

กฎบัตรคณะกรรมการลงทุน  
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

1. **วัตถุประสงค์**

กฎบัตรฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้คณะกรรมการลงทุนของบริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") ("คณะกรรมการลงทุน") ใช้เป็นแนวทางในการกำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีระบบหรือกลไกอย่างเพียงพอที่จะมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนนโยบายหรือแนวทางที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นควรกำหนดกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน เพื่อกำหนดขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบ องค์กรประกอบและคุณสมบัติ รวมถึงวาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการลงทุน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

2. **คำนิยาม**

"ประกาศฯ" หมายถึง ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต รวมถึงประกาศฯ ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม

"การลงทุน" หมายถึง การมีไว้ซึ่งสินทรัพย์หรือเข้าเป็นคู่สัญญา ดังต่อไปนี้

- (1) ฝากเงินไว้กับสถาบันการเงิน
- (2) ตราสารหนี้ ได้แก่ ตั๋วเงินคลัง ตั๋วเงิน พันธบัตร หุ้นกู้เอกชน สลากออมทรัพย์
- (3) ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
- (4) ตราสารทุน
- (5) หน่วยลงทุน
- (6) สัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives)
- (7) ตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured notes)
- (8) การให้กู้ยืม การให้เช่าซื้อรถ การรับอ่าวัดตั๋วจีน และ การออกหนังสือค้ำประกันเพื่อเป็นหลักประกันการปฏิบัติตามสัญญาโครงการต่าง ๆ
- (9) การทำธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- (10) การทำธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน
- (11) กิจการเงินร่วมลงทุน
- (12) หลักทรัพย์อื่นตามที่ประกาศฯ กำหนด

"การประกอบธุรกิจอื่น" หมายความว่า รวมถึง

- (1) การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์
- (2) การประกอบธุรกิจให้บริการด้านงานสนับสนุนแก่บุคคลอื่น (Back office)
- (3) การถือตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น
- (4) การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์

3. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- 3.1 คณะกรรมการลงทุนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ตามจำนวนที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
- 3.2 กรรมการในคณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัทฯ และบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์เป็นเวลาไม่น้อยกว่าสามปีเกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ซึ่งอาจเป็นกรรมการ ผู้บริหารของบริษัทฯ หรือบุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก็ได้
- 3.3 กรรมการลงทุนต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและสามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 3.4 ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการลงทุนคนหนึ่งทำหน้าที่เป็นประธานคณะกรรมการลงทุน
- 3.5 ให้คณะกรรมการลงทุนแต่งตั้งเจ้าหน้าที่บริษัทฯ คนหนึ่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการลงทุนเพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการลงทุนเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารการประชุม และบันทึกรายงานการประชุม

4. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 4.1 กรรมการในคณะกรรมการลงทุนที่มีตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของบริษัทฯ ด้วย ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และ/หรือพนักงานของบริษัทฯ
- 4.2 กรรมการในคณะกรรมการลงทุนที่ได้เป็นกรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทฯ ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปีนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีมติให้มีการเปลี่ยนแปลง กรรมการในคณะกรรมการลงทุนที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้ารับตำแหน่งได้อีก

5. การประชุมและการลงมติ

- 5.1 คณะกรรมการลงทุนจะต้องจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยหนึ่งครั้งทุกไตรมาส อย่างไรก็ตาม วัตถุประสงค์ให้มีการประชุมเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น
- 5.2 ให้ประธานคณะกรรมการลงทุนหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการลงทุน โดยให้เลขานุการคณะกรรมการลงทุนทำหน้าที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุม ไปให้กรรมการในคณะกรรมการลงทุนล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการในคณะกรรมการลงทุนมีเวลาทบทวนระเบียบวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนเข้าประชุม เว้นแต่เป็นกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้งนัดการประชุมโดยวิธีอื่นก็ได้
- 5.3 ให้ประธานคณะกรรมการลงทุนเป็นประธานที่ประชุม ในกรณีที่ประธานไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการในคณะกรรมการลงทุนซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการในคณะกรรมการลงทุนคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

- 5.4 ในการประชุมทุกครั้ง ต้องมีจำนวนกรรมการในคณะกรรมการลงทุนเข้าร่วมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการในคณะกรรมการลงทุนทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม
- 5.5 ในการประชุมทุกครั้ง ให้กรรมการในคณะกรรมการลงทุนหนึ่งคนมีสิทธิออกเสียงได้หนึ่งเสียง โดยมติของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมากของกรรมการในคณะกรรมการลงทุนที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน หากกรรมการในคณะกรรมการลงทุนรายใดมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา กรรมการในคณะกรรมการลงทุนรายนั้น ต้องแสดงตนเพื่อเปิดเผยการมีส่วนได้เสียที่อาจเกิดขึ้นต่อวาระการประชุมดังกล่าว และไม่ร่วมพิจารณาให้ความเห็นและออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ทั้งนี้ ในกรณีที่จะแนบเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

6. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

6.1 หน้าที่และความรับผิดชอบโดยทั่วไป

- (1) ศึกษาและติดตามข้อมูลภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน และแนวโน้มในอนาคต
- (2) ศึกษา ติดตาม และวิเคราะห์ผลกระทบจากการกำหนดนโยบายด้านการเงิน (Monetary Policy) และนโยบายด้านการคลัง (Fiscal Policy) ของทางราชการ
- (3) