

นโยบายการใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") ในฐานะนักลงทุนสถาบันที่ลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้กำหนดแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในนามของบริษัท โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดในระยะยาวของบริษัทเป็นสำคัญและเป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1. กรอบการพิจารณาและขั้นตอนการใช้สิทธิออกเสียง

1.1 ผู้พิจารณาและตัดสินใจใช้สิทธิออกเสียง

คณะกรรมการการลงทุน (Investment Committee) มอบหมายให้เจ้าหน้าที่กลุ่มธุรกิจการลงทุนเป็นผู้พิจารณาและตัดสินใจใช้สิทธิออกเสียงในวาระต่างๆ ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยยึดถือหลักการพิจารณาที่กำหนดไว้ในนโยบายฉบับนี้เป็นกรอบมาตรฐาน เว้นแต่ วาระที่ถูกกำหนดให้พิจารณาโดยคณะอนุกรรมการการลงทุน (Sub Investment Committee) เจ้าหน้าที่กลุ่มธุรกิจการลงทุนที่ได้รับมอบหมายจะนำเสนอวาระต่อไปนี้ ต่อคณะอนุกรรมการการลงทุน (Sub Investment Committee) เพื่อพิจารณาก่อนการใช้สิทธิออกเสียง โดยคณะอนุกรรมการการลงทุนจะรายงานความเห็นและผลการพิจารณาต่อคณะกรรมการการลงทุน (Investment Committee) เป็นระยะ

- วาระที่เจ้าหน้าที่กลุ่มธุรกิจการลงทุนพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจจะลงมติ "ไม่เห็นด้วย" (Against)
- วาระที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์หรือต่อพอร์ตการลงทุนของบริษัท ซึ่งครอบคลุมถึง
 - การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินสำคัญ และการควบรวมกิจการ ที่เข้าเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์หรือต้องได้รับมติพิเศษจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 - การเปลี่ยนแปลงธุรกิจหรือวัตถุประสงค์ของบริษัท
 - การแก้ไขข้อบังคับที่กระทบต่อสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิออกเสียง สิทธิรับเงินปันผล หรือสิทธิจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน
 - กรณีอื่นใดที่เจ้าหน้าที่กลุ่มธุรกิจการลงทุนพิจารณาเห็นว่าผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อพอร์ตการลงทุน

1.2 หลักการพิจารณาการออกเสียง

บริษัทจะลงคะแนนเสียงเห็นด้วยกับวาระของบริษัทที่ลงทุนที่เป็นประโยชน์สูงสุดในระยะยาว มีความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม และมีความโปร่งใส ในทางกลับกัน จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยในเรื่องที่บริษัทที่ลงทุนไม่ได้ปฏิบัติตามหลักการที่ดี ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาถึงความรับผิดชอบต่อของบริษัทที่ลงทุนนั้นๆ เกี่ยวกับ การดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) การช่วยเหลือสร้างประโยชน์ต่อสังคม (Social) และการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Governance) ตลอดจนเจตนากรณีในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption)

1.3 การมอบหมายผู้เข้าประชุม

ในการเข้าร่วมประชุมและใช้สิทธิออกเสียง เจ้าหน้าที่กลุ่มธุรกิจการลงทุนอาจ

- เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือ
- มอบฉันทะให้ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการอิสระของบริษัทที่จัดประชุม ทำหน้าที่ในการใช้สิทธิออกเสียงแทนบริษัท กรณีบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นของกิจการใดกิจการหนึ่ง ทั้งนี้ บุคคลผู้ซึ่งได้รับมอบฉันทะให้ใช้สิทธิดังกล่าว จะเป็นผู้มีความรู้และเข้าใจในประเด็นต่างๆ ที่ต้องใช้สิทธิออกเสียง และไม่ได้เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์กับบริษัท

2. แนวทางการพิจารณาใช้สิทธิออกเสียงในวาระต่างๆ

2.1 การรับรองงบการเงินและการจ่ายเงินปันผล

บริษัท อาจ พิจารณาออกเสียง "ไม่เห็นด้วย" :

1. หากพบว่าผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นหรือข้อสังเกตในลักษณะที่มีข้อสงสัยเกี่ยวกับงบการเงิน หรือมีส่วนใดที่แสดงข้อมูลไม่ถูกต้อง หรือให้ข้อสังเกตว่ามีข้อมูลที่ไม่น่าเชื่อถือ หรือถูกจำกัดขอบเขตในการสอบบัญชี หรือเป็นงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีไม่แสดงความคิดเห็น หรือแสดงความเห็นในลักษณะมีเงื่อนไขในสาระสำคัญต่องบการเงิน
2. หากพบว่าการจ่ายเงินปันผลไม่สอดคล้องกับนโยบายการจ่ายปันผลของบริษัทโดยไม่มีเหตุผลอันสมควร หรือไม่ชี้แจงเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบ

2.2 รายการพิเศษ ได้แก่ การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินสำคัญ การซื้อขายหรือให้เช่ากิจการ การควบหรือรวมกิจการ การจ้างบริหาร และการครอบงำกิจการ เป็นต้น

บริษัท อาจ พิจารณาออกเสียง "ไม่เห็นด้วย" :

1. กรณีที่ไม่เปิดเผยถึงรายละเอียดของการได้มาหรือการจำหน่ายทรัพย์สิน การซื้อขายหรือให้เช่ากิจการ การควบหรือรวมกิจการ การจ้างบริหาร และการครอบงำกิจการ เช่น วัตถุประสงค์ ที่มา ราคา เป็นต้น
2. กรณีลักษณะของการทำรายการมิใช่การดำเนินธุรกิจปกติ โดยที่ไม่มีการชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นอย่างชัดเจน
3. กรณีที่ต้องใช้ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินแต่ไม่มีการเปิดเผยความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงิน หรือที่ปรึกษาทางการเงินไม่เห็นด้วยอย่างเป็นสาระสำคัญ

2.3 รายการพิเศษ ประเภทการทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัท อาจ พิจารณาความเสี่ยง "ไม่เห็นด้วย" :

1. กรณีเป็นรายการที่เกิดประโยชน์ส่วนตัวเฉพาะกับผู้เกี่ยวข้องหรือทำให้บริษัทเสียหาย
2. กรณีมีการทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น หรือการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยไม่มีความเห็นของที่ปรึกษาการเงินอิสระ
3. กรณีมีการเสนอขายหลักทรัพย์แก่กรรมการและ/หรือพนักงาน ซึ่งเกินกว่าสมควรที่ไม่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทในฐานะผู้ถือหุ้น เป็นต้น

2.4 การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการบริษัท

บริษัท อาจ พิจารณาความเสี่ยง "ไม่เห็นด้วย" :

1. กรณีพบว่าบุคคลที่บริษัทจดทะเบียนเสนอชื่อเป็นกรรมการที่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการ ก.ล.ด. เรื่อง การกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทและที่แก้ไขเพิ่มเติม
2. กรณีพบว่าคณะกรรมการชุดเดิมมีการบริหารงานผิดพลาดอย่างมีสาระสำคัญ
3. กรณีที่มีหลักฐานแสดงเจตนาการกระทำผิดหรือปกปิดข้อมูลทางการเงิน/บัญชี
4. กรณีที่บริษัทเกิดปัจจัยเสี่ยงต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น เช่น ให้สิทธิที่ไม่เท่าเทียมกันในการออกเสียงบริหารจัดการทรัพย์สินจนทำให้เกิด dilution effect ต่อมูลค่าของผู้ถือหุ้นหรือห้ามมิให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น
5. กรณีที่มีพฤติกรรมเพิกเฉยกับมติคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น
6. กรณีที่กรรมการเข้าประชุมน้อยกว่า 75% ของเวลาการประชุม
7. กรณีกำหนดตำแหน่งประธานกรรมการและ CEO เป็นบุคคลเดียวกัน เว้นแต่บริษัทบางแห่งอาจจะเกิดผลกระทบต่อการบริหาร การดำเนินงานหากตำแหน่งดังกล่าวแยกออกจากกัน

8. กรณีแต่งตั้งกรรมการอิสระที่ไม่เป็นไปตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด เช่น มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทที่ปรึกษาที่บริษัท หรือผู้บริหารระดับสูงใช้บริการอยู่หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับลูกค้ารายใหญ่ หรือมีความสัมพันธ์อื่นใดที่เห็นได้ชัด ว่าอาจทำให้ขาดความเป็นอิสระ หรือ ไม่มีกระบวนการในการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทที่ชัดเจน เป็นต้น
9. กรณีจำนวนกรรมการอิสระน้อยกว่า 1 ใน 3 หรือ กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกิน 9 ปี โดยไม่มีคำชี้แจงเหตุผลและกระบวนการสรรหาที่ชัดเจน
10. กรณีที่ไม่ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคน และสิทธิในการอนุมัติการเพิ่มหรือลดจำนวนกรรมการในคณะกรรมการบริษัท

2.5 การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัท อาจ พิจารณาความเสี่ยง "ไม่เห็นด้วย" :

1. กรณีพบว่าบุคคลที่เป็นกรรมการของบริษัทจดทะเบียนมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนด
2. กรณีการจ่ายค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่ใช่ตัวเงินแก่กรรมการเกินความเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและผลงานในการดำเนินงาน
3. กรณีบริษัทจ่ายค่าตอบแทนพิเศษที่ไม่เปิดเผยจำนวนเงิน และเหตุผลอันสมควร
4. กรณีที่ให้ประโยชน์กับบุคคลส่วนน้อยหรือบางกลุ่มโดยไม่แสดงเหตุผลอันควร
5. กรณีที่เป็นการเสนอขายหลักทรัพย์แก่กรรมการและ/หรือพนักงาน (ESOP) ซึ่งเกินกว่าสมควรที่ไม่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทในฐานะผู้ถือหุ้น
6. กรณีที่แผนการให้ ESOP Warrant นั้นกระจุกตัวแก่กรรมการหรือผู้บริหารบางรายอย่างไม่สมเหตุสมผล
7. กรณีที่แผนการให้ ESOP Warrant ไม่เปิดเผยเรื่องการ dilution effect หรือให้ ESOP Warrant เกินสมควรของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท จนกระทบสิทธิของผู้ถือหุ้น
8. กรณีที่มีเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงราคา Exercise price หรือขยายระยะเวลาครบกำหนดของ ESOP Warrant ภายหลังจากที่ได้มี การออก Option ซึ่งพิจารณาแล้วไม่เป็นผลดีหรือไม่ก่อประโยชน์ใดให้กับบริษัท ยกเว้นในกรณีเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงตามปกติ เช่น การเพิ่มทุน เป็นต้น
9. กรณีที่ผลประโยชน์ของบริษัทขาดทุนแล้วมีการจ่ายโบนัสให้กับคณะกรรมการ

2.6 การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุน เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออก Warrant หรือ การออกหุ้นกู้

การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร

บริษัท อาจ พิจารณาความเสี่ยง "ไม่เห็นด้วย" :

1. กรณีที่แนวทางที่เสนอในการเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรไม่ปกติ ไม่มีการเปิดเผยวัตถุประสงค์ ซึ่งอาจมีผลต่อการปฏิบัติงานหรือมีผลต่อการดำเนินงานของบริษัทอย่างเป็นสาระสำคัญ
2. กรณีที่การเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรจะส่งผลกระทบต่อบริษัทในระยะยาวตลอดจนเงื่อนไข และ ข้อเสนอต่างๆ ที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นปัจจุบัน

การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนของบริษัท

การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนของบริษัท เช่น การเพิ่มทุน / การลดทุน / การไม่เสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม/การปรับโครงสร้างหนี้และการออกหุ้นกู้ เป็นต้น เป็นแผนการดำเนินธุรกิจที่มีความสำคัญต่อบริษัท ซึ่งจะต้องพิจารณาถึงความเหมาะสมกับประโยชน์ที่จะได้รับ รวมถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ณ สถานการณ์นั้น

การเพิ่มหรือลดทุน

การเพิ่มหรือลดทุนของบริษัทเป็นสิ่งที่ส่งผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นในการควบคุมบริษัท ดังนั้นผู้ถือหุ้นจึงควรได้รับข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจว่า การเพิ่มหรือลดทุนจะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทในระยะยาวอย่างไร โดยอย่างน้อยบริษัทควรเปิดเผยวัตถุประสงค์ ความจำเป็น และประโยชน์ที่บริษัทจะได้รับหากเป็นการเพิ่มทุนเพื่อรองรับการออกหุ้นใหม่ บริษัทควรให้ ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการเพิ่มเติมในเรื่องราคา วิธีการเสนอขาย และวิธีการจัดสรร และควรให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ถือหุ้นเดิมอย่างเท่าเทียมกัน

การออกหุ้นกู้

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิตัดสินใจเรื่องการออกหุ้นกู้เนื่องจากเป็นเรื่องที่ส่งผลกระทบต่อโครงสร้างทางการเงินของบริษัทซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงที่กระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น การออกหุ้นกู้จึงควรเป็นประโยชน์ต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทในระยะยาว บริษัทควรเปิดเผยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้ต่อผู้ถือหุ้นเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจลงคะแนน

(กรณีการออกหุ้นกู้)

1. วัตถุประสงค์และความจำเป็นของการออกหุ้นกู้
2. ประโยชน์ที่บริษัทจะได้รับและความเสี่ยงจากการก่อหนี้
3. เงื่อนไขในการออกหุ้นกู้ เช่น รายละเอียดของการเสนอขายและการจัดสรร debt covenant เป็นต้น
4. ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น เช่น ความเสี่ยงทางการเงินเนื่องจากการออกหุ้นกู้ เป็นต้น

การออก ESOP Warrant

กรณีที่เป็นกรให้สิทธิในการซื้อหลักทรัพย์แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน (ESOP) ต้องมี เงื่อนไขที่เป็น ธรรม คือ การกำหนดราคาใช้สิทธิมีความเหมาะสมเมื่อเทียบกับราคาตลาด ไม่ให้หลักทรัพย์แบบกระจุกตัว แก่รายใดรายหนึ่งเป็นพิเศษโดยไม่มีเหตุผลอันสมควรและผลกระทบอันเนื่องมาจากจำนวนหุ้นที่เพิ่มขึ้น (Dilution Effect) ไม่สูงจนเกินสมควร ในกรณีที่การออก ESOP เข้าเกณฑ์ที่อาจเกิด dilution effect มาก (จำนวนที่เสนอขาย >5% ของจำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว ณ วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติ และ ราคาเสนอขายเข้า ข่ายหุ้นราคาต่ำ) จะต้องมีการนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับความจำเป็นของการขาย ESOP รวมถึงเหตุผลและ ที่มาของการเสนอขาย และรายละเอียดอื่นๆ ตามประกาศ สำนักงาน ก.ล.ต.กำหนด นอกจากนี้จำนวนหุ้นที่สามารถแปลงได้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งต้องไม่เกิน 2% ของจำนวนหุ้นเดิม เพื่อป้องกัน Dilution Effect และ ควรมีเหตุผลในการให้ ESOP กับบุคคลใดมาบ้าง ระยะเวลาใช้สิทธิควรเป็นระยะยาว

บริษัท อาจ พิจารณาออกเสียง "ไม่เห็นด้วย" :

1. กรณีเป็นการเพิ่มทุนที่ทำให้มีการแบ่งชั้นของผู้ถือหุ้น หรือกระทำการใดๆ ที่ทำให้เกิด ความไม่เท่า เทียมระหว่างผู้ถือหุ้น เช่น ให้ สิทธิในการออกเสียงไม่เท่ากัน เป็นต้น
2. กรณีที่เป็นกรเพิ่มทุนโดยไม่ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเดิม และส่งผลให้เกิด dilution มากจนเกินไป
3. กรณีที่วิธีการจัดสรรหุ้นที่เหลือจากการจองซื้อของผู้มีสิทธิไม่เป็นธรรมต่อผู้ที่สนใจทุกฝ่าย
4. กรณีที่เป็นกรซื้อหุ้นคืนจนทำให้ Free Float ต่ำกว่า 20%
5. กรณีที่เป็นกรเพิ่มทุนเพื่อรองรับการออกหุ้นใหม่ บริษัทให้ข้อมูลประกอบการตัดสินใจทั้งเรื่อง ราคา วิธีการเสนอขาย และ วิธีการจัดสรรไม่เพียงพอ
6. กรณีเงื่อนไขและวิธีการจัดสรร ESOP Warrant กระจุกตัวแก่กรรมการหรือผู้บริหารบางราย อย่าง ไม่สมเหตุสมผลหรือก่อให้เกิด dilution effect อย่างมีนัยสำคัญโดยไม่สมเหตุสมผล

