

เอกสารแนบ 4.3 การส่งเสริมและให้ความรู้การถอนเงินเป็นงวดหลังเกษียณ

บลจ.พรินซิเพิล มีการส่งเสริมและให้ความรู้กับคณะกรรมการกองทุนและสมาชิกเรื่องการคงเงิน การรับเงินเป็นงวด และการโอนเงินไป RMF for PVD เพื่อสมาชิกได้ลงทุนอย่างต่อเนื่อง และมีโอกาสได้ผลประโยชน์ที่เพิ่มขึ้นจากการลงทุน รวมถึงสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยข้อบังคับของกองทุนฯ พรินซิเพิล สมุดตามอายุ ได้เปิดเรื่องการคงเงิน และการรับเงินเป็นงวดไว้เรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ สมาชิกที่มีสถานะคงเงิน หรือรับเงินเป็นงวด สามารถเข้าดูเงินกองทุน พอร์ตการลงทุน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงการลงทุนผ่าน online (Principal TH Application และ Website บริษัทจัดการ) ได้เหมือนขณะที่มีสถานะเป็นสมาชิก active

1. การคงเงิน

- ได้ลงทุนต่อและมีโอกาสได้ผลประโยชน์มากขึ้นจากการลงทุนขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของกองทุน และรายได้จากการลงทุนได้รับยกเว้นภาษี
- มีมืออาชีพบริหารต่อให้ ไม่ต้องเลือกสินทรัพย์ลงทุนเอง
- มีการกระจายการลงทุน ลดความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว

ค่าธรรมเนียม

- 500 บาท ต่อปี

ข้อบังคับกองทุน

* กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมุดตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมวด 13 การคงเงินไว้ในกองทุน

1. "สมาชิก" ตามความในหมวดนี้ หมายความว่า สมาชิกที่ออกจากงานไม่ว่าด้วยเหตุใด รวมถึงสมาชิกที่เกษียณอายุตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของนายจ้าง และได้แสดงเจตนาขอคงเงินไว้ในกองทุน
- ให้คณะกรรมการกองทุนทราบตามแบบที่บริษัทจัดการกำหนดโดยสมาชิกไม่ต้องจ่ายเงินสมทบและนายจ้างไม่ต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน
2. ในกรณีที่สมาชิกเสียชีวิตในระหว่างที่คงเงินไว้ในกองทุน การจ่ายเงินจากกองทุนให้ดำเนินการโดยนำบัญชีนิติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยมรดกมาใช้บังคับ
3. สมาชิกสามารถคงเงินทั้งหมดที่สมาชิกมีสิทธิได้รับไว้ในกองทุนได้ นับแต่วันสิ้นสมาชิกภาพโดยยังคงเป็นสมาชิกของกองทุนในระหว่างระยะเวลาดังกล่าว เว้นแต่จะระบุไว้ในเอกสารแนบท้ายข้อบังคับของนายจ้างรายนั้นๆ
4. กรณีนายจ้างเลิกกิจการ ให้ระยะเวลาการคงเงินของสมาชิกรายดังกล่าวสิ้นสุดลง และกองทุนจะดำเนินการชำระบัญชีตามวิธีที่กำหนดไว้ในหมวด 12 โดยบริษัทจัดการจะจ่ายเงินให้แก่สมาชิกตามวิธีการที่กำหนดไว้ในหมวด 8 ข้อ 5 หรือตามวิธีการที่บริษัทจัดการและสมาชิกตกลงกันเป็นลายลักษณ์อักษร
5. กรณีนายจ้างถอนตัวจากกองทุนเพื่อโอนย้ายไปกองทุนใหม่ ให้บริษัทจัดการของกองทุนเดิมโอนเงินกองทุนของสมาชิกไปพร้อมกับการโอนย้ายกองทุนไปยังกองทุนใหม่ โดยคณะกรรมการกองทุนได้แจ้งให้บริษัทจัดการกองทุนใหม่ทราบแล้ว
6. สมาชิกไม่มีสิทธิดังต่อไปนี้ในระหว่างการคงเงินไว้ในกองทุน
 - เงินที่นายจ้างส่งเงินเข้ากองทุน
 - เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบที่สมาชิกซึ่งสิ้นสมาชิกภาพไม่มีสิทธิได้รับ
 - เงินที่ตกเป็นของกองทุนตามมาตรา 23 วรรคสี่
 - เข้าร่วมประชุมที่จัดขึ้นตามข้อบังคับนี้
 - ออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมที่จัดขึ้นตามข้อบังคับนี้
 - สิทธิการสมัครเป็นกรรมการกองทุน
 - เว้นแต่จะระบุเป็นอย่างอื่นตามเอกสารแนบท้ายข้อบังคับ

กรณีกองทุนที่มีหลายนโยบายการลงทุน สมาชิกมีสิทธิเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ โดยแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้คณะกรรมการกองทุนหรือบริษัทจัดการทราบตามแบบที่บริษัทจัดการกำหนด

2. การรับเงินเป็นงวด

- ได้ลงทุนต่อและมีโอกาสได้ผลประโยชน์มากขึ้นจากการลงทุนขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของกองทุน และรายได้จากการลงทุนได้รับยกเว้นภาษีเช่นเดียวกับการคงเงิน
- สะดวกในการวางแผนการใช้จ่าย กำหนดจำนวนเงินที่จะรับรายงวดได้ (ขั้นต่ำ 10,000 บาท/งวด)
- สามารถเลือกรับเงินงวดได้เป็น รายเดือน / ราย 3 เดือน / ราย 6 เดือน หรือรายปี
- รับเงินภายในวันที่ 25 ของแต่ละงวด (กรณีตรงกับวันหยุดจะเลื่อนเป็นวันทำการก่อนหน้า)

ค่าธรรมเนียม

- ครั้งแรก 500 บาท และค่าธรรมเนียมการรับเงินรายงวดๆ ละ 100 บาท โดยจำนวนเงินที่สมาชิกได้รับเข้าบัญชีในแต่ละงวดจะเป็นเงินที่หักค่าธรรมเนียมรายงวดและค่าธรรมเนียมการโอนเงินของธนาคารแล้ว

ข้อบังคับกองทุน

* กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทรัพย์สินเฉลี่ย สมุดตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมวด 14

การขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวด

1. "สมาชิก" ตามความในหมวดนี้หมายความว่า สมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพเพราะเหตุเกษียณอายุตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของนายจ้าง หรือออกจากงานเมื่อมีอายุไม่น้อยกว่า 55 ปีบริบูรณ์ และขอคงเงินไว้ในกองทุนจนครบอายุเกษียณตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของนายจ้าง และได้แสดงเจตนาขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวดให้คณะกรรมการกองทุนทราบตามแบบที่บริษัทจัดการกำหนด โดยสมาชิกไม่ต้องจ่ายเงินสะสมและนายจ้างไม่ต้องจ่ายสมทบเข้ากองทุน
2. ในกรณีที่สมาชิกเสียชีวิตในระหว่างที่ขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวด การจ่ายเงินจากกองทุนให้ดำเนินการ โดยให้นายกบัตินิติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยมรดกมาใช้บังคับ
3. กรณีที่นายจ้างเลิกกิจการ ให้การขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวดสิ้นสุดลง และกองทุนจะดำเนินการชำระบัญชีตามวิธีที่กำหนดไว้ในหมวด 12 โดยบริษัทจัดการจะจ่ายเงินกองทุนที่เหลือทั้งหมดให้แก่สมาชิกตามวิธีการที่กำหนดไว้ในหมวด 8 ข้อ 5 หรือตามวิธีการที่บริษัทจัดการและสมาชิกตกลงกันเป็นลายลักษณ์อักษร
4. กรณีนายจ้างถอนตัวจากกองทุนเพื่อโอนย้ายไปกองทุนใหม่
5. การขอรับเงินจากกองทุนเดิมเป็นอันสิ้นสุดลง โดยบริษัทจัดการของกองทุนเดิมจะโอนกองทุนที่เหลือทั้งหมดของสมาชิกไปพร้อมกับการโอนย้ายกองทุนไปยังกองทุนใหม่ เพื่อให้สมาชิกขอรับเงินจากกองทุนใหม่เป็นงวด โดยคณะกรรมการกองทุนได้แจ้งให้บริษัทจัดการของกองทุนใหม่ทราบแล้ว
6. สมาชิกไม่มีสิทธิดังต่อไปนี้ในระหว่างขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวด
 - เงินที่นายจ้างส่งเงินเข้ากองทุน
 - เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบที่สมาชิกซึ่งสิ้นสมาชิกภาพไม่มีสิทธิได้รับ
 - เงินที่ตกเป็นของกองทุนตามมาตรา 23 วรรคสี่
 - เข้าร่วมประชุมที่จัดขึ้นตามข้อบังคับนี้
 - ออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมที่จัดขึ้นตามข้อบังคับนี้
 - สิทธิการสมัครเป็นกรรมการกองทุน
 - เว้นแต่จะระบุเป็นอย่างอื่นตามเอกสารแนบท้ายข้อบังคับ

กรณีกองทุนที่มีหลายนโยบายการลงทุน สมาชิกมีสิทธิเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ โดยแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้คณะกรรมการกองทุนหรือบริษัทจัดการทราบตามแบบที่บริษัทจัดการกำหนด

สมาชิกที่เกษียณอายุ และขอคงเงินไว้ในกองทุนสามารถแสดงเจตนาเปลี่ยนจากยอดคงเงินไว้ในกองทุน เป็นขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวดได้ โดยแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้คณะกรรมการกองทุนหรือบริษัทจัดการทราบตามแบบที่บริษัทจัดการกำหนด

3. การโอนไปกองทุน RMF for PVD

- สามารถออมเงินและยังคงสิทธิประโยชน์ทางภาษีต่อไปได้
- เมื่อโอนเงิน PVD มา RMF แล้ว ต้องถือครองหน่วยลงทุนจนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ และ อายุสมาชิก ไม่น้อยกว่า 5 ปี (นับรวมทั้ง PVD + RMF for PVD) จึงจะได้รับการยกเว้นภาษีจากการขายคืน
- ไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีประจำปีได้ และไม่ต้องซื้อเพิ่มได้
- การโอนเงิน PVD มา RMF ครั้งแรกต้องโอนมาเพียงก้อนเดียว เมื่อดำเนินการโอนย้ายเสร็จสิ้น สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ในกลุ่ม RMF for PVD ทั้งหมด 5 กองทุน โดยไม่จำกัดจำนวนครั้ง
- ไม่สามารถโอนกลับไปยัง PVD ได้อีก

ตัวอย่าง presentation บรรยายให้ข้อมูลต่อคณะกรรมการกองทุนและสมาชิก

ข้อบังคับตามกฎหมาย
การรับเงินเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

อายุ 55 ปีขึ้นไป?

- ลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 5 ปีขึ้นไป
 - (ไม่ต้องเสียภาษี)
 - คงเงินเพื่อลงทุนต่อ แล้วขอรับเงินเป็นงวด*
 - รับเงินทันทีทั้งจำนวน**
 - (เสียภาษี)
 - ขอคงเงินไว้เพื่อรอการโอนย้ายไปนายจ้างใหม่ (ภายใน 1 ปี)
 - ขอคงเงินไว้เพื่อรอครบอายุ 55 ปี และเงินสมาชิกไม่ต่ำกว่า 5 ปี
- ลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ น้อยกว่า 5 ปี
 - (ไม่ต้องเสียภาษี)
 - ย้ายไปกองทุน RMF for PVD

* สำหรับเงินคงเหลือไม่เกิน 100 บาท จะได้รับเงินคงเหลือทันที 100 บาท
** สำหรับเงินคงเหลือเกินกว่า 100 บาท จะได้รับเงินคงเหลือทันที 100 บาท

ทางเลือกการรับเงินเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

- 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 (กรณีนายจ้างเลือกกิจการ นายจ้างใหม่ไม่รับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไปเรียนต่อต่างประเทศ ประกอบอาชีพอิสระ)
- 5 รับเงินงวด
- 6 รับเงินทั้งจำนวน

ข้อบังคับตามกฎหมาย
การรับเงินเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพด้วยการเกษียณอายุ

คงเงินเพื่อลงทุนต่อ แล้วขอรับเงินเป็นงวด

- 1 คงเงินไว้ในกองทุน (หนังสือแจ้งความประสงค์คงเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)

ข้อดี :

 - ได้ลงทุนต่อและเมื่อเกษียณอายุจะได้ผลประโยชน์จากกองทุนเป็นก้อนใหญ่
 - มีตัวเลือกในการขอรับเงินได้ ไม่ต้องเลือกสินทรัพย์ลงทุนเอง
 - มีการกระจายการลงทุน ลดความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว

* ค่าใช้จ่ายในการถอนเงินต้น 500 บาท
- 2 ขอรับเงินเป็นรายงวด (หนังสือแจ้งความประสงค์ขอรับเงินเป็นงวด)

ข้อดี :

 - กำหนดจำนวนเงินที่จะรับรายงวดได้ (ขั้นต่ำ 10,000 บาท/งวด) ทำให้สะดวกในการวางแผนการใช้จ่าย
 - เลือกรับเงินเป็น รายเดือน ราย 3 เดือน ราย 6 เดือน หรือ รายปี ได้

* ค่าใช้จ่ายในการถอนเงินต้น 100 บาท

การรับเงินเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพด้วยการเกษียณอายุ

คงเงิน	รับเงินเป็นงวด
ข้อดี - ได้ลงทุนต่อและเมื่อเกษียณอายุจะได้ผลประโยชน์จากกองทุนเป็นก้อนใหญ่ - มีตัวเลือกในการขอรับเงินได้ ไม่ต้องเลือกสินทรัพย์ลงทุนเอง - มีการกระจายการลงทุน ลดความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว รูปแบบผ่อนปรน 3.3 หนังสือแจ้งความประสงค์คงเงินไว้ในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าธรรมเนียม 500 บาท ต่อปี	ข้อดี - ได้ลงทุนต่อและเมื่อเกษียณอายุจะได้ผลประโยชน์จากกองทุนเป็นก้อนใหญ่ - สามารถเลือกรับเงินงวดได้เป็น รายเดือน / ราย 3 เดือน / ราย 6 เดือน หรือ รายปี - รับเงินภายในวันที่ 25 ของแต่ละงวด (กรณีตรงกับวันหยุดจะเลื่อนเป็นวันทำการก่อนหน้า) รูปแบบผ่อนปรน 3.4 หนังสือแจ้งความประสงค์ขอรับเงินเป็นงวด ค่าธรรมเนียม ครั้งแรก 500 บาท และค่าธรรมเนียมการรับเงินรายงวดละ 100 บาท โดยจำนวนเงินที่สมาชิกได้รับเข้าบัญชีในแต่ละงวดจะเป็นเงินที่หักค่าธรรมเนียมรายงวดและค่าธรรมเนียมการโอนเงินของการแล้ว

การรับเงินเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

ย้ายไปกองทุน RMF for PVD

ข้อดี

- สามารถคงเงินและยังคงสิทธิประโยชน์ทางภาษีต่อไปได้

รูปแบบผ่อนปรน

เมื่อสิ้นอายุงานและยังคงสิทธิประโยชน์ทางภาษีต่อไปได้

jemtamard.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) จึงจะได้รับการยกเว้นภาษีจากการขายคืน
- ไม่สามารถนำเงินไปลดหย่อนภาษีประจำปีได้ และไม่ต้องซื้อเพิ่มได้
- การโอนเงิน PVD มา RMF ครั้งแรกต้องโอนมาเพียงก้อนเดียว เมื่อดำเนินการโอนย้ายเสร็จสิ้น สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ในกลุ่ม RMF for PVD ทั้งหมด 5 กองทุน โดยไม่จำกัดจำนวนครั้ง
- ไม่สามารถโอนกลับไปยัง PVD ได้อีก

