

เอกสารแนบ 7.1 มีบริการที่ปรึกษาทางการเงินโดยไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม

บลจ.พรินซิเพิล มีบริการที่ปรึกษาทางการเงินโดยไม่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม ให้บริการกับสมาชิกและคณะกรรมการกองทุน เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์การออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีเงินเพียงพอไว้ใช้ในยามเกษียณ เกษียณอย่างเป็นสุข ดังนี้

1. Call Center (Hotline)

สมาชิกปัจจุบันและสมาชิกคงเงิน สามารถปรึกษาด้านการออมการลงทุนผ่านทาง Call Center ได้ โดยหน่วยงาน Call Center จะประสานงานหรือโอนสายให้กับ Relationship Manager (RM) ที่มี IC License คือ ใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ (Investment consultant) ทันที

2. มีที่ปรึกษาส่วนบุคคลให้สมาชิก

บลจ.พรินซิเพิล มี Relationship Manager (RM) 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
- จัด education session ให้กับคณะกรรมการและสมาชิกในหัวข้อเกี่ยวกับการออมและการลงทุน หรือในหัวข้ออื่นที่ คณะกรรมการกองทุนและสมาชิกสนใจ และเป็นประโยชน์ ทั้ง Onsite และ Online

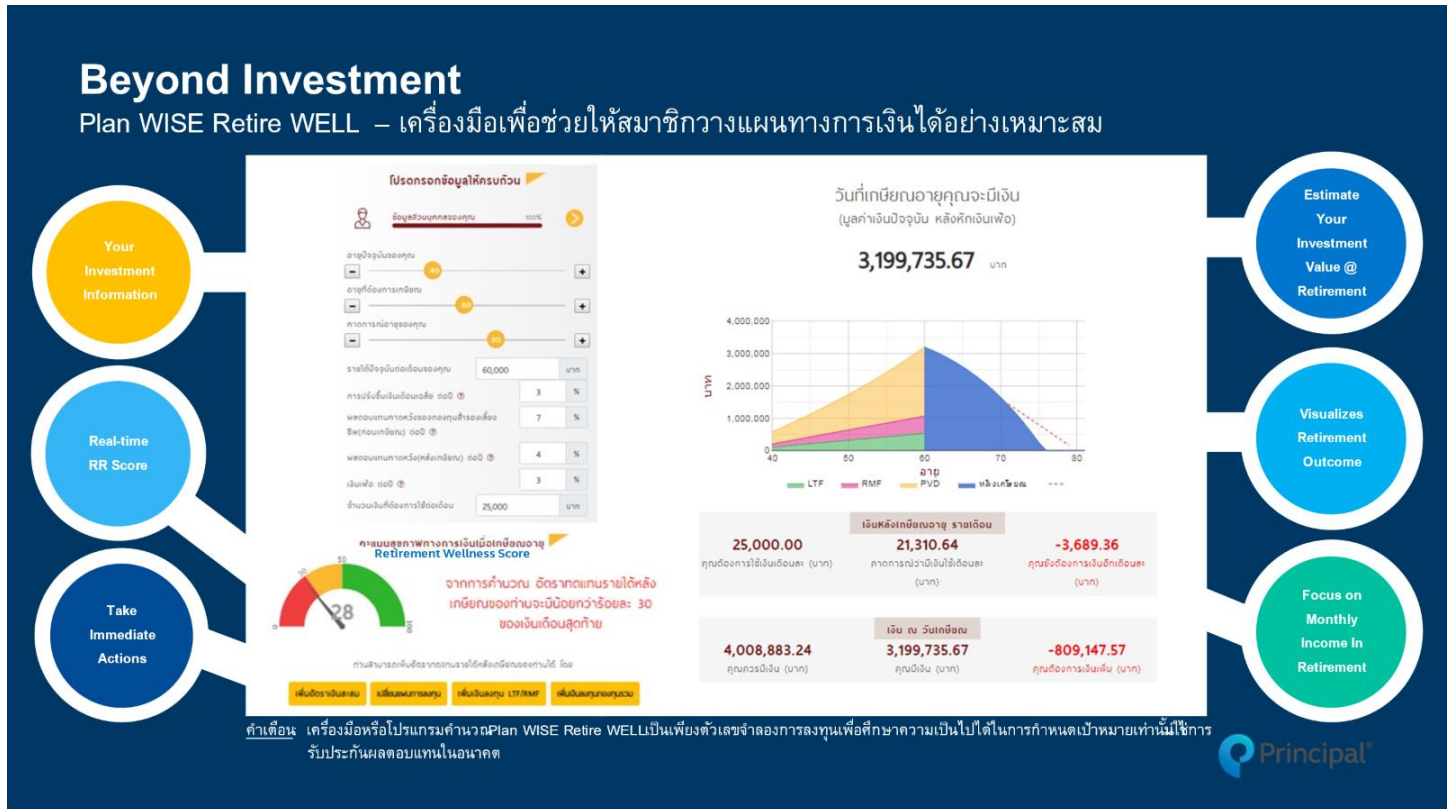
3. มีบริการแจ้งเตือนสมาชิก หากแผนการลงทุนของสมาชิกรายได้ไม่สามารถบรรลุเป้าหมายการเกษียณได้

