

เอกสารแนบ 2.1 มีการเสนอแนะคณะกรรมการถึงแผน default ที่เหมาะสมกับสมาชิก และมี customized ให้แต่ละนายจ้าง

บลจ. พรินซิเพิล จำกัด มีการเสนอแนะคณะกรรมการถึงแผน default ที่เหมาะสมกับสมาชิก และมี customized ให้แต่ละนายจ้าง โดยวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

- 1) บลจ. พรินซิเพิล จำกัด บริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 1,071 นายจ้าง (ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569) ซึ่งมีข้อมูล Scheme กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เช่น อัตราเงินสะสม อัตราเงินสมทบ เงื่อนไขการจ่ายเงินส่วนของนายจ้าง แผนการลงทุน ช่องทางการสับเปลี่ยนแผนการลงทุน และ จำนวนครั้งที่นายจ้างอนุญาตให้สับเปลี่ยน เป็นต้น บลจ. วิเคราะห์ข้อมูลกลุ่มนายจ้างตามประเภทอุตสาหกรรม เพื่อให้คำแนะนำนายจ้างในแต่ละอุตสาหกรรมได้อย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน (Peer Comparison) ช่วยให้ทางนายจ้างเห็นจุดแข็ง จุดอ่อน และแนวโน้มของกองทุนเมื่อเทียบกับตลาด
- 2) บลจ. พรินซิเพิล จำกัด จัดทำการสำรวจและเปรียบเทียบข้อมูลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Pooled Fund) ของตนเองกับกองทุน Pooled Fund ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่น ๆ ที่เปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะผ่านเว็บไซต์ของแต่ละบริษัท โดยดำเนินการเป็นประจำ ปีละ 2 ครั้ง เพื่อศึกษาและวิเคราะห์รูปแบบกองทุน นโยบายการลงทุน ผลการดำเนินงาน ระดับความเสี่ยง ตลอดจนแนวทางการออกแบบแผนการลงทุนของอุตสาหกรรม ผลการวิเคราะห์ดังกล่าวถูกนำมาใช้เป็นข้อมูลอ้างอิงในการเปรียบเทียบศักยภาพการแข่งขันของกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทกับมาตรฐานอุตสาหกรรม (Industry Benchmarking) รวมถึงใช้ในการพัฒนา ปรับปรุง และออกแบบรูปแบบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าและแนวโน้มของตลาดมากยิ่งขึ้น
- 3) นำ Customer's Profiles ที่มีข้อมูลนายจ้างและสมาชิก ที่ได้ปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันทุก 2 ปี มาวิเคราะห์ทำ Suitability นำเสนอนายจ้างว่าแผนการลงทุนใดที่เหมาะสมกับสมาชิก
- 4) เนื่องจากเดิม 1) สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด ให้แผนการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำสุดเป็น Default Plan 2) ต่อมาสำนักงาน ก.ล.ต. ได้ปรับเปลี่ยนว่าเกณฑ์ว่ากรรมการกองทุนสามารถกำหนดว่าแผนการลงทุนใดก็ได้ เป็น Default Plan ซึ่งนับแต่นั้น บลจ. พรินซิเพิล ได้พยายามนำเสนอคณะกรรมการกองทุนให้ปรับ Default Plan จาก แผนที่มีความเสี่ยงต่ำที่สุด เป็น แผนสมดุลตามอายุ หรือ Target Date เพื่อความเหมาะสมยิ่งขึ้น และสำหรับลูกค้าใหม่ๆ บลจ. จะนำเสนอทุกครั้งให้กำหนด Target Date เป็น Default Plan เนื่องจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นการลงทุนระยะยาว หากสมาชิกที่ไม่เลือกแผนการลงทุน แล้วต้องลงทุนในแผนที่มีความเสี่ยงต่ำไปตลอด จะทำให้สมาชิกได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนไม่เพียงพอที่จะเอาชนะเงินเฟ้อได้