

กรอบนโยบายหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (I Code)

ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้ตระหนักถึงความสำคัญ ที่ควรมีหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code : I Code) เพื่อเป็นหลักปฏิบัติสำหรับการดูแลการลงทุนตามแนวทางสากล ซึ่งจะนำมาซึ่งความน่าเชื่อถือของผู้ลงทุนสถาบันที่บริหารจัดการเงินลงทุนให้กับลูกค้าทั้งในประเทศและต่างประเทศ และเป็นการสร้างสภาพแวดล้อมที่เกื้อหนุนให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการประกอบธุรกิจอย่างรับผิดชอบของบริษัทและกิจการในตลาดหุ้นไทย บริษัทในฐานะบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และเป็นผู้ลงทุนสถาบันประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ที่รับโอนความเสี่ยงภัยจากผู้เอาประกันภัยและมีความรับผิดชอบต่อตามกฎหมายที่ต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนสำหรับเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้น ได้ตระหนักและเล็งเห็นถึงความสำคัญของหลักธรรมาภิบาลการลงทุนดังกล่าว โดยพร้อมให้ความร่วมมือและให้การสนับสนุนนโยบายของภาครัฐ อันจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการพัฒนาระบบการลงทุนโดยรวม ตลอดจนความมีเสถียรภาพและการเติบโตอย่างยั่งยืนของระบบเศรษฐกิจไทย

บริษัทจึงได้ประกาศรับและปฏิบัติตาม I Code โดยกำหนดนโยบายหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (I Code) ตามหลัก Comply or Explain ให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และสอดคล้องกับนโยบายของบริษัท รวมถึงสอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น แผนการลงทุน และหลักปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน ที่ยึดหลักของความระมัดระวัง คำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการลงทุนเป็นสำคัญ ไม่มุ่งหวังผลตอบแทนสูงสุด แต่มุ่งให้ได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในระยะยาว มีการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายจนกระทบถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน มีการบริหารการลงทุนตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital) เพื่อใช้เงินกองทุนที่มีอยู่อย่างจำกัดให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ตลอดจนมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) มีการสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อตอบสนองกับสภาวะตลาดทางการเงินและการลงทุนที่เคลื่อนไหวอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน

กรอบนโยบายหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (I Code) มีรายละเอียดดังนี้

ก. โครงสร้างอำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบ**1. โครงสร้างอำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบ และบทบาทในกระบวนการลงทุน (Investment chain)**

เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น แผนการลงทุน และระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน ที่กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีการทบทวนและได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี

2. หน่วยงานที่รับผิดชอบ

ฝ่ายลงทุน ฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (compliance) และเลขานุการบริษัท ร่วมกันรับผิดชอบดูแลการปฏิบัติและการเปิดเผยข้อมูลตามกรอบนโยบายและหลักปฏิบัติ I Code

3. ขอบเขตและหลักเกณฑ์การทบทวน

นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อทบทวนการปฏิบัติตาม I Code โดยบรรจุอยู่ในวาระการประชุมคณะกรรมการ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับนโยบายบริษัท สภาพสังคมและสถานะเศรษฐกิจ

ข. นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (I Code Principles)

ประกอบด้วยหลักปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. จำนวน 6 ข้อ รายละเอียดดังนี้

1. มีการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของลูกค้า

บริษัทมีนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ของบริษัท ที่มีการทบทวนโดยคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

2. ตัดสินใจและติดตามบริษัทที่ลงทุนอย่างใกล้ชิดและทันเหตุการณ์ (Actively)

บริษัทมีการตัดสินใจและติดตามบริษัทที่ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งระบุขั้นตอนและวิธีปฏิบัติ ในแผนงานการลงทุนและระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน สอดคล้องกับเป้าหมายหลักการลงทุนของบริษัท

3. เพิ่มระดับในการติดตามบริษัทที่ลงทุน เมื่อเห็นว่าการติดตามในหลักปฏิบัติข้อ 2. ไม่เพียงพอ (Escalating Investee Companies)

เพิ่มระดับในการติดตามบริษัทที่ลงทุนตามความเหมาะสม ภายใต้แผนงานการลงทุนและระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท

4. เปิดเผยนโยบายการใช้สิทธิออกเสียงและผลการใช้สิทธิออกเสียง

เปิดเผยข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงร่วมกับการเปิดเผยผลการปฏิบัติตามนโยบาย I Code

5. ร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่นตามความเหมาะสม (Collective Engagement)

บริษัทพร้อมให้ความร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่นตามความเหมาะสม โดยเป็นไปตามอำนาจดำเนินการและกรอบนโยบายของบริษัท

6. เปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน และการปฏิบัติตามนโยบายต่อลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

เปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนและผลการปฏิบัติตามนโยบายผ่านช่องทางทางการเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ปัจจุบันได้แก่ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และ เว็บไซต์ของบริษัท