ส่วนที่ 2

กองทุน RMF for PVD

กองทุน RMF for PVD

ชื่อกองทุน	ชื่อย่อกองทุน	นโยบายการลงทุน	ระดับความเสี่ยง
1. กองทุนเปิดพรินซิเพิล มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL PRMF	ตราสารหนี้	3
2. กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL FIRMF	ตราสารหนี้	4
3. กองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้นกู้เพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL EQRMF	หุ้นไทย	6
4. กองทุนเปิดพรินซิเพิล เวียดนาม แปซิฟิก โดคาอิก วนคิน วิศวดี เพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL APDIRMF	หุ้นเอเชีย	6
5. กองทุนเปิดพรินซิเพิล เวียดนาม ดี พร็อพเพอร์ตี้ แอนด์ วอเตอร์สตรัคเจอร์ เฟลิกซ์ วนคิน	PRINCIPAL IPROPRMF	กองทุนอสังหาริมทรัพย์	8

กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ: PRINCIPAL PRMF

นโยบายการลงทุน
กองทุนจะลงทุนในทรัพย์สินตราสารหนี้ที่เป็นการออกโดย
ตราสารการคลังต่างประเทศที่มีเงินกองทุนเป็นบาทและเงินต้น

การลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก
ถึง ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุนในกองทุนลงทุน



ผลการดำเนินงานย้อนหลัง

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	ตั้งแต่เปิดกองทุน
PRMF (%)	0.85	0.56	1.07	1.87	0.93	0.85	0.41	1.23
Benchmark (%)	0.78	0.57	1.13	2.00	1.07	2.88	3.39	4.47
Information Ratio	0.48	-0.30	-0.48	-0.78	-1.30	-2.44	-3.40	-1.78
ความผันผวนของค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (%)	0.27	0.22	0.28	0.21	0.23	0.22	0.17	0.17
ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (%)	0.12	0.08	0.12	0.11	0.13	0.12	0.09	0.09

ข้อมูลย้อนหลังไม่ได้การันตีผลการดำเนินงานในอนาคต
ข้อมูลย้อนหลัง: ข้อมูลย้อนหลัง 3 ปี (ข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2567) ข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2567
ข้อมูลย้อนหลัง: ข้อมูลย้อนหลัง 3 ปี (ข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2567) ข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2567
ข้อมูลย้อนหลัง: ข้อมูลย้อนหลัง 3 ปี (ข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2567) ข้อมูล ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

For financial professionals/Institution use only. May not be used with the public.

ตัวอย่าง email ให้ข้อมูลเรื่อง การรับเงินเป็นงวด

Jutamard Suvichavanich
To ○
Cc Charida Klomrod
Retention Policy 10-Year Delete - SEA (10 years)
Public/Non-visible label
Expires 25/2/2577

Form 3.4_Notification of Receiving Retention Money by Installment.doc
93 KB

Translate message to: English Never translate from: Thai Translation preferences

เขียน

การรับเงินเป็นงวด เป็นการทยอยแบ่งเงิน PVD ออกมาใช้คล้ายๆ กับการรับบำนาญ เหมาะกับคนที่ต้องการค่อยๆ ทยอยใช้เงิน ซึ่งการรับเงินเป็นงวดมีข้อดี คือ

- สามารถทยอยรับเงิน PVD เป็นงวด สามารถระบุจำนวนเงินที่ต้องการใช้ต่องวดตามที่ต้องการได้
- ได้ผลประโยชน์จากเงินลงทุนและรายได้จากการลงทุนได้รับยกเว้นภาษีเช่นเดียวกับการคงเงิน
- สมาชิก PVD ที่ขอรับเงินเป็นงวดมีค่าธรรมเนียมการรับเงินเป็นงวดครั้งแรก 500 บาท และค่าธรรมเนียมการรับเงินรายงวด ละ 100 บาท โดยจำนวนเงินที่สมาชิกได้รับเข้าบัญชีในแต่ละงวดจะเป็นเงินที่หักค่าธรรมเนียมรายงวดและค่าธรรมเนียมการโอนเงินของธนาคารแล้ว

