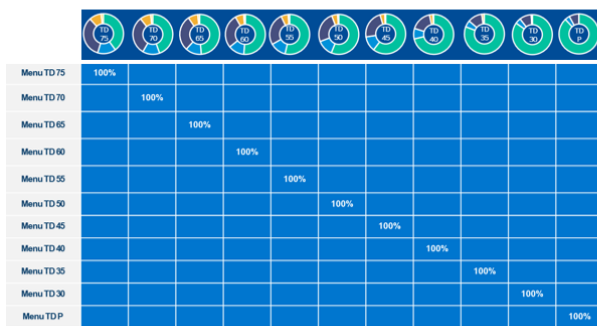


เอกสารแนบ 2.2 มีแผนการลงทุนที่มีความหลากหลายอย่างไรบ้าง และวิธีประเมินความเสี่ยงของสมาชิกให้เหมาะสมกับแผนการลงทุน

1) ทำตามที่กฎหมายกำหนด

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว เป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จดทะเบียนตาม พ.ร.บ. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตั้งแต่ปี 2557

1. Target Date



2. Target Risk

กองทุนแบบ			การลงทุนแบบ			กลุ่ม			กลุ่มประเทศ										อื่นๆ		รวม
MA Income	MA Balanced	MA Global	DAILY	FIXED	GROWTH	TEQ	TDF	SET90	GEQ	GOPP	GESG	GQE	VNEQ	INDIA	GIF	IPROP	IGOLD				
Mixed Fund			Short-Term General Fund Income	Mid-Term General Fund Income	Global Fund Income	Active Strategy	Dividend & Income	Passive Tracker	EM Focus	Disruptive Growth Focus	ESG	Quality	Vietnam	India	Global Fixed Fund	Asia REITs	Gold Fund				
MA Income	100%																				
MA Balanced		100%																			
MA Global					100%																
Conservative (Plan A)			5%	95%																	
Income (Plan B)				80%		5%			10%								5%				
Balance (Plan C)				60%		10%			20%								10%				
Growth (Plan D)				50%		15%			25%								10%				
DIY			~%	~%	~%*	~%	~%	~%	~%	~%	~%	~%	~%	~%	~%	~%	~%*				

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว มีแผนการลงทุนที่มีความหลากหลายทั้ง Target Date Platform และ Target Risk Platform

Target Date Platform ถูกออกแบบมาเพื่อช่วยจัดพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมกับสมาชิกในทุกช่วงระยะเวลาการลงทุน กล่าวคือ ผู้จัดการกองทุนจะจัดพอร์ตให้สมาชิกโดยดูจากปีที่สมาชิกจะเกษียณอายุ เริ่มจากการคัดเลือกสินทรัพย์ที่เหมาะสม การกำหนดสัดส่วนการลงทุนในแต่ละประเภทของสินทรัพย์ และการปรับเปลี่ยนน้ำหนักของสินทรัพย์ให้เหมาะสมกับอายุของสมาชิกที่เพิ่มขึ้นจนถึงวัยเกษียณ โดยที่สมาชิกไม่ต้องปวดหัวกับการเลือกแผนการลงทุน หรือหาเวลา สับเปลี่ยนแผนการลงทุนในภาวะที่การลงทุนมีความผันผวน หรือเมื่อสมาชิกมีอายุเพิ่มขึ้น Target Date เหมาะกับสมาชิกที่ไม่มีเวลา หรือสมาชิกที่ไม่มีความเชี่ยวชาญในการลงทุนที่จะมีผู้จัดการมืออาชีพมาเป็นผู้ดูแลพอร์ตของสมาชิกตั้งแต่วันเริ่มทำงาน จบจนวัยเกษียณ เพื่อให้พอร์ตของสมาชิกมีโอกาสเติบโตอย่างเหมาะสม ซึ่งการวางแผนในรูปแบบนี้ได้รับความนิยมสูงมากในประเทศสหรัฐอเมริกา นับตั้งแต่ปี 2006

