

เอกสารแนบ 1.6.1 ในรอบ 2 ปีที่ผ่านมา บลจ. มีนวัตกรรมใดบ้างที่เป็นประโยชน์ต่อสมาชิกทั้งที่มีอยู่แล้วและกำลังพัฒนา

นวัตกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสมาชิกที่มีอยู่แล้ว

- 1) Target Date, Target Risk
- 2) Auto Rebalance
- 3) สถานะการออมรายบุคคลเมื่อเกษียณ
- 4) Principal TH Application
- 5) Social Media
- 6) บริการวิเคราะห์และจัดทำ Provident Fund Analytical & Retirement Readiness Report
- 7) ระบบ Customer Relationship Management (CRM)
- 8) Employer Portal

นวัตกรรมที่กำลังพัฒนา

- 1) เพิ่มแผนการลงทุนใน Target Risk โดยกระจายการลงทุนไปยังหุ้นต่างประเทศในหลากหลายภูมิภาคและอุตสาหกรรม เพื่อเป็นทางเลือกให้แก่สมาชิก
- 2) การให้บริการสมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผ่าน Principal TH Application

นวัตกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสมาชิกทั้งที่มีอยู่แล้ว

1) Target Date, Target Risk

บลจ. พรินซิเพิล จำกัด เป็นบริษัทจัดการแรกที่น่าเสนอกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้วที่มีรูปแบบการลงทุนแบบ **Life Path หรือ Target Date** ให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2557 โดยได้รับการถ่ายทอดความรู้และแนวคิดรวมถึงกระบวนการบริหารจัดการกองทุนจากบริษัทแม่ คือ Principal Financial Group ที่นำเสนอ Target Date Fund ให้แก่สมาชิกใน 401K

ในปี 2558 บลจ. พรินซิเพิล ได้เพิ่ม **Target Risk Platform** เข้าไปในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว เพื่อตอบโจทย์สมาชิกกองทุนทั้ง 2 กลุ่ม คือ

- 1) **Target Date** หรือ สมดุลตามอายุ – สมาชิกเลือกแผนการลงทุนเพียงครั้งแรกรั้งเดียวตามปีที่เกษียณอายุจากนั้นผู้จัดการกองทุนจะดูแลพอร์ตการลงทุน สับเปลี่ยน และจัดการแผนการลงทุนจนกระทั่งสมาชิกออกจากกองทุน เหมาะสำหรับผู้ที่ไม่เชี่ยวชาญ หรือไม่มีเวลาติดตามสถานการณ์การลงทุน ปัจจุบันมีกองทุน Target Date

จำนวน 11 นโยบาย ได้แก่ TD75 ถึง TD30 และ TD_P (Post Retirement)

กองทุน Target Date ของพริ้นซิเพิลมีการกำหนดช่วงปีเกษียณห่างกันทุก 5 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะและความต้องการของสมาชิกในแต่ละช่วงอายุ โดยช่วยให้การปรับระดับความเสี่ยงของพอร์ตเป็นไปอย่างค่อยเป็นค่อยไปและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

- 2) **Target Risk** หรือ สมดุลตามความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทน หรือที่รู้จักกันอย่างแพร่หลายในนาม Employee's choices - สมาชิกเลือกแผนการลงทุนตามความเสี่ยงและอัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง และปรับเปลี่ยนนโยบายเองตามความต้องการ เหมาะสำหรับสมาชิกที่มีความเชี่ยวชาญในการเลือกแผนการลงทุนเอง และมีเวลาในการติดตามสถานการณ์การลงทุนและปรับเปลี่ยน Asset Allocation ด้วยตนเอง ปัจจุบันมีนโยบายการลงทุน Target Risk รวม 18 นโยบาย ครอบคลุมการลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท ตั้งแต่ระดับความเสี่ยงต่ำไปจนถึงความเสี่ยงสูง

ในเดือนพฤศจิกายน 2568 บลจ.พริ้นซิเพิลได้เพิ่มกลุ่มกองทุน **Multi-Asset (MA Series)** เพื่อเป็นทางเลือกเพิ่มเติมสำหรับสมาชิกที่ต้องการกระจายการลงทุนผ่านพอร์ตที่มีการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ โดยประกอบด้วย Principal MAINCOME, Principal MABALANCE และ Principal MAGLOBAL

