

เอกสารแนบ 1.3.7 มีระบบ digital ให้สมาชิกคำนวณความเพียงพอของเงินออมหลังเกษียณ

บลจ.พรินซิเพิล จำกัด มีโปรแกรม **Plan WISE Retire WELL** เพื่อช่วยให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสามารถวางแผนทางการเงินสำหรับวัยเกษียณได้ด้วยตนเอง โดยสมาชิกสามารถทดลองปรับอัตราเงินสะสม เลือกสมมติฐานผลตอบแทนการลงทุน และวางแผนการออมเพิ่มเติม เพื่อประเมินผลกระทบต่อความพร้อมทางการเงินในอนาคต

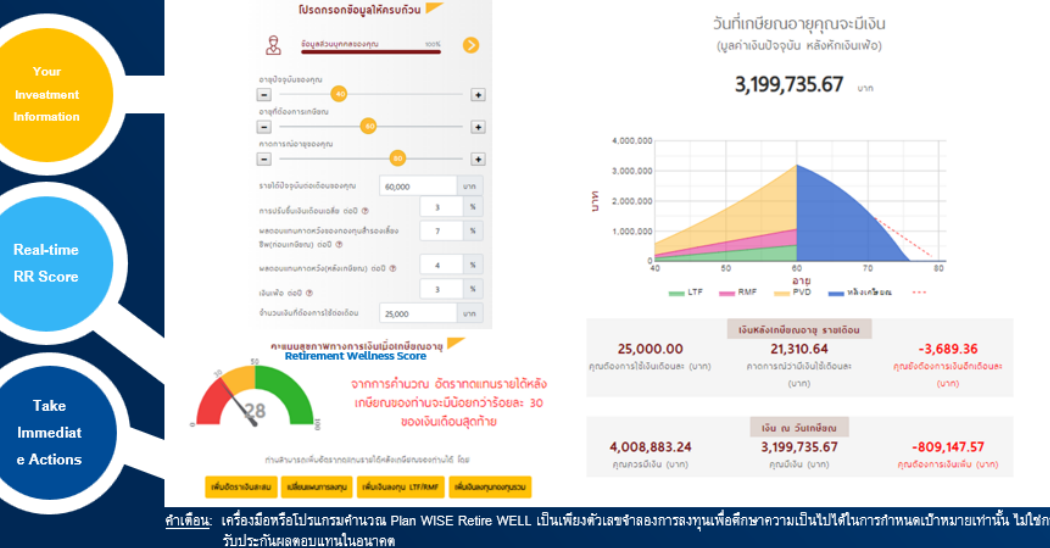
โปรแกรมจะทำการคำนวณและแสดงผลในรูปแบบ คะแนนสุขภาพทางการเงิน (Financial Health Score) พร้อมประมาณการจำนวนเงินออม ณ วันเกษียณ รายได้ที่คาดว่าจะมีใช้ต่อเดือนหลังเกษียณ (Retirement Income) และ Replacement Ratio เพื่อให้สมาชิกสามารถประเมินได้ว่ารายได้หลังเกษียณจะเพียงพอต่อการดำรงชีวิตเมื่อเทียบกับรายได้ก่อนเกษียณหรือไม่ โดยสมาชิกสามารถทดลองบันทึก และเปลี่ยนแปลงข้อมูลต่างๆ เช่น

- อายุปัจจุบัน
- อายุเกษียณ
- อายุขัยคาดการณ์ (Default 80 ปี)
- ข้อมูลการออม
- ข้อมูลการลงทุน ตลอดจนผลตอบแทนที่คาดหวัง
- จำนวนเงินชราภาพจากกองทุนประกันสังคมที่สมาชิกคาดว่าจะได้รับหลังเกษียณ (เพื่อรวมคำนวณหา Replacement Ratio ที่แม่นยำยิ่งขึ้น)
- จำนวนเงินอื่น ๆ เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินชดเชยเมื่อเกษียณอายุ และ รายได้อื่นๆ ที่คาดว่าจะมีหลังเกษียณ
- จำนวนเงินที่ต้องการใช้ต่อเดือนยามเกษียณจนถึงสิ้นอายุขัย