นอกจากรูปแบบสมดุลตามอายุ (Target Date) แล้ว บลจ. พรินซิเพิล จำกัด ยังมี **รูปแบบสมดุลตามความเสี่ยง (Target Risk Platform)** ภายใต้กองทุนเดียวกัน ซึ่งสมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่สมาชิกได้รับได้ นอกจากนี้ยังมีแผน Do-it-yourself (DIY) ที่ให้สมาชิกผสมสัดส่วน และเลือกสินทรัพย์ที่ต้องการจะลงทุนได้ด้วยตัวเอง ซึ่งนโยบาย Target Risk นี้ จะเหมาะสมกับผู้ที่มีความเชี่ยวชาญเรื่องการลงทุนพอสมควร และมีเวลาติดตามภาวะเศรษฐกิจอย่างสม่ำเสมอ

2) มีคู่มือหรือกลไกให้คำปรึกษากับสมาชิกถึงประโยชน์การออม ทั้งเรื่องการลดหย่อนภาษีและการเป็นที่พึ่งหลังเกษียณเพิ่มเติมกับสมาชิกหลังทำแบบสอบถามตามที่กฎหมายกำหนด

บลจ. มีการสื่อสารข้อมูลสำคัญให้สมาชิกอย่างต่อเนื่อง ไม่เฉพาะในช่วงสมัครสมาชิกเท่านั้น แต่รวมถึงช่วงที่มีการเปลี่ยนแปลงแผนการลงทุน หรือ ผลการดำเนินงานของกองทุน เพื่อให้สมาชิกสามารถปรับแผนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ของตนเองได้

- บลจ. พรินซิเพิล **มีคู่มือกองทุน** ให้สมาชิกศึกษาข้อมูลก่อนการสมัครเข้าเป็นสมาชิก โดยมีข้อมูลเงื่อนไขการสมัครเป็นสมาชิก อัตราเงินสะสมและเงินสมทบ เงื่อนไขการจ่ายเงินส่วนของนายจ้าง สิทธิประโยชน์ทางภาษี แผนการลงทุนที่สมาชิกเลือกได้
- บลจ. จัด **Educational Session** แบบ Online หรือ Onsite โดย Provident Fund Specialist เพื่อชักชวนให้พนักงานเห็นข้อดีของการเป็นสมาชิกกองทุน และให้ความรู้ด้านการลงทุนในตราสารแต่ละประเภท เพื่อสมาชิกเข้าใจความเสี่ยงของแต่ละแผนการลงทุนก่อนตัดสินใจ
- บลจ. จัดทำ**สื่อความรู้เกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ** การวางแผนเกษียณ สิทธิประโยชน์ทางภาษี และการลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ เช่น เอกสารประกอบการอบรม Infographic คลิปวิดีโอ หรือบทความความรู้ เพื่อให้สมาชิกสามารถศึกษาข้อมูลย้อนหลังได้ด้วยตนเอง
- ก่อนเลือกแผนการลงทุน สมาชิกต้องทำ**แบบประเมินความเสี่ยง** เพื่อประเมินระดับความเสี่ยงที่สมาชิกรับได้ และเลือกนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม

3) มี Software ผ่าน Digital framework ที่สามารถให้สมาชิกจำลองการออมเพื่อการเกษียณได้ เช่น สมาชิก input ข้อมูลปีที่ต้องการเกษียณ สัดส่วนเงินที่ต้องการหลังเกษียณเป็นงวด ๆ ต้องการเงินหลังเกษียณกี่ปี สมาชิกจะออมกี่% ระหว่างทำงาน แล้วโปรแกรมบอกได้ว่าต้องได้อัตรผลตอบแทนเท่าไร และแนะนำการลงทุน รวมทั้งบอกระดับความเสี่ยงได้ เป็นต้น

ใน Principal TH Application มีโปรแกรม Plan WISE Retire WELL ให้สมาชิกสามารถจำลองการออมเพื่อการเกษียณได้



● ฟังก์ชันวางแผนเกษียณ หรือ Plan WISE Retire WELL

เป็นฟังก์ชันที่ช่วยสมาชิกคำนวณเงินออมเพื่อการเกษียณในอนาคตของตนเองได้จากข้อมูลส่วนตัว และข้อมูลทางการเงินที่สมาชิกเป็นผู้บันทึกเข้าไปในระบบ แล้วระบบจะคำนวณว่ายามเกษียณ สมาชิกแต่ละท่านจะมีเงินออมเพื่อการเกษียณประมาณเท่าใด เพียงพอหรือไม่ รวมทั้งค่าอัตราทดแทนรายได้หลังเกษียณ หรือ Replacement Ratio ถ้าสมาชิกพิจารณาแล้วว่าไม่เพียงพอ สมาชิกจะได้ออมเพิ่ม หรือปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้เหมาะสมยิ่งขึ้น ทั้งนี้ บลจ.กำลังมีการพัฒนาเครื่องมือ Plan WISE Retire WELL ให้สมาชิกสามารถกรอกข้อมูลทางการเงินได้ละเอียดมากขึ้นเพื่อให้ผลการคำนวณที่แม่นยำมากขึ้น