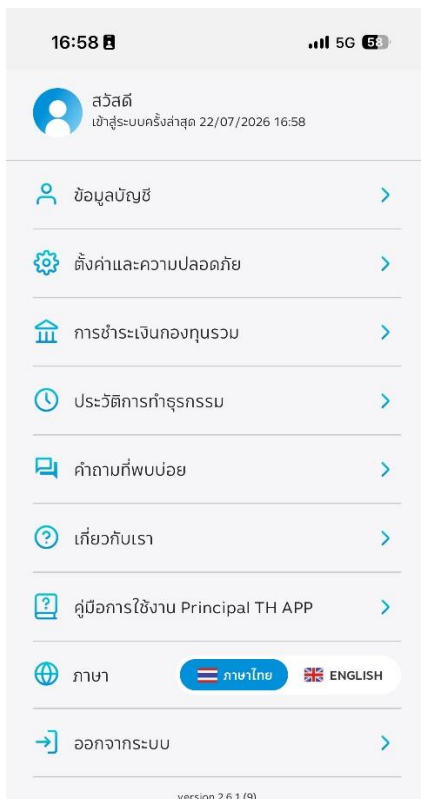
2) Auto Rebalance

บลจ. พริ้นซิเพิล จำกัด มีระบบ Auto Rebalance สำหรับสมาชิกที่ไม่ได้ปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนในปีปฏิทิน โดยระบบ Auto Rebalance นี้นำมาใช้กับกองทุนที่คณะกรรมการกองทุน / นายจ้าง กำหนดช่วงเวลาในการปรับเปลี่ยนแผนการลงทุน เป็นช่วงๆ

3) สถานะการออมรายบุคคลเมื่อเกษียณ

บลจ. พริ้นซิเพิล จำกัด ได้พัฒนา **“Principal TH Application”** เพื่อสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้รับทราบความเคลื่อนไหวของเงินกองทุน อัตราผลตอบแทน แผนการลงทุน และข้อมูลกองทุนอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์แก่สมาชิก โดยสมาชิกปัจจุบันและสมาชิกที่มีสถานะคงเงิน / รับเงินงวด สามารถเข้าใช้งาน Application ได้ไม่แตกต่างกัน **ดังนั้นสมาชิกที่เกษียณแล้วและยังคงเงินไว้ในกองทุน สามารถติดตามสถานะเงินออมและการลงทุนได้ผ่านทาง Application ตลอดเวลา**

4) Principal TH Application



- **ฟังก์ชัน พอร์ตการลงทุน**

เป็นฟังก์ชันที่ให้สมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพติดตามพอร์ตการลงทุน และยอดเงินในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้ง 4 ส่วน (เงินสะสม ผลประโยชน์ของเงินสะสม เงินสมทบ และผลประโยชน์ของเงินสมทบ) ของตนเองได้ตลอดเวลา

- **ฟังก์ชันเปลี่ยนแผนการลงทุน**

บลจ. ออกแบบให้สมาชิกกองทุนสามารถสับเปลี่ยน และปรับพอร์ตการลงทุนของตนเองผ่าน Application ได้ทุกวัน โดยสามารถเลือกปรับแผนการลงทุนระหว่างเงินเก่า (เงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตั้งแต่อดีตจนถึงงวดก่อนที่จะมีการเปลี่ยนแผนการลงทุน) และเงินใหม่ (เงินในอนาคตที่ยังไม่เข้ามาลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ให้แตกต่างกันได้ตามความประสงค์ของสมาชิก โดยจำนวนครั้งที่สมาชิกสามารถสับเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ต่อปี และเงื่อนไขการสับเปลี่ยนแผนการลงทุนนั้นเป็นไปตามข้อบังคับแต่ละบริษัทนายจ้าง

- **ฟังก์ชันวางแผนเกษียณ หรือ Plan WISE Retire WELL**

เป็นฟังก์ชันที่ช่วยสมาชิกตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน (Financial Health Check) โดย คำนวณเงินออมเพื่อการเกษียณในอนาคตของตนเองได้จากข้อมูลส่วนตัวและข้อมูลทางการเงินที่สมาชิกเป็นผู้บันทึกเข้าไปในระบบ แล้วระบบจะคำนวณว่ายามเกษียณ สมาชิกแต่ละท่านจะมีเงินออมเพื่อการเกษียณประมาณเท่าใด เพียงพอหรือไม่ รวมทั้งค่าอัตราทดแทนรายได้หลังเกษียณ หรือ Replacement Ratio

ถ้าสมาชิกพิจารณาแล้วว่าไม่เพียงพอ สมาชิกจะได้ออมเพิ่ม หรือปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้เหมาะสมยิ่งขึ้น

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

- **ฟังก์ชันประเมินความเสี่ยง**

บลจ. เห็นความสำคัญของการประเมินความเสี่ยงก่อนการลงทุน จึงนำแบบประเมินความเสี่ยงตามเกณฑ์ของก.ล.ต. มาไว้ใน Application ก่อนการลงทุนเป็นใช้งาน Application ระบบจะให้สมาชิกทุกท่านทำประเมินความเสี่ยงก่อนอนุญาตให้สมาชิกใช้งานฟังก์ชันอื่น ๆ เนื่องด้วย บลจ. ต้องการให้สมาชิกเข้าใจและรับรู้ถึงระดับความเสี่ยงที่ตนเองรับได้ก่อนเลือกแผนการลงทุน

