

เอกสารแนบ 1.3.3 การปรับปรุงระบบดิจิทัลเพื่อให้สมาชิกทำธุรกรรมทางดิจิทัล

บลจ. พรินซิเพิล จำกัด มีการพัฒนา **Principal TH Application** อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มความสะดวกให้สมาชิกสามารถบริหารจัดการกองทุนและทำธุรกรรมด้วยตนเองผ่านช่องทางดิจิทัล ลดการใช้เอกสาร และเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ โดยมีการพัฒนาฟังก์ชันสำคัญอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

ผลงานและความสำเร็จในรอบ 1 ปีที่ผ่านมา

- **PIN Implementation**

เพิ่มระบบ PIN สำหรับการเข้าใช้งาน Application ช่วยให้สมาชิกสามารถเข้าถึงข้อมูลและทำธุรกรรมได้สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัยมากยิ่งขึ้น



- **รองรับการบัญชีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสมาชิกอายุตั้งแต่ 15 ปี**

พัฒนาระบบให้รองรับการลงทะเบียนและการเข้าใช้งานของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) ที่มีอายุตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไป เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มตลาดแรงงานที่มีพนักงานเริ่มทำงานในอายุน้อยกว่า 20 ปีเพิ่มขึ้น จากเดิมที่ใช้อายุขั้นต่ำตามมาตรฐานของกองทุนรวม โดยได้ปรับเกณฑ์อายุให้เหมาะสมกับกลุ่มสมาชิกในปัจจุบัน ทั้งนี้ ยังเป็นการเตรียมความพร้อมในการส่งเสริมการใช้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) เป็นทางเลือกในการออมเพื่อการเกษียณ และรองรับแนวโน้มการใช้ PVD แทน Employee Welfare Fund (EWF) ในอนาคต

10:49

<

ระบุ ชื่อ นามสกุล และวันเกิด

☒ ไทย ☐ Foreigner

ชื่อภาษาไทย *

นามสกุลภาษาไทย *

ไม่สามารถทำการรายการต่อได้
อายุต้องมากกว่า หรือเท่ากับ 15 ปี บริบูรณ์

OK

ถัดไป

- ระบบแจ้งเตือนค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนแผนการลงทุนเกินจำนวนครั้งที่กำหนด (Switching Fee)
เพิ่มระบบแจ้งเตือนกรณีสมาชิกสับเปลี่ยนแผนการลงทุนเกิน 4 ครั้งต่อปี โดยแจ้งอัตราค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนอย่างชัดเจน ช่วยให้สมาชิกสามารถตัดสินใจและจัดการแผนการลงทุนได้อย่างเหมาะสม

9:41

STEP 4 / 4

ยืนยันรายการ

ยืนยันรายการ
สับเปลี่ยนแผนการลงทุนเงินเข้าใหม่

แผนการลงทุนเดิมของท่าน
แผนเงินเข้าใหม่

แผนการลงทุน : A-10

รายละเอียดค่าธรรมเนียมเพิ่มเติม

ท่านทำรายการสับเปลี่ยนนโยบายเป็นครั้งที่ 5
ซึ่งเกินกว่า 4 ครั้งต่อปี
กองทุนจึงเรียกเก็บค่าธรรมเนียมสับเปลี่ยน
0.1% ของจำนวนเงินกองทุนที่สับเปลี่ยนออก
โดยจะหักออกจากจำนวนหน่วยที่ทำรายการ
การสับเปลี่ยน
ท่านสามารถดูข้อมูลค่าธรรมเนียมได้
ในประวัติการเคลื่อนไหวเกี่ยวกับเงิน

ยกเลิก รับทราบ

แผนการลงทุน : TD-30

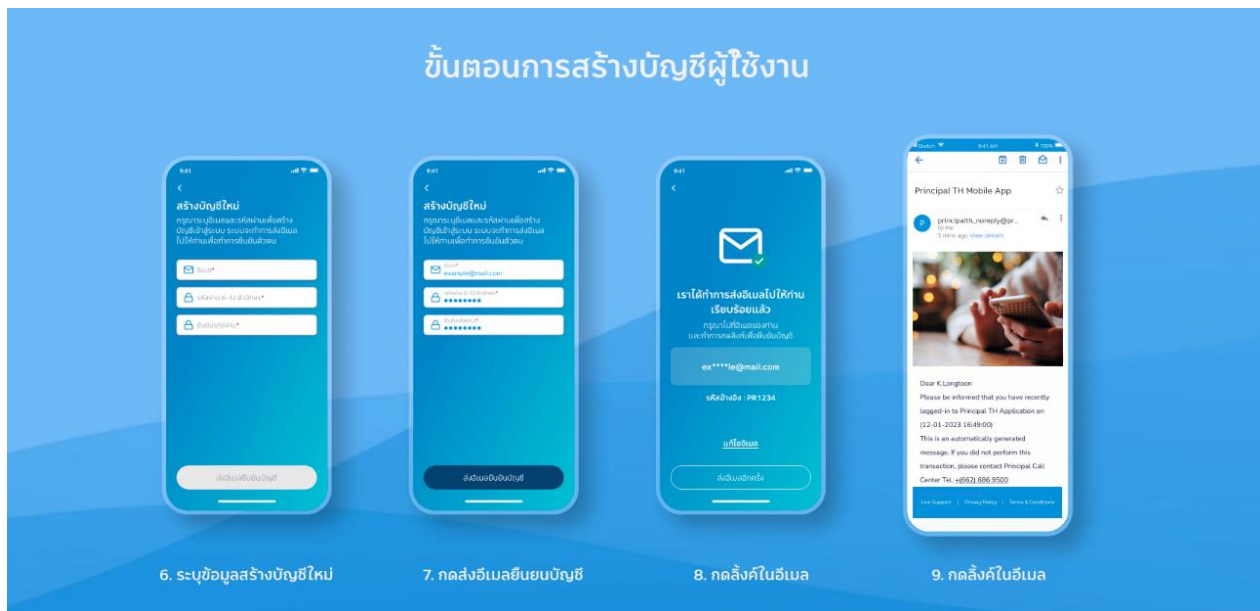
นโยบายการลงทุน	สัดส่วนเข้าใหม่
TD-30	100.00%

ยืนยัน

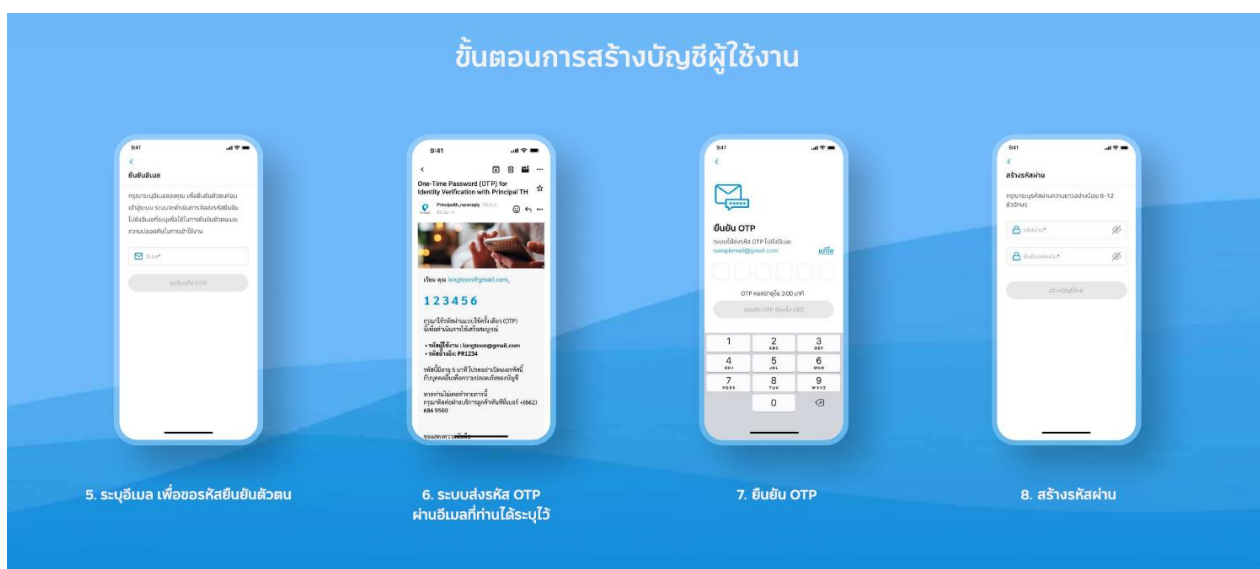
- ปรับปรุงกระบวนการเปิดบัญชีให้รวดเร็วและใช้งานง่ายยิ่งขึ้น

