช่องทางการเข้าสู่ข้อมูล Fund Fact Sheet

- Principal TH Application
- Website www.principal.th

86

Principal®

การเข้าสู่ Fund Fact Sheet ผ่าน Website

ขั้นตอนที่ 1 เข้าเว็บไซต์ www.principal.th และกด อสังหาริมทรัพย์

ขั้นตอนที่ 2 เลื่อนหน้าจอหาเมนู หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ขั้นตอนที่ 3 กด สรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน ของกองทุนที่ต้องการดูข้อมูล



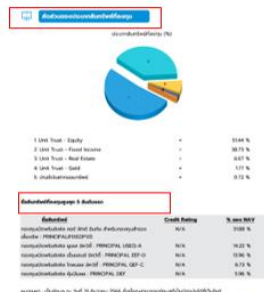
หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



88

Principal®

ข้อมูล Fund Fact Sheet



สินทรัพย์	Credit Rating	% ณ 30/06/2564
พันธบัตรรัฐบาลไทย (Thai Government Bonds)	A-1	33.4%
พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ (Foreign Government Bonds)	A-1	30.1%
พันธบัตรรัฐบาลไทย (Thai Government Bonds)	A-1	4.1%
พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ (Foreign Government Bonds)	A-1	1.1%
พันธบัตรรัฐบาลไทย (Thai Government Bonds)	A-1	31.2%
พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ (Foreign Government Bonds)	A-1	31.2%

91

Principal®

ข้อมูล Fund Fact Sheet



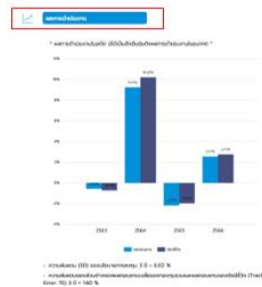
สินทรัพย์	Credit Rating	% ณ 30/06/2564
พันธบัตรรัฐบาลไทย (Thai Government Bonds)	A-1	33.4%
พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ (Foreign Government Bonds)	A-1	30.1%
พันธบัตรรัฐบาลไทย (Thai Government Bonds)	A-1	4.1%
พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ (Foreign Government Bonds)	A-1	1.1%
พันธบัตรรัฐบาลไทย (Thai Government Bonds)	A-1	31.2%
พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ (Foreign Government Bonds)	A-1	31.2%



93

Principal®

ข้อมูล Fund Fact Sheet



สินทรัพย์	Credit Rating	% ณ 30/06/2564
พันธบัตรรัฐบาลไทย (Thai Government Bonds)	A-1	33.4%
พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ (Foreign Government Bonds)	A-1	30.1%
พันธบัตรรัฐบาลไทย (Thai Government Bonds)	A-1	4.1%
พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ (Foreign Government Bonds)	A-1	1.1%
พันธบัตรรัฐบาลไทย (Thai Government Bonds)	A-1	31.2%
พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ (Foreign Government Bonds)	A-1	31.2%

92

Principal®

ข้อมูล Fund Fact Sheet

สินทรัพย์	Credit Rating	% ณ 30/06/2564
พันธบัตรรัฐบาลไทย (Thai Government Bonds)	A-1	33.4%
พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ (Foreign Government Bonds)	A-1	30.1%
พันธบัตรรัฐบาลไทย (Thai Government Bonds)	A-1	4.1%
พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ (Foreign Government Bonds)	A-1	1.1%
พันธบัตรรัฐบาลไทย (Thai Government Bonds)	A-1	31.2%
พันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ (Foreign Government Bonds)	A-1	31.2%

94

Principal®