- **ฟังก์ชันคำนวณภาษี**

ฟังก์ชันการคำนวณภาษี จะช่วยให้สมาชิกที่ต้องการลาออกจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทั้งกรณีการออกจากกองทุนโดยไม่ออกจากงาน การลาออกจากงาน และการออกจากงานด้วยเหตุเกษียณอายุ สามารถทราบจำนวนภาระภาษีที่เกิดขึ้นได้ ทำให้สมาชิกเข้าใจและวางแผนภาษีได้ดีขึ้น อีกทั้งอาจช่วยให้สมาชิกตัดสินใจได้ว่าจะเลือกรับเงินหรือ

เลือกคงเงินไว้กับกองทุน หรือโอนย้ายเงินกองทุนไปยังกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแห่งนายจ้างใหม่ หรือโอนย้ายเงินกองทุนไปยัง RMF for PVD เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษีของสมาชิกเอง

- **ฟังก์ชันเปลี่ยนอัตราเงินสะสม**

ฟังก์ชันที่อนุญาตให้สมาชิกเปลี่ยนอัตราสะสมของตนเองผ่าน Application ได้ ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงอัตราสะสมเป็นไปตามข้อบังคับของแต่ละบริษัทว่าอนุญาตให้ทำรายการผ่านช่องทางออนไลน์ได้หรือไม่ หรืออนุญาตให้สมาชิกเปลี่ยนอัตราเงินสะสมปีละกี่ครั้ง โดยหากอนุญาตให้สมาชิกทำรายการผ่านช่องทางออนไลน์ได้ ระบบจะให้ผู้ประสานงานหรือฝ่ายบุคคลที่ของนายจ้างสามารถดึงข้อมูลการเปลี่ยนแปลงอัตราสะสมของสมาชิกได้จากระบบ เพื่อนำไปดำเนินการตามความประสงค์ของสมาชิกต่อไป

- **ฟังก์ชันข้อมูลกองทุน**

เป็นฟังก์ชันเกี่ยวกับ ข้อบังคับกลาง รายงานการลงทุนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เช่น รายงาน กข.1.2 ที่อัปเดตข้อมูลทุกเดือน หรือสรุปข้อมูลสำคัญของนโยบายการลงทุน (Fund Fact Sheet) ที่อัปเดตข้อมูลทุก 6 เดือน งบการเงินของกองทุนที่รับรองโดยผู้สอบบัญชี เป็นต้น เพื่อให้สมาชิกเข้าใจถึงแนวทางการลงทุน ผลตอบแทนและความเสี่ยงของแผนการลงทุนต่าง ๆ เพื่อสมาชิกใช้ประกอบการตัดสินใจในการปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ดีขึ้น

- **ฟังก์ชันข้อมูลบริษัท**

เป็นฟังก์ชันที่มีข้อมูลเกี่ยวกับข้อบังคับกองทุนของเฉพาะส่วนนายจ้าง ในส่วนของสมาชิกภาพ อัตราเงินสะสมและเงินสมทบ เงื่อนไขการจ่ายเงินในส่วนของนายจ้าง เป็นต้น รวมทั้งรายชื่อคณะกรรมการกองทุน

- **ฟังก์ชันรายงาน PVD**

เป็นฟังก์ชันที่รวบรวมประวัติการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของสมาชิกในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เช่น การกำหนดสัดส่วนการลงทุน ประวัติความเคลื่อนไหวเกี่ยวกับเงินกองทุน ทั้งเงินเข้า หรือเงินอุทิศจาก unvested (ถ้ามี) ไปแจ้งการปรับแผนการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไปรับรอง/แจ้งยอดสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยระบบจะจัดส่งรายงานเป็นไฟล์ PDF ไปยังอีเมลที่สมาชิกลงทะเบียนไว้ได้ทันที ซึ่งฟังก์ชันนี้เป็นการช่วยลดภาระงานของฝ่ายบุคคลของบริษัทนายจ้างที่ต้องประสานงานกับบลจ.อีกทอดหนึ่งเมื่อสมาชิกต้องการรายงานเหล่านี้ นอกเหนือจากช่วงเวลาที่บลจ. ส่งรายงานให้สมาชิกอยู่แล้ว อีกทั้งยังอำนวยความสะดวกให้สมาชิกที่สามารถได้ข้อมูลที่ตนเองต้องการได้อย่างรวดเร็ว

- **ฟังก์ชันอื่น ๆ**

บลจ. มีการนำเสนอบทความหรือข้อมูลเรื่องการวางแผนการเงินและเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้สมาชิกสามารถอ่านทาง Application ได้อย่างสม่ำเสมอ และยังนำเสนอบทวิเคราะห์ตลาดการลงทุนต่าง ๆ เป็นประจำทุกเดือนเพื่อให้สมาชิกเข้าใจสถานะตลาดปัจจุบันที่เกิดขึ้นได้มากขึ้น เช่น