พัฒนากระบวนการลงทะเบียนและเปิดใช้งานบัญชีให้มีความสะดวกและเป็นมิตรต่อผู้ใช้งาน (User-Friendly) มากยิ่งขึ้น โดยปรับรูปแบบการยืนยันตัวตนจากเดิมที่สมาชิกต้องกด Verify Link ผ่านอีเมล ซึ่งจำเป็นต้องเปิดอีเมลจากอุปกรณ์เดียวกับที่ติดตั้งแอปพลิเคชัน จึงอาจสร้างข้อจำกัดและความไม่สะดวกให้กับผู้ใช้งานบางส่วน เปลี่ยนเป็นการยืนยันตัวตนด้วย OTP ผ่านอีเมล ทำให้สมาชิกสามารถยืนยันตัวตนและเปิดใช้งานบัญชีได้อย่างรวดเร็ว ลดความซับซ้อนของขั้นตอนการสมัคร และช่วยยกระดับประสบการณ์การใช้งานโดยรวมของสมาชิก

ขั้นตอนแบบเดิม



ขั้นตอนแบบใหม่



• Mutual Fund Auto Approval

ปรับปรุงกระบวนการเปิดบัญชีและทำรายการกองทุนรวมให้เป็นระบบอัตโนมัติมากขึ้น ช่วยลดขั้นตอนและระยะเวลาการทำธุรกรรมของสมาชิก โดยเฉพาะสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) ที่มีความประสงค์ลงทุนเพิ่มเติมในกองทุนรวมของ Principal เช่น กองทุนลดหย่อนภาษี (RMF) หรือกองทุนรวมประเภทอื่น ๆ ทำให้สามารถลงทุนเพิ่มเติมได้สะดวก รวดเร็ว และต่อยอดการออมเพื่อเป้าหมายระยะยาวผ่าน Application เดียว

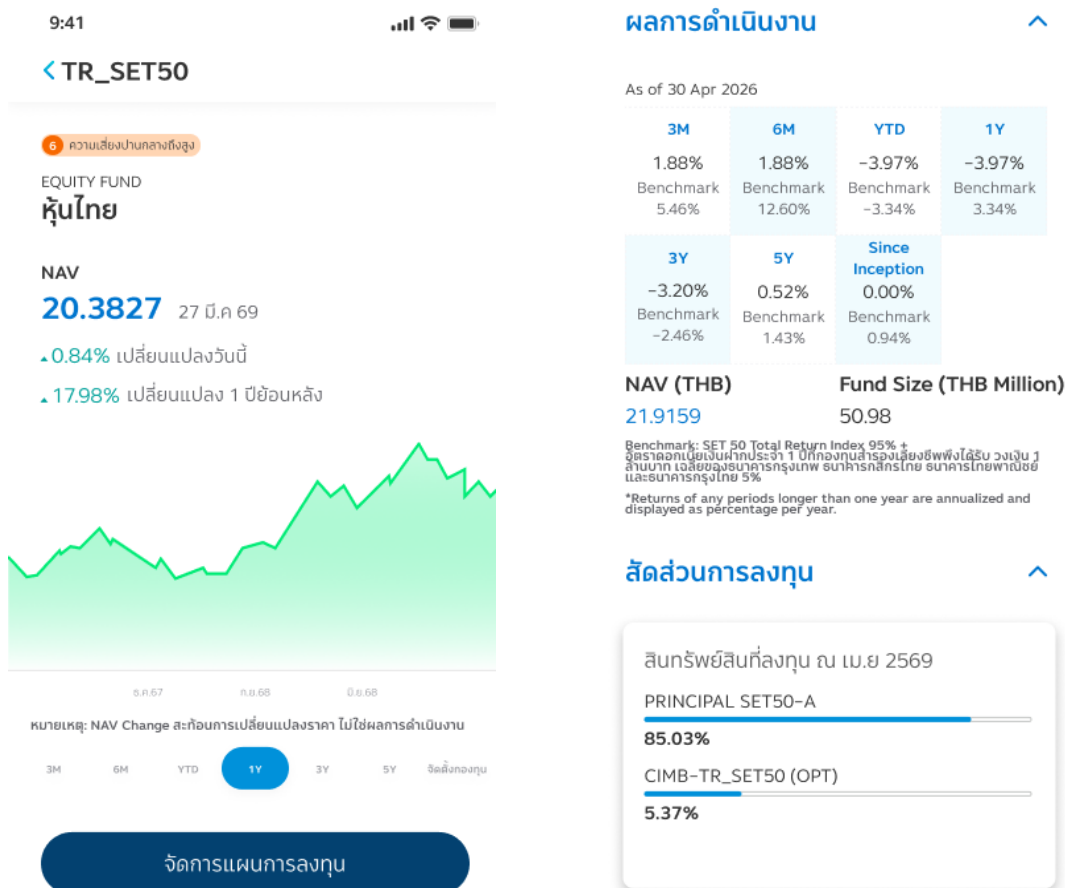


การพัฒนาระบบดังกล่าวสะท้อนถึงความมุ่งมั่นของ บลจ. ในการผลักดัน Digital Transformation และ Digital Self-Service เพื่อให้สมาชิกสามารถเข้าถึงข้อมูล ทำธุรกรรม และบริหารจัดการการลงทุนของตนเองได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นผ่าน Principal TH Application

แผนพัฒนาในอนาคต

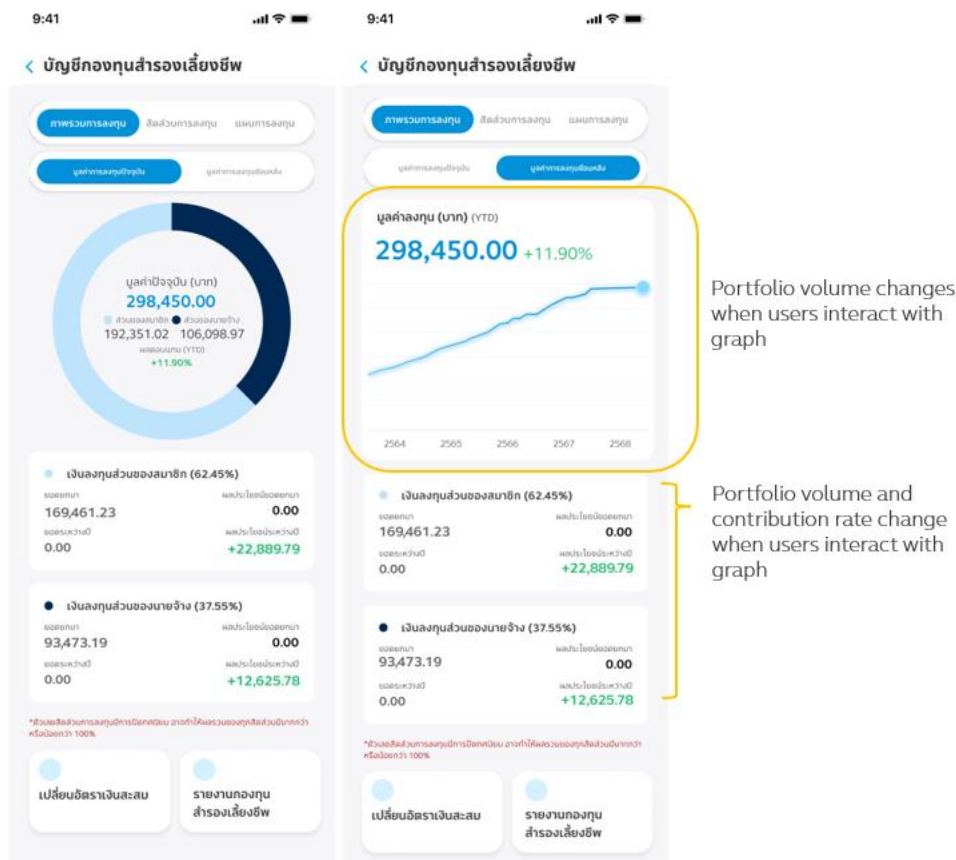
- **Graph Visualization** สำหรับแสดงกองทุนย่อยและนโยบายการลงทุน

