

เอกสารแนบ 5.3 การส่งเสริมและให้ความรู้การถอนเงินเป็นงวดหลังเกษียณ

บลจ.พรินซิเพิล มีการส่งเสริมและให้ความรู้กับคณะกรรมการกองทุนและสมาชิกเรื่องการคงเงิน การรับเงินเป็นงวด และการโอนเงินไป RMF for PVD เพื่อสมาชิกได้ลงทุนอย่างต่อเนื่อง และมีโอกาสได้ผลประโยชน์ที่เพิ่มขึ้นจากการลงทุน รวมถึงสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยข้อบังคับของกองทุนฯ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ได้เปิดเรื่องการคงเงิน และการรับเงินเป็นงวด ไว้เรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ สมาชิกที่มีสถานะคงเงิน หรือรับเงินเป็นงวด สามารถเข้าดูเงินกองทุน พอร์ตการลงทุน รวมถึงการเปลี่ยนแผนการลงทุนผ่าน online (Principal TH Application และ Website บริษัทจัดการ) ได้เหมือนขณะที่มีสถานะเป็นสมาชิก active

1. การคงเงิน

- ได้ลงทุนต่อและมีโอกาสได้ผลประโยชน์มากขึ้นจากการลงทุนขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของกองทุน และรายได้จากการลงทุนได้รับยกเว้นภาษี
- มีมืออาชีพบริหารต่อให้ ไม่ต้องเลือกสินทรัพย์ลงทุนเอง
- มีการกระจายการลงทุน ลดความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัว

ค่าธรรมเนียม

- 500 บาท ต่อปี

ข้อบังคับกองทุน

* กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล สมดุลตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมวด 13 การคงเงินไว้ในกองทุน

1. "สมาชิก" ตามความในหมวดนี้ หมายความว่า สมาชิกที่ออกจากงานไม่ด้วยเหตุใด รวมถึงสมาชิกที่เกษียณอายุตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของนายจ้าง และได้แสดงเจตนาขอคงเงินไว้ในกองทุน
- ให้คณะกรรมการกองทุนทราบตามแบบที่บริษัทจัดการกำหนดโดยสมาชิกไม่ต้องจ่ายเงินสมทบและนายจ้างไม่ต้องจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน
2. ในกรณีที่สมาชิกเสียชีวิตในระหว่างที่คงเงินไว้ในกองทุน การจ่ายเงินจากกองทุนให้ดำเนินการโดยนายทะเบียนบัญชีแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยมรดกมาใช้บังคับ
3. สมาชิกสามารถคงเงินทั้งหมดที่สมาชิกมีสิทธิได้รับไว้ในกองทุนได้ นับแต่วันสิ้นสมาชิกภาพโดยยังคงเป็นสมาชิกของกองทุนในระหว่างระยะเวลาดังกล่าว เว้นแต่จะระบุไว้ในเอกสารแนบท้ายข้อบังคับของนายจ้างรายนั้นๆ
4. กรณีนายจ้างเลิกกิจการ ให้ระยะเวลาการคงเงินของสมาชิกรายดังกล่าวสิ้นสุดลง และกองทุนจะดำเนินการชำระบัญชีตามวิธีที่กำหนดไว้ในหมวด 12 โดยบริษัทจัดการจะจ่ายเงินให้แก่สมาชิกตามวิธีการที่กำหนดไว้ในหมวด 8 ข้อ 5 หรือตามวิธีการที่บริษัทจัดการและสมาชิกตกลงกันเป็นลายลักษณ์อักษร
5. กรณีนายจ้างถอนตัวจากกองทุนเพื่อโอนย้ายไปกองทุนใหม่ ให้บริษัทจัดการของกองทุนเดิมโอนเงินกองทุนของสมาชิกไปพร้อมกับการโอนย้ายกองทุนไปยังกองทุนใหม่ โดยคณะกรรมการกองทุนได้แจ้งให้บริษัทจัดการกองทุนใหม่ทราบแล้ว
6. สมาชิกไม่มีสิทธิดังต่อไปนี้ในระหว่างการคงเงินไว้ในกองทุน
 - เงินที่นายจ้างส่งเงินเข้ากองทุน
 - เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบที่สมาชิกซึ่งสิ้นสมาชิกภาพไม่มีสิทธิได้รับ
 - เงินที่ตกเป็นของกองทุนตามมาตรา 23 วรรคสี่
 - เข้าร่วมประชุมที่จัดขึ้นตามข้อบังคับนี้
 - ออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมที่จัดขึ้นตามข้อบังคับนี้
 - สิทธิการสมัครเป็นกรรมการกองทุน
 - เว้นแต่จะระบุเป็นอย่างอื่นตามเอกสารแนบท้ายข้อบังคับ