- CIO View จาก Chief Investment Officer
- Monthly Report จาก Investment Specialist และผู้จัดการกองทุน
- Tactical Calls Report จาก Investment Specialist
- Investment Opportunities จาก Investment Specialist

Social Media

นอกจากการสื่อสารกับสมาชิกผ่านช่องทาง Principal TH Application แล้ว บลจ. ยังมีการเผยแพร่ความรู้ ข่าวสารด้านการออมการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่

- www.principal.th
- Facebook
- YouTube
- LINE
- LinkedIn

The screenshot displays the YouTube channel for Principal Thailand. The channel banner features a night sky with stars. The channel name 'Principal Thailand' is prominently displayed, along with the handle '@PrincipalThailand', 3,71K subscribers, and 425 videos. Below this, a video titled 'Principal Investment Opportunities' is featured, with a description in Thai. The video player shows a man speaking. Below the video are several video thumbnails with titles in Thai, including 'หุ้นกลุ่มเทคโนโลยี...', 'ตราสารหนี้...', 'ทำไมกลางตลาดโลก...', 'แนะนำ Signature...', and 'จัดพอร์ตสร้างรายได้...'. The page also features a sidebar with navigation links like Home, Shorts, Subscriptions, You, and History, and a search bar at the top.



Principal Thailand

1 Jul · 🌐

...

การเปิดโอกาสให้พนักงานออมผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้สูงสุด 15% ของเงินเดือน อาจเป็นหนึ่งในสวัสดิการที่ชั... more

เมื่อเปรียบเทียบกับการออม
ที่อัตราที่ต่ำกว่าการออมเต็ม 15%

ตัวอย่างการคำนวณ

อายุ	การเพิ่มขึ้น ของเงินต่อปี (5%)	รายได้ต่อปี ทั้งหมด	เงินสะสมต่อปี (15%)	เงินสมทบต่อปี (5%)
25	20,000	240,000	36,000	12,000
30	25,526	306,308	45,946	15,315
35	32,578	390,935	58,640	19,547
40	41,579	498,943	74,841	24,947
45	53,066	636,791	95,519	31,840
50	67,727	812,725	121,909	40,636
55	86,439	1,037,266	155,590	51,863
รวม			2,547,388	849,129

การออมเต็ม 15%

จะช่วยเพิ่มฐานเงินสะสมในแต่ละปี
ยิ่งเริ่มต้นเร็ว ก็ยิ่งมีโอกาส

👍 188



💬 4



Principal Thailand

14 Jul · 🌐

...



สรุปสาระสำคัญจากรายการ Principal Investme... more

INVESTMENT
OPPORTUNITIES

หุ้นกลุ่มเซมิคอนดักเตอร์เริ่มปรับฐาน
แม้ผลประกอบการยังแข็งแกร่ง

สรุปสาระสำคัญ

- Samsung ประกาศทำไรต์สสูงสุดประวัติศาสตร์
Source: Bloomberg as of 7 July 2026
- รายงานการประชุมเฟด: กรรมการบางคนเห็นโอกาสขึ้นดอกเบี้ย
Source: Bloomberg as of 9 July 2026
- Cleveland Fed คาดการณ์เงินเฟ้อจะปรับลดลงอย่างมีนัย
Source: Bloomberg as of 9 July 2026
- กองทุนอัปเดต : **PRINCIPAL GOPP**
กองทุนหลักคือ Morgan Stanley Global Opportunity มุ่งเน้นหา
โอกาสลงทุนในธุรกิจทั่วโลกที่มีคุณภาพดี มีศักยภาพในการแข่งขันสูง
เกาะกระแสโลกที่เปลี่ยนแปลงได้ (Disruptive Innovation) เช่น
TSCM, Uber และ Meta และกองทุนหลักสร้างผลตอบแทนย้อนหลัง
โดยเฉลี่ย 10 ปีที่ 14.68% ขณะนี้ดัชนีเทียบเคียง (MSCI ACWI Index)
ให้ผลตอบแทนที่ 12.81%
ผู้ลงทุนควรพิจารณาถึงปัจจัยและระดับความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน



ด้านธุรการไทย
สมเฒ่า สนิทเซอร์พรี
Senior Investment Strategist
in alliance with CIMB