พัฒนาหน้าจอแสดงผลการลงทุนด้วยรูปแบบ Graph Visualization เพื่อให้สมาชิกสามารถเห็นภาพรวมของกองทุนย่อย (Sub-funds) และนโยบายการลงทุนทั้งหมดที่สามารถเลือกได้ในหน้าเดียว ช่วยเพิ่มความสะดวกในการค้นหา และเปรียบเทียบข้อมูลการลงทุน โดยผู้ใช้งานสามารถคลิกที่ Sub-fund Card เพื่อเข้าดูรายละเอียดของกองทุนย่อยแต่ละกองได้โดยตรง



- **Portfolio Overview** ให้เป็น **Interactive Dashboard** โดยมูลค่าพอร์ตการลงทุนจะแสดงผลและปรับเปลี่ยนตามการเลือกข้อมูลบนกราฟแบบ **Real-time**

พัฒนาการแสดงผลภาพรวมการลงทุน (Portfolio Overview) ให้เป็นแบบ Interactive โดยมูลค่าและสัดส่วนการลงทุนใน Portfolio จะเปลี่ยนแปลงแบบ Real-time ตามการเลือกข้อมูลบนกราฟของผู้ใช้งาน ช่วยให้สมาชิกสามารถวิเคราะห์ผลกระทบของการจัดสรรเงินลงทุนในแต่ละกองทุนได้ง่ายขึ้น และสนับสนุนการตัดสินใจลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น



- **ระบบ Resigned Member Tracking** ให้สมาชิกติดตามสถานะการรับเงินกองทุนได้ตั้งแต่ขั้นตอนรับเอกสารจนถึง **Settlement Date**

พัฒนาแนวคิดการให้บริการสำหรับสมาชิกที่ลาออกจากงาน (Resigned Member) เพื่อเพิ่มความโปร่งใสและลดข้อสงสัยเกี่ยวกับสถานะการรับเงินกองทุนหลังการลาออก โดยสมาชิกสามารถติดตามสถานะการดำเนินการได้ด้วยตนเอง ตั้งแต่การรับเอกสาร การตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูล จนถึงวันที่คาดว่าจะได้รับเงิน (Settlement Date)

นอกจากนี้ ยังสามารถดาวน์โหลดเอกสารที่เกี่ยวข้องได้จากระบบแบบครบวงจร เช่น หนังสือรับรองการลาออกจากกองทุน เพื่อให้สมาชิกเข้าถึงข้อมูลได้สะดวกมากยิ่งขึ้น และตรวจสอบข้อมูลย้อนหลังได้อย่างต่อเนื่อง โดยไม่จำกัดระยะเวลาการเข้าใช้งานเดิมที่กำหนดไว้ 30 วันหลังพ้นสภาพสมาชิก

- **Push Notification Service**

บลจ. พรินซิเพิล จำกัด มีการพัฒนาระบบ Push Notification ผ่าน Principal TH Application เพื่อเพิ่มช่องทางการสื่อสารกับสมาชิกแบบ Real-Time โดยสมาชิกจะได้รับการแจ้งเตือนผ่านโทรศัพท์มือถือและ Smart Device ทั้งนี้เมื่อมีข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกองทุนและการลงทุน เช่น สมาชิกยังดำเนินการเปิดบัญชีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) ไม่แล้วเสร็จ ระบบจะส่งข้อความแจ้งเตือนให้สมาชิกกลับมาดำเนินการในขั้นตอนที่ค้างอยู่ ช่วยลดอัตราการสมัครไม่สำเร็จ (Drop-off Rate) และเพิ่มความสะดวกในการใช้งานของสมาชิก