Plan WISE Retire WELL

เป็นฟังก์ชันที่ช่วยสมาชิกคำนวณเงินออมเพื่อการเกษียณในอนาคตของตนเองได้ เป็นการเตรียมความพร้อมตั้งแต่เริ่มต้น เข้าเป็นสมาชิก โดยการเข้าใช้งาน Plan WISE Retire WELL ถ้าเลือกออมเงินจำนวนเท่านี้ ลงทุนแบบนี้ จากข้อมูลส่วนตัว และข้อมูลทางการเงินที่สมาชิกเป็นผู้บันทึกเข้าไปในระบบ แล้วระบบจะคำนวณว่ายามเกษียณ สมาชิกแต่ละท่านจะมีเงินออมเพื่อการเกษียณประมาณเท่าใด เพียงพอหรือไม่ รวมทั้งค่าอัตราทดแทนรายได้หลังเกษียณ หรือ Replacement Ratio ถ้าสมาชิกพิจารณาแล้วว่าไม่เพียงพอ สมาชิกจะได้ออมเพิ่ม หรือปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้เหมาะสมยิ่งขึ้น ให้สมาชิกรู้ตัว และวางแผนล่วงหน้า เพื่อสามารถบรรลุเป้าหมาย ซึ่งการรู้ภายหลังสมาชิกไม่อาจเตรียมตัวได้

ทั้งนี้บลจ.กำลังมีการพัฒนาเครื่องมือ Plan WISE Retire WELL ให้สมาชิกสามารถกรอกข้อมูลทางการเงินได้ละเอียดมากขึ้น เพื่อให้ผลการคำนวณที่แม่นยำมากขึ้น

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



4. การจัด Education session ให้ความรู้แก่คณะกรรมการกองทุนและ/หรือสมาชิก

บลจ.พรินซิเพิล จัดอบรมให้ความรู้แก่คณะกรรมการกองทุนและ/หรือสมาชิก รวมทั้งการทำประชาสัมพันธ์ให้ความรู้กับสมาชิกตามที่กรรมการกองทุนกำหนดตามความเหมาะสม เพื่อให้คณะกรรมการและ/หรือสมาชิกเข้าใจวิธีการเลือกแผนได้ถูกต้อง และเข้าใจกับความเสี่ยงจากการลงทุนที่สามารถเกิดขึ้นได้ตามผลตอบแทนที่คาดหวังในแต่ละแผน โดยมีรูปแบบการประชาสัมพันธ์ที่สามารถเข้าถึงสมาชิกหลายรูปแบบ และหลายช่องทาง เพื่อให้สมาชิกสามารถทำความเข้าใจได้ง่ายตามความสะดวกและความพึงพอใจของแต่ละบุคคล เช่น ประชาสัมพันธ์ให้ความรู้สมาชิก ณ ที่ทำการของนายจ้าง ทั้งรูปแบบ Online และ Onsite ซึ่งกรรมการอาจจะเลือกตามหัวข้อที่ บลจ.พรินซิเพิลนำเสนอ หรือตามแต่ที่คณะกรรมการประสงค์

ตัวอย่างหัวข้อการให้ความรู้แก่คณะกรรมการกองทุนและ/หรือสมาชิก

แนะนำกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	การบริหารเงิน และหนี้สิน	การบริหารความเสี่ยง	การวางแผนเกษียณ การบริหารภาษี และการส่งต่อความมั่งคั่ง
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คืออะไร - ข้อดีของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ - วิธีการรับเงินเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ - ภาษีที่ต้องจ่ายเมื่อนำเงินออกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ - คุณสมบัติและเอกสารการสมัครเป็นสมาชิกกองทุน - ข้อบังคับเฉพาะส่วนของบริษัท - ความรู้เบื้องต้นของตราสารการลงทุน - แผนการลงทุนสำหรับสมาชิก	- เป้าหมายของการบริหารรายรับ-รายจ่าย - อัตราส่วนวัดความจำเป็นพื้นฐาน - หลักบริหารรายจ่ายด้วยวิธี 6 Jars - ขั้นตอนการปลดหนี้ - การบริหารสภาพคล่องเพื่อจัดการหนี้สิน - วิธีการปิดภาระหนี้	4 แนวทางการบริหารความเสี่ยง - ประกันแบบต่าง ๆ - ความแตกต่างของบริษัทประกัน - ทุนประกันชีวิตที่เราควรมี - แบบประกันชีวิตที่เหมาะสมกับเรา - ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-linked) - สิ่งที่ควรรู้และระวังเมื่อซื้อประกัน - การสร้างกองทุนเพื่อสุขภาพระยะยาว	- ทำไมต้องวางแผนเกษียณ - จำนวนเงินที่ต้องเตรียม ณ วันเกษียณ - แหล่งเงินออมเพื่อการเกษียณ - แนวทางการลงทุนให้ประสบความสำเร็จ - แนะนำการลงทุน RMF - การบริหารภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา - วิธีการส่งต่อความมั่งคั่ง - รูปแบบการทำพินัยกรรม - การจัดการมรดก

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

บริการสำรวจสุขภาพการเงินภาพรวมทั้งองค์กรโดยไม่มีค่าใช้จ่าย ซึ่งจะทำการวิเคราะห์หัตถการออมเงินกองทุนของสมาชิก วิเคราะห์นโยบายการลงทุน และอัตราเงินทดแทนรายได้หลังเกษียณ เพื่อนำเสนอต่อนายจ้างต่อไป โดยประเมินสถานการณ์การเกษียณอายุของสมาชิกในภาพรวม และให้คำแนะนำแก่สมาชิกที่ยังมีผลการประเมินไม่เข้าเกณฑ์ที่พึงพอใจ เพื่อแก้ไขและปรับปรุงให้สมาชิกสามารถบรรลุเป้าหมายการเกษียณอายุอย่างมีคุณภาพได้

โดยรายงานนี้มีต้นแบบมาจาก Principal Financial Group บริษัทแม่ในสหรัฐอเมริกา ที่ให้บริการนี้แก่บริษัทลูกค้าของ Principal Financial Group เพื่อนำข้อมูลที่ได้จากรายงานไปใช้เป็นแนวทางในการเตรียมความพร้อมเพื่อการเกษียณอายุอย่างมีคุณภาพของสมาชิก