รับชมรายการย้อนหลังได้ทาง
📺 📺 📺 Principal Thailand

👍 2



บลจ. เห็นถึงความสำคัญของการใช้โซเชียลมีเดียในการสื่อสารกับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพราะช่องทางเหล่านี้กลายเป็นสื่อหลักที่ประชากรส่วนใหญ่ใช้ในการติดต่อสื่อสารระหว่างกัน บลจ.จึงได้สร้างบัญชีของบลจ. ทั้งใน Facebook Page, LINE Official, YouTube, LinkedIn และบน Web Site โดยช่องทางเหล่านี้เป็นช่องทางการส่งรายงานบทวิเคราะห์ต่าง ๆ ของบลจ.ที่มีประจำทุกเดือน และมีการรายงานสดผ่าน Facebook Live เมื่อมีกิจกรรมเสวนาวิชาการต่าง ๆ ของบลจ. เพื่อให้ลูกค้าและสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ไม่สะดวกเข้าร่วมงานสามารถรับชมและถามคำถามของตนเองได้ โดยช่องทาง Facebook และ LINE Official เป็นช่องทางการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพมากในปัจจุบัน โดยสมาชิกสามารถถามคำถามที่ตนเองสงสัยผ่านช่องทางเหล่านี้ได้ โดยจะมีเจ้าหน้าที่คอยรวบรวมประเด็นคำถามและช่องทางติดต่อของสมาชิกที่ถามคำถาม และส่งให้ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องติดต่อสมาชิกได้โดยตรง

5) บริการวิเคราะห์และจัดทำ Provident Fund Analytical & Retirement Readiness Report

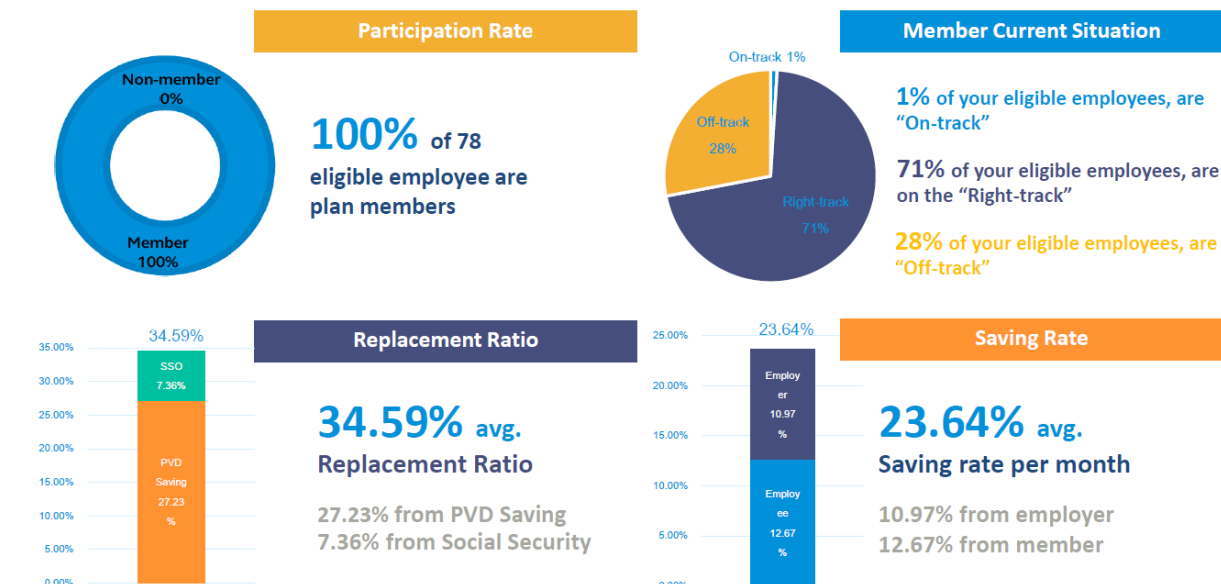
บลจ. มีบริการวิเคราะห์ข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและการเตรียมความพร้อมเพื่อการเกษียณอายุของสมาชิกทุกรายในภาพรวม นำเสนอเป็นรายงาน และ Presentation ให้กับคณะกรรมการกองทุนและนายจ้างโดยไม่มีค่าใช้จ่าย รายงานนี้เป็นเครื่องมือประเมินสุขภาพการออมเพื่อวัยเกษียณของพนักงานในบริษัทของนายจ้าง โดยบลจ.พรินซิเพิลเป็นบลจ.แรกในประเทศไทยที่เสนอบริการนี้ให้กับนายจ้าง ซึ่งรายงานนี้มีต้นแบบมาจาก Principal Financial Group บริษัทแม่ในประเทศสหรัฐอเมริกาที่ให้บริการนี้แก่บริษัทลูกค้าของ Principal Financial Group โดยในรายงานนี้ประกอบไปด้วย

- ค่าสถิติเพื่อดูว่าบริษัทของนายจ้างมีจำนวนคนที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นสัดส่วนเท่าใดของพนักงานทั้งหมด
- ค่าสถิติเพื่อดูว่าสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอยู่ในระดับงานใดบ้าง และแต่ละระดับมีอัตราสะสมประมาณกี่เปอร์เซ็นต์
- การวิเคราะห์อัตราการออมของลูกจ้างและแผนการลงทุนที่ลูกจ้างเลือก เพื่อตรวจสอบว่าปัจจุบันสมาชิกแต่ละกลุ่ม แต่ละช่วงอายุมีการลงทุนที่เหมาะสมกับวัยหรือระดับความเสี่ยงที่ควรจะได้รับหรือไม่
- การคำนวณหาอัตราทดแทนรายได้ (Replacement Ratio) หรือเปอร์เซ็นต์ของเงินเดือนเดือนสุดท้ายที่จะมีไว้ใช้หลังเกษียณ โดยคำนวณจากอัตราสะสมที่สมาชิกเลือก อัตราสมทบของนายจ้างและแผนการลงทุนที่สมาชิกเลือก รวมกับเงินบำนาญชราภาพจากประกันสังคมที่สมาชิกมีโอกาสดำเนินการแล้ววิเคราะห์ว่าสุขภาพทางการเงินของสมาชิกอยู่ในระดับใด โดยแบ่งเป็น 3 ระดับ ระดับที่ 1 ระดับสูงกว่าเกณฑ์ คือ มี Replacement Ratio > 50% ระดับที่ 2 ระดับตามเกณฑ์ คือ มี Replacement Ratio 30% - 50% ระดับที่ 3 ระดับต่ำกว่าเกณฑ์ คือ มี Replacement Ratio < 30%

- บทวิเคราะห์ แนะนำและนำเสนอแนวทางการออมและลงทุนสำหรับสมาชิกแต่ละกลุ่ม เพื่อให้สมาชิกแต่ละกลุ่มเข้าใจถึงแนวทางการออมและลงทุนที่เหมาะสมของตนเอง และเพื่อให้นายจ้างตระหนักถึงปัญหาที่เกิดขึ้นที่อาจนำไปสู่การที่สมาชิกไม่สามารถที่เงินเกษียณที่เพียงพอได้ ซึ่งในบางครั้งหลังนำเสนอรายงาน Provident Fund Analytical & Retirement Readiness Report ไปแล้ว นายจ้างอาจมีการดำเนินการบางอย่างเช่น

- แก้ไขข้อบกพร่องเฉพาะส่วนบางข้อ เช่น เปิดให้สมาชิกมีทางเลือกการลงทุนมากขึ้นเพื่อให้สมาชิกสามารถเลือกลงทุนแบบสมดุลตามอายุ หรือตามระดับความเสี่ยงที่ตนเองรับได้มากขึ้น หรือเปิดให้สมาชิกสามารถเลือกอัตราสะสมของตนเองได้สูงขึ้น เป็นต้น
- การทำประชาสัมพันธ์สมาชิก เมื่อนายจ้างเห็นว่าบริษัทตนเองมีพนักงานเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพน้อยกว่าที่คาดหวังไว้ หรือสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีอัตรา Replacement Ratio ต่ำเกินไป หรือกำลังลงทุนในแผนการลงทุนไม่เหมาะสมกับช่วงวัยของตนเอง เป็นต้น

Plan overview



Classification: Public

OVERALL PLAN AVERAGES

AVERAGE SAVING RATE

Total average saving rate per member was

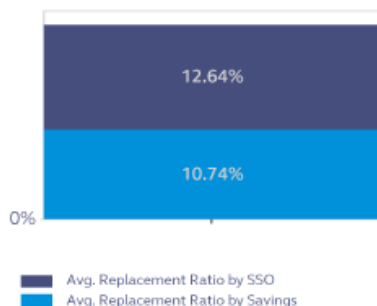
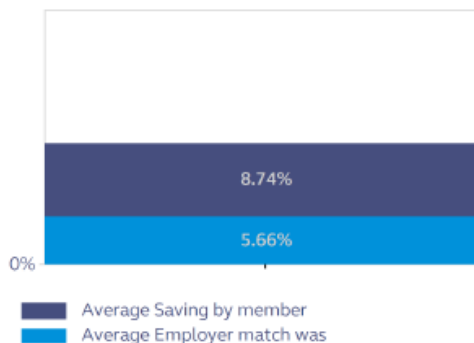
14.40%

Average employer contribution for members was

5.66%

Average saving percentage for members was

8.74%



AVERAGE INCOME REPLACEMENT RATIO PERCENTAGES

Avg. Replacement Ratio per employee

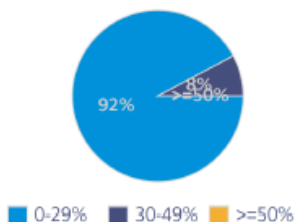
23.38%

Avg. replacement ratio from PVD saving for all eligible employees

10.74%

Avg. replacement ratio from estimated SSO for all eligible employees

12.64%



92% of your company eligible employees are "off-track"