Principal TH Application เป็น Application ที่มีทั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนรวม รวมอยู่ใน Application เดียวกัน ดังนั้นหากสมาชิกเลือกอัตราเงินสะสม 15% เต็มเพดานแล้ว และยังต้องการออมเพิ่ม สมาชิกสามารถลงทุนเพิ่มเติมในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) หรือกองทุนรวมอื่นๆ ได้ สร้างประสบการณ์การใช้งานแบบ **One Application, Total Retirement Solution** สมาชิกสามารถเข้าถึงข้อมูลกองทุน ตรวจสอบพอร์ตการลงทุน ศึกษาข้อมูลกองทุน และทำการการลงทุนเพิ่มเติมได้ใน Application เดียว ลดความยุ่งยากจากการใช้งานหลายระบบ และช่วยสนับสนุนให้สมาชิกวางแผนการเงินได้อย่างต่อเนื่อง

Plan WISE Retire WELL – เครื่องมือเพื่อช่วยให้สมาชิกวางแผนทางการเงินได้อย่างเหมาะสม



บลจ. พรินซิเพิล จำกัด มี Relationship Manager (RM) ที่มี IC License คือ โบนัสญาติผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ (Investment consultant) ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแก่สมาชิกเป็นรายบุคคล เพื่อให้สมาชิกได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง เข้าใจทางเลือกการลงทุน และสามารถเลือกแผนการลงทุนที่สอดคล้องกับเป้าหมาย รูปแบบการให้คำปรึกษาแก่สมาชิกมีความยืดหยุ่นและหลากหลาย ได้แก่

- การให้คำปรึกษาระหว่างการจัด Educational Session

สมาชิกสามารถเข้ามาสอบถามหรือขอคำแนะนำเพิ่มเติมจาก RM หรือ Provident Fund Specialist ในช่วงที่ บลจ. จัดกิจกรรมให้ความรู้เกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การวางแผนเกษียณ สิทธิประโยชน์ทางภาษี และการเลือกแผนการลงทุน

- การจัด Help Desk ณ บริษัทนายจ้าง

บจ. สามารถจัดตั้ง Help Desk ตามวันและเวลาที่นายจ้างกำหนด เพื่อให้สมาชิกสามารถเข้ามาปรึกษาเป็นรายบุคคลได้โดยตรง เช่น การสอบถามเกี่ยวกับการสมัครสมาชิก การเลือกอัตราเงินสะสม การเลือกแผนการลงทุน การทำแบบประเมินความเสี่ยง และการใช้งานระบบหรือแอปพลิเคชัน

- **การจัดกิจกรรม PVD Roadshow 2026**

บลจ. มีการจัดกิจกรรม PVD Roadshow 2026 โดยเข้าไปตั้ง Booth ให้บริการ ณ บริษัทนายจ้างต่าง ๆ เพื่อให้สมาชิกสามารถเข้าถึงบริการได้สะดวกมากขึ้น ภายในกิจกรรมมีเจ้าหน้าที่ของ บลจ. ช่วยอำนวยความสะดวกด้าน

การลงทะเบียนใช้งาน Application การแนะนำฟังก์ชันต่าง ๆ ในระบบ รวมถึงตอบคำถามเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แผนการลงทุน สิทธิประโยชน์ทางภาษี

- **การนัดหมายเพื่อปรึกษารายบุคคลผ่านช่องทางโทรศัพท์หรือ Online Meeting**

สมาชิกสามารถนัดหมายช่วงเวลาที่สะดวกเพื่อพูดคุยกับ RM เป็นรายบุคคล โดยให้บริการผ่าน 2 ช่องทางหลัก ได้แก่ โทรศัพท์ และ Online Meeting ผ่าน Microsoft Teams หรือ Zoom โดยใช้เวลาประมาณ 15 นาทีต่อราย