2.7 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี

บริษัท อาจ พิจารณาออกเสียง "ไม่เห็นด้วย" :

1. กรณีที่มีประเด็นสงสัยในความน่าเชื่อถือ หรือความเป็นอิสระของสำนักงานสอบบัญชีหรือผู้สอบบัญชี หรือมีข้อมูลปรากฏถึงความสัมพันธ์นอกเหนือจากการเป็นผู้สอบบัญชี เช่น เป็นที่ปรึกษาด้านการบัญชีของบริษัท หรือเป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท หรือมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับผู้บริหารของบริษัท หรือมีความเกี่ยวข้องกันกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
2. กรณีค่าธรรมเนียมในการสอบบัญชีแตกต่างกันมากอย่างมีนัยสำคัญกับปีที่ผ่านมา โดยไม่มีเหตุผลสมควร
3. กรณีที่ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้งไม่ใช่ผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์
4. กรณีเป็นผู้สอบบัญชีรายเดิมซึ่งปฏิบัติหน้าที่สอบทานหรือตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทมาแล้ว 7 รอบปีบัญชีไม่ว่าจะติดต่อกันหรือไม่ ยกเว้นผู้สอบบัญชีรายเดิมนั้นเป็นสำนักงานตรวจเงินแผ่นดินหรือหน่วยงานอื่นที่มีลักษณะเช่นเดียวกัน หรือได้รับการผ่อนผันการหมุนเวียนผู้สอบบัญชีในตลาดทุน อย่างไรก็ดี หากจะพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมกลับมาเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทอีก ให้เว้นระยะเวลาอย่างน้อย 5 รอบปีบัญชีติดต่อกัน
5. กรณีที่มีการเปลี่ยนผู้สอบบัญชีก่อนระยะเวลาที่เหมาะสม โดยไม่มีเหตุผลอันสมควร หรือบริษัทได้รับความเห็นจากผู้สอบบัญชีแล้วภายหลังมีการเปลี่ยนผู้สอบบัญชีโดยไม่มีเหตุผลอันสมควร

2.8 การเปลี่ยนประเภทธุรกิจหรือวัตถุประสงค์ของบริษัท

บริษัท อาจ พิจารณาความเสี่ยง "ไม่เห็นด้วย" :

1. กรณีที่ไม่มีการเปิดเผยวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงประเภทของธุรกิจของบริษัทหรือวัตถุประสงค์ของบริษัท
2. กรณีเปลี่ยนแปลงประเภทธุรกิจของบริษัทหรือวัตถุประสงค์ของบริษัทไม่สอดคล้องกับกฎหมาย

2.9 การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัท

บริษัท อาจ พิจารณาความเสี่ยง "ไม่เห็นด้วย" :

1. กรณีที่ไม่เปิดเผยถึงวัตถุประสงค์ในการแก้ไข
2. กรณีที่ไม่มีการเปิดเผยข้อความที่จะมีการแก้ไขและข้อความที่ประสงค์จะแก้ไขให้ทราบก่อน

2.10 วาระอื่นๆ

บริษัทพิจารณาความเสี่ยง "ไม่เห็นด้วย" หรือ "งดออกเสียง" ในกรณีดังต่อไปนี้

1. วาระอื่นใดที่มีได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าหรือไม่ได้ส่งเอกสารประกอบการพิจารณาในระยะเวลาที่เพียงพอ
2. ในกรณีที่เสนอเรื่องซึ่งไม่มีการกำหนดแนวทางไว้ บริษัทจะลงคะแนนโดยนำหลักการในการออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ตามที่กล่าวไว้ข้างต้นมาใช้พิจารณาเป็นรายกรณี

3. การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทดำเนินการเปิดเผยข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงประชุมผู้ถือหุ้นให้ผู้ลงทุนได้เข้าถึงและรับทราบข้อมูลในช่องทางต่างๆ

4. การจัดเก็บเอกสาร

บริษัทจัดเก็บเอกสารการใช้สิทธิหรือเอกสารอื่นใดไว้เพื่อการตรวจสอบอย่างน้อย 5 ปี นับแต่วันที่ใช้สิทธิออกเสียง เพื่อการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

(มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2569)