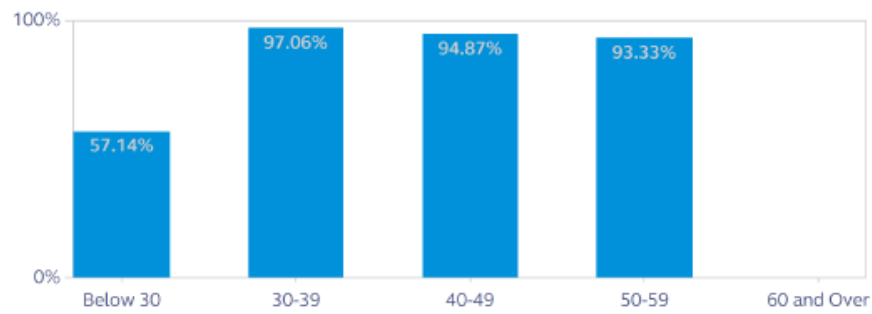
8% are on the "right track"

0% of your company eligible employees are "on-track"

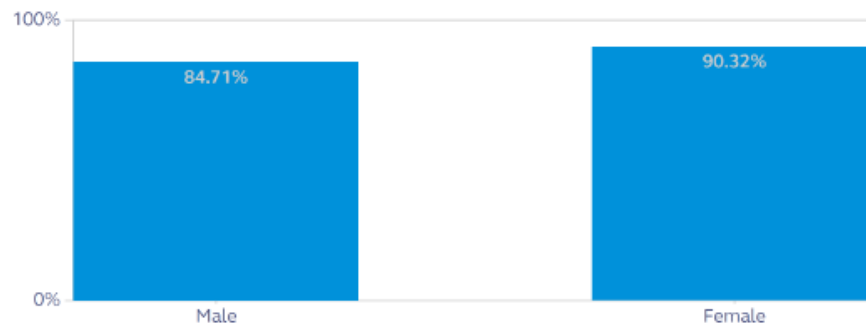
Remark: Replacement ratio above 50% is considered "on-track", while RR of below 30% is considered "off track"

PVD Participation

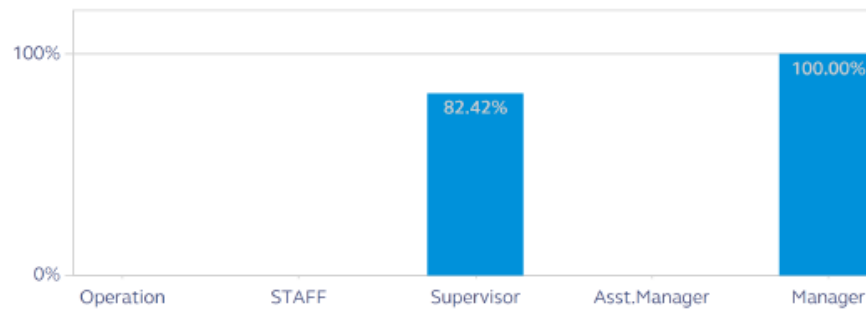
PVD Participation by Age group



PVD Participation by Gender



PVD Participation by Level



6) ระบบ Customer Relationship Management (CRM)

The screenshot displays the Principal CRM interface. At the top, there's a navigation bar with 'Service Console' and 'Cases' tabs. A search bar is present. Below the navigation bar, a case titled 'Webform submission from: Contact Us' is shown with a status of 'In Progress' and a case number '00224014'. A progress bar indicates the case is 'In Progress'. Below this, there's a 'Create Related Case' section with a table for adding new cases. The table has columns for NO., SUBJECT, OWNER ID, CASE TYPE, CATEGORY, SUBCATEGORY, PRIORITY, CHILD CASE DESCRIPTION, and UNIT HOLDER. A 'Save' button is at the bottom right of this section. On the left, a 'Case Detail' section shows fields for Case Owner, Subject, Contact Name, Customer Name, Status, Priority, Case Origin, Phone Number, and Web Email. On the right, there's a 'Related Cases (0)' section and an 'Emails (0)' section. Below these, there's a filter section for 'Only show activities with insights' and a list of 'Upcoming & Overdue' activities.

บลจ. มีระบบ Customer Relation Management (CRM) คือ **Salesforce** และตั้งหน่วยงาน **Call Center** โดยเฉพาะขึ้นมาเพื่อที่บลจ. สามารถตอบข้อซักถามของลูกค้าและสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มีในช่องทางต่าง ๆ ทั้งผ่านเว็บไซต์ของบลจ. ผ่านสื่อโซเชียลมีเดีย ผ่านอีเมลของฝ่ายงาน ผ่านการโทรศัพท์ ได้รวดเร็วและทันท่วงทีมากขึ้น โดยมีระบบการค้นหาและตรวจสอบข้อมูลที่ง่ายและสะดวก โดยเจ้าหน้าที่แต่ละฝ่ายและแต่ละระดับจะสามารถเข้าถึงฐานข้อมูลของลูกค้าและบลจ. ได้แตกต่างกันไป โดยหากไม่ใช่ผู้เกี่ยวข้องโดยตรงก็จะไม่สามารถดูข้อมูลของลูกค้าหรือสมาชิกได้ ต้องมีการส่งต่อไปยังเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องโดยตรงต่อไป ซึ่งระบบ **Salesforce** นี้ทำให้บลจ. สามารถติดตามความคืบหน้าของปัญหาที่เกิดขึ้นได้ เห็นลำดับงานที่เกิดขึ้นชัดเจน และช่วยลดปัญหาการตกหล่นของคำถามหรือร้องเรียนต่าง ๆ ที่มีได้อย่างมีนัยสำคัญ