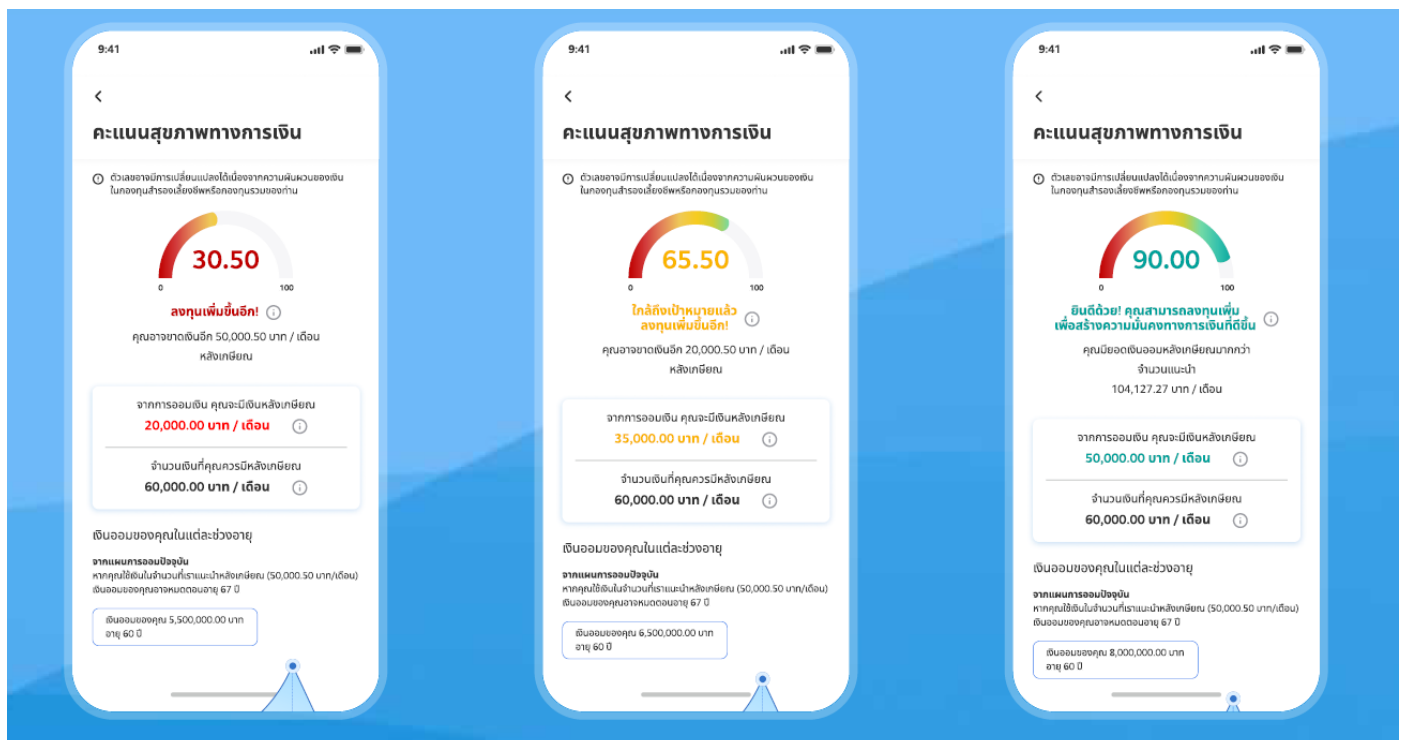
Beyond Investment

Plan WISE Retire WELL – เครื่องมือเพื่อช่วยให้สมาชิกวางแผนทางการเงินได้อย่างเหมาะสม



สมาชิกสามารถทำรายการและเข้าถึงเครื่องมือต่าง ๆ ผ่าน **Principal TH Application** และ **EasyInvest (Website)** ได้ด้วยตนเอง

โปรแกรม **Plan WISE Retire WELL (เครื่องมือวางแผนเกษียณอายุ)** โดยโปรแกรมสามารถแสดงผลการประเมินสุขภาพทางการเงิน เพื่อแนะนำให้สมาชิกทดลองปรับการออมเงินและการลงทุนเพิ่มเติม เพื่อช่วยให้สมาชิกสามารถไปถึงเป้าหมายที่ตั้งไว้ได้



9:41



Wellness score

ⓘ The values may fluctuate due to the volatility of your provident fund or mutual fund investments.



Congratulations! Keep building wealth for greater financial stability. ⓘ

You may be short 5,000.50 Baht per month in retirement.

After retirement, we estimate you will have

50,000.00 Baht / month ⓘ

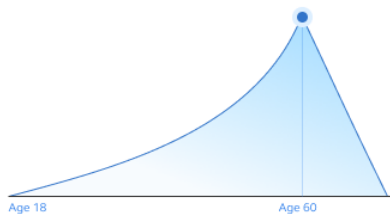
We recommend that you need

60,000.00 Baht / month ⓘ

Your Savings By Age

With your current financial set up,
if you spend the recommended amount after retirement (60,000.00 Baht / month) your retirement savings may run out by age **67**

Your savings 8,000,000.00 baht
Age 60



All amounts displayed on this page are estimates and are in Thai Baht with an average long-term inflation rate of 3%

[Update Information](#) ⓘ

Manage Your Investments

You can invest more for better financial stability.

Manage your Provident fund

Invest more in your provident fund by increasing your contribution rate as well as manage your portfolio including rebalancing, reallocation, or both. >

Invest in Mutual Fund with Principal Asset Management

Explore our mutual funds including fixed income fund, regional and global fund, tax saving fund, and more! >