ทั้งนี้ สมาชิกสามารถแจ้งแบบฟอร์มการรับเงินเป็นงวด (ตามไฟล์แนบ) มายังฝ่ายทะเบียน ผ่านทาง email charida.klo@principal.com ค่ะ

Best regards,
จุฑามาศ สุวิชาวนิช (เวลล์)

ตัวอย่าง email ให้ข้อมูลเรื่อง การคงเงิน และการโอนไป RMF for PVD

ขอแจ้งทางเลือกสำหรับสมาชิกที่ลาออกจากงาน

Suvichavanich, Jutamard
To ○
Retention Policy 10-Year Delete - SEA (10 years)
Expires 4/9/2576

PRINCIPAL_EQRMF.pdf 386 KB
PRINCIPAL_APDIRMF.pdf 434 KB
PRINCIPAL_IPROPRMF.pdf 426 KB
PRINCIPAL_FIRMF.pdf 409 KB
PRINCIPAL_PRMF.pdf 375 KB

เขียน K

ขอแจ้งทางเลือกสำหรับสมาชิกที่ลาออกจากงานค่ะ

- คงเงินต่อใน PVD
สมาชิกจะได้รับประโยชน์ดังนี้ ผลประโยชน์จากการลงทุน, ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนถูกกว่า RMF, ดอกเบี้ยรับจากกองทุนในตราสารหนี้สำหรับสำรองเลี้ยงชีพ ได้รับยกเว้นภาษี กรณีมีคุณลดหย่อนการลงทุนในตราสารหนี้ ได้รับดอกเบี้ยเงิน 20,000 บาท เสียภาษี 15%
แผนการลงทุนหลายหลาย มีทั้ง Target date และ Target risk การเปลี่ยนนโยบายสะดวก สามารถเลือกแผนการลงทุนเหมือนกับสมาชิกทั่วไป ทั้งนี้ มีค่าธรรมเนียมคงเงินปีละ 500 บาท (ทุกบลจ.เท่ากัน เป็นไปตามกฎหมาย)
- โอนย้ายเงินจาก PVD ไปยัง RMF for PVD
สมาชิกสามารถแจ้งความประสงค์มายัง email jutamard.suv@principal.th เพื่อทีมเจ้าหน้าที่กองทุนรวมในการดำเนินการเรื่องเอกสารให้ค่ะ

ข้อมูลกองทุน RMF for PVD ของบจ.พรินซิเพิล 5 กองทุนคู่ (รายละเอียดตามไฟล์แนบ)

ชื่อกองทุน	ชื่อย่อกองทุน	นโยบายการลงทุน	ผลตอบแทน ณ 31 พ.ค. 66								
1. กองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL EQRMF	หุ้นไทย	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง								
			YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ¹	3 ปี ¹	5 ปี ¹	10 ปี ¹	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน ¹	
			EQRMF (%)	-4.13	2.11	-3.50	2.62	7.52	-1.63	196	3.37
			Benchmark (%)*	-5.01	2.23	-5.20	1.69	8.36	123	4.09	8.38
			https://www.principal.th/th/principal/EQRMF								
2. กองทุนเปิดพรินซิเพิล เอเชีย แปซิฟิก โดนามิก อินคัม อีควิตี้เพื่อการเลี้ยง ชีพ	PRINCIPAL APDIRMF	หุ้นเอเชีย	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง								
			YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ¹	3 ปี ¹	5 ปี ¹		ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน ¹	
			APDIRMF (%)	0.97	1.13	-5.37	-5.35	-1.45	-1.02	192	
			Benchmark (%)*	6.88	5.66	-0.66	2.89	2.09	139	3.35	
			https://www.principal.th/th/principal/APDIRMF								