7) Employer Portal

บลจ. พรินซิเพิล จำกัด เปิดใช้งานระบบ Employer Portal ในการบริการแก่นายจ้าง / คณะกรรมการกองทุน โดยบลจ. มีระบบนี้อยู่เดิมแล้วที่พัฒนา UX/UI เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบให้สามารถ Log in เข้ามาใน Website ของบลจ. เพื่อ

- เรียกดูข้อมูลของสมาชิกรายบุคคล
- เรียกดูข้อบังคับกองทุน และเอกสารสำคัญของกองทุน
- เรียกดูรายงานรายเดือน
- นำส่งข้อมูลเงินเข้า / ลาออกของสมาชิก

- Download แบบฟอร์มต่างๆ
- อื่นๆ

ซึ่งจะช่วยตอบสนองความต้องการและอำนวยความสะดวกให้แก่คณะกรรมการกองทุน / นายจ้างได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

Principal® In alliance with CIMB Mutual Fund Provident Fund Private Fund Knowledge Centre About Us Log In & Digital Service TH Q

E@syInvest PVD Member **PVD Employer** Principal TH Mobile Principal PVD Mobile



In alliance with CIMB
AWS PROD

Provident Fund System



เข้าสู่ระบบ : **Login**

รหัสผู้ใช้งาน : User Name

รหัสผ่าน : Password

Login

Copyright © 2011 Principal Asset Management Ltd.
สงวนสิทธิ์ พ.ศ. 2554 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด
V.3.2.23.04.2025

นวัตกรรมที่กำลังพัฒนา

1. เพิ่มแผนการลงทุนใน Target Risk โดยกระจายการลงทุนไปยังหุ้นต่างประเทศในหลากหลายภูมิภาคและอุตสาหกรรม เพื่อเป็นทางเลือกให้แก่สมาชิก

บลจ.พรินซิเพิลมีแผนเพิ่มนโยบายการลงทุนใหม่ในกลุ่ม Target Risk เพื่อเพิ่มทางเลือกการลงทุนให้สมาชิก ประกอบด้วย

- **INXUS** (International Ex US Equity)
- **APDI** (Asia Pacific Ex Japan Equity)
- **USEQ** (US Equity)
- **CHEQ** (China Equity)
- **GINNO** (Global Innovation Equity)

เพื่อเพิ่มโอกาสในการกระจายการลงทุนไปยังประเทศและภูมิภาคการลงทุนที่มีศักยภาพการเติบโตในระยะยาว และช่วยให้สมาชิกสามารถเลือกการลงทุนให้สอดคล้องกับมุมมองการลงทุนและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้มากยิ่งขึ้น

2. การให้บริการสมาชิกที่สิ้นสภาพกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผ่าน Principal TH App

ปัจจุบันสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) ที่ลาออกจากการเป็นสมาชิก จะไม่สามารถเข้าใช้งาน Principal TH App ได้อีก ส่งผลให้ไม่สามารถตรวจสอบความคืบหน้าของการดำเนินการจ่ายเงินกองทุน รวมถึงไม่สามารถเข้าถึงเอกสารสำคัญที่เกี่ยวข้องได้ด้วยตนเอง ทำให้สมาชิกต้องติดต่อฝ่ายทรัพยากรบุคคล (HR) หรือเจ้าหน้าที่กองทุนเพื่อสอบถามข้อมูล

เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการให้บริการ จึงมีการพัฒนาให้สมาชิกที่สิ้นสภาพแล้วสามารถเข้าใช้งาน TH App ได้ต่อไป โดยสมาชิกสามารถติดตามสถานะการดำเนินการหลังลาออกจากกองทุน ตรวจสอบความคืบหน้าการจ่ายเงินผลประโยชน์ และทราบกำหนดวันที่คาดว่าจะได้รับเงินได้อย่างสะดวกและโปร่งใสผ่านแอปพลิเคชัน

นอกจากนี้ สมาชิกยังสามารถดาวน์โหลดเอกสารสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการออกจากกองทุนได้ด้วยตนเอง ลดขั้นตอนการติดต่อขอเอกสารย้อนหลัง และเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการเข้าถึงข้อมูล