กรณีกองทุนที่มีหลายนโยบายการลงทุน สมาชิกมีสิทธิเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ โดยแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้คณะกรรมการกองทุนหรือบริษัทจัดการทราบตามแบบที่บริษัทจัดการกำหนด

2. การรับเงินเป็นงวด

- ได้ลงทุนต่อและมีโอกาสได้ผลประโยชน์มากขึ้นจากการลงทุนขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของกองทุน และรายได้จากการลงทุนได้รับยกเว้นภาษีเช่นเดียวกับการคงเงิน
- สะดวกในการวางแผนการใช้จ่าย กำหนดจำนวนเงินที่จะรับรายงวดได้ (ขั้นต่ำ 10,000 บาท/งวด)
- สามารถเลือกรับเงินงวดได้เป็น รายเดือน / ราย 3 เดือน / ราย 6 เดือน หรือรายปี
- รับเงินภายในวันที่ 25 ของแต่ละงวด (กรณีตรงกับวันหยุดจะเลื่อนเป็นวันทำการก่อนหน้า)

ค่าธรรมเนียม

- ครั้งแรก 500 บาท และค่าธรรมเนียมการรับเงินรายงวดๆ ละ 100 บาท โดยจำนวนเงินที่สมาชิกได้รับเข้าบัญชีในแต่ละงวดจะเป็นเงินที่หักค่าธรรมเนียมรายงวดและค่าธรรมเนียมการโอนเงินของธนาคารแล้ว

ข้อบังคับกองทุน

* กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทรัพย์สินเฉลี่ย สมุดตามอายุ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

หมวด 14

การขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวด

1. "สมาชิก" ตามความในหมวดนี้หมายความว่า สมาชิกที่สิ้นสมาชิกภาพเพราะเหตุเกษียณอายุตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของนายจ้าง หรือออกจากงานเมื่อมีอายุไม่น้อยกว่า 55 ปีบริบูรณ์ และขอเงินไว้ในกองทุนจนครบอายุเกษียณตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของนายจ้าง และได้แสดงเจตนาขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวดให้คณะกรรมการกองทุนทราบตามแบบที่บริษัทจัดการกำหนด โดยสมาชิกไม่ต้องจ่ายเงินสะสมและนายจ้างไม่ต้องจ่ายสมทบเข้ากองทุน
2. ในกรณีที่สมาชิกเสียชีวิตในระหว่างที่ขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวด การจ่ายเงินจากกองทุนให้ดำเนินการ โดยให้นายกปฏิบัติแห่งประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ว่าด้วยมรดกมาใช้บังคับ
3. กรณีที่นายจ้างเลิกกิจการ ให้การขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวดสิ้นสุดลง และกองทุนจะดำเนินการชำระบัญชีตามวิธีที่กำหนดไว้ในหมวด 12 โดยบริษัทจัดการจะจ่ายเงินกองทุนที่เหลือทั้งหมดให้แก่สมาชิกตามวิธีการที่กำหนดไว้ในหมวด 8 ข้อ 5 หรือตามวิธีการที่บริษัทจัดการและสมาชิกตกลงกันเป็นลายลักษณ์อักษร
4. กรณีนายจ้างถอนตัวจากกองทุนเพื่อโอนย้ายไปกองทุนใหม่
5. การขอรับเงินจากกองทุนเดิมเป็นอันสิ้นสุดลง โดยบริษัทจัดการของกองทุนเดิมจะโอนกองทุนที่เหลือทั้งหมดของสมาชิกไปพร้อมกับการโอนย้ายกองทุนไปยังกองทุนใหม่ เพื่อให้สมาชิกขอรับเงินจากกองทุนใหม่เป็นงวด โดยคณะกรรมการกองทุนได้แจ้งให้บริษัทจัดการของกองทุนใหม่ทราบแล้ว
6. สมาชิกไม่มีสิทธิดังต่อไปนี้ในระหว่างขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวด
 - เงินที่นายจ้างส่งเงินเข้ากองทุน
 - เงินสมทบและผลประโยชน์ของเงินสมทบที่สมาชิกซึ่งสิ้นสมาชิกภาพไม่มีสิทธิได้รับ
 - เงินที่ตกเป็นของกองทุนตามมาตรา 23 วรรคสี่
 - เข้าร่วมประชุมที่จัดขึ้นตามข้อบังคับนี้
 - ออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมที่จัดขึ้นตามข้อบังคับนี้
 - สิทธิการสมัครเป็นกรรมการกองทุน
 - เว้นแต่จะระบุเป็นอย่างอื่นตามเอกสารแนบท้ายข้อบังคับ

กรณีกองทุนที่มีหลายนโยบายการลงทุน สมาชิกมีสิทธิเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ โดยแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้คณะกรรมการกองทุนหรือบริษัทจัดการทราบตามแบบที่บริษัทจัดการกำหนด

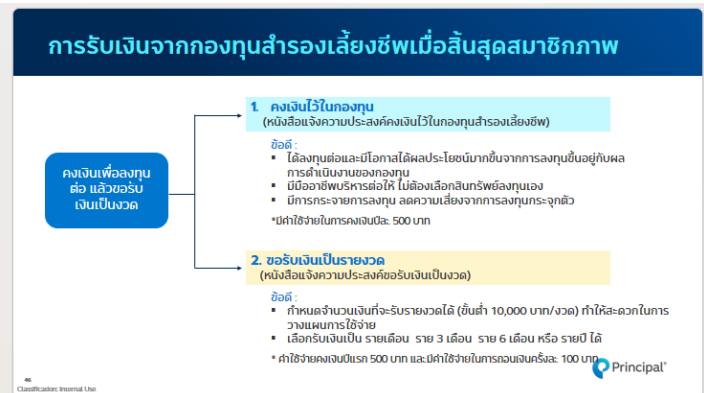
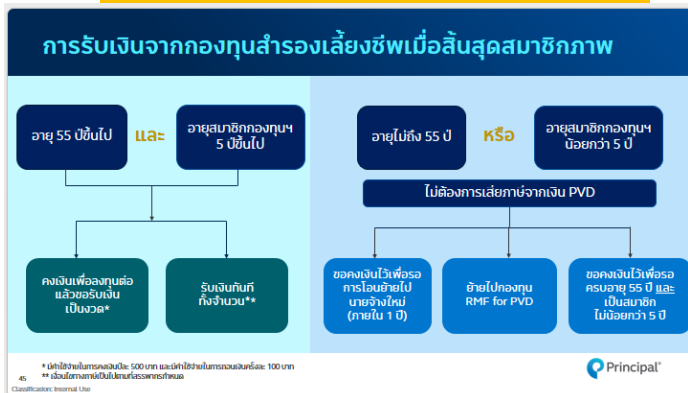
สมาชิกที่เกษียณอายุ และขอเงินไว้ในกองทุนสามารถแสดงเจตนาเปลี่ยนจากยอดเงินไว้ในกองทุน เป็นขอรับเงินจากกองทุนเป็นงวดได้ โดยแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรให้คณะกรรมการกองทุนหรือบริษัทจัดการทราบตามแบบที่บริษัทจัดการกำหนด

3. การโอนไปกองทุน RMF for PVD

- สามารถออมเงินและยังคงสิทธิประโยชน์ทางภาษีต่อไปได้
- เมื่อโอนเงิน PVD มา RMF แล้ว ต้องถือครองหน่วยลงทุนจนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ และ อายุสมาชิก ไม่น้อยกว่า 5 ปี (นับรวมทั้ง PVD + RMF for PVD) จึงจะได้รับการยกเว้นภาษีจากการขายคืน
- ไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีประจำปีได้ และไม่ต้องซื้อเพิ่มได้
- การโอนเงิน PVD มา RMF ครั้งแรกต้องโอนมาเพียงก้อนเดียว เมื่อดำเนินการโอนย้ายเสร็จสิ้น สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกลุ่ม RMF for PVD ได้ โดย บลจ.พรินซิเพิล มีกองทุน RMF for PVD ให้สมาชิกเลือกทั้งหมด 6 กองทุน
- หน่วยงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะประสานงานไปยังหน่วยงานกองทุนรวมเพื่อเปิดบัญชีผู้ถือหน่วยให้กับสมาชิก โดยเร็ว
- ไม่สามารถโอนกลับมายัง PVD ได้อีก

ตัวอย่าง presentation บรรยายให้ข้อมูลต่อคณะกรรมการกองทุนและสมาชิก

ตัวอย่างเนื้อหา การคงเงิน - การรับเงินเป็นงวด



ตัวอย่างเนื้อหา การแนะนำกองทุน RMF for PVD

ชื่อกองทุน	ชื่อย่อกองทุน	นโยบายการลงทุน	ระดับความเสี่ยง
1. กองทุนเปิดพรินซิเพิล มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL PRMF	ตราสารหนี้	3
2. กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL FIRMF	ตราสารหนี้	4
3. กองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้นเพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL EQRMF	หุ้นไทย	6
4. กองทุนเปิดพรินซิเพิล เอเชีย แปซิฟิก โดนามิก อินคัม อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL APDIRMF	หุ้นเอเชีย	6
5. กองทุนเปิดพรินซิเพิล พร็อพเพอร์ตี้ อินคัม เพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL IPROPRMF	กองทุนอสังหาริมทรัพย์	8
6. กองทุนเปิดพรินซิเพิล เวียดนามอินคัมเพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL VNEQRMF	หุ้นเวียดนาม	6

For financial professional use only. May not be used with the public.

ชื่อกองทุน	ชื่อย่อกองทุน	นโยบายการลงทุน	ระดับความเสี่ยง
1. กองทุนเปิดพรินซิเพิล มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL PRMF	ตราสารหนี้	3
2. กองทุนเปิดพรินซิเพิล ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL FIRMF	ตราสารหนี้	4
3. กองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้นเพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL EQRMF	หุ้นไทย	6
4. กองทุนเปิดพรินซิเพิล เอเชีย แปซิฟิก โดนามิก อินคัม อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL APDIRMF	หุ้นเอเชีย	6
5. กองทุนเปิดพรินซิเพิล เวียดนามอินคัมเพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL IPROPRMF	กองทุนอสังหาริมทรัพย์	8

For financial professional use only. May not be used with the public.

ตัวอย่าง email ให้ข้อมูลเรื่อง การคงเงิน และการโอนไป RMF for PVD

บลจ.พรินซิเพิล ขอนำส่งข้อมูลกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF for PVD)

Jutamard Suvichavanich
To

Company Confidential

PRINCIPAL_EQRMF_FFS.pdf 412 KB

PRINCIPAL_FIRM_FFS.pdf 447 KB

PRINCIPAL_IPROP_RMF_FFS.pdf 490 KB

PRINCIPAL_PRMF_FFS.pdf 407 KB

PRINCIPAL_VNEQRMF_FFS.pdf 468 KB

PRINCIPAL_VNEQRMF_FFS.pdf 468 KB

กองทุน RMF for PVD

ชื่อกองทุน	ชื่อย่อกองทุน
1 กองทุนเปิดพรินซิเพิล หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL EQRMF
2 กองทุนเปิดพรินซิเพิล ครุฑสารพัดเพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL FIRM
3 กองทุนเปิดพรินซิเพิล พร็อพเพอร์ตี้ อินสั้มเพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL IPROP_RMF
4 กองทุนเปิดพรินซิเพิล คู่ครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL PRMF
5 กองทุนเปิดพรินซิเพิล เอเชีย แปซิฟิก โดบามิก อินคัม อัลวี่ดเพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL APDIRMF
6 กองทุนเปิดพรินซิเพิล เวียดนามอัลวี่ดเพื่อการเลี้ยงชีพ	PRINCIPAL VNEQRMF

และขอแนบเอกสารสำหรับโอนย้ายเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) ไปยัง กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF for PVD) ดัง (ตามไฟล์แนบ)

- ขั้นตอนการโอนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) เข้าบัญชีกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF for PVD)
- แบบฟอร์มเปิดบัญชี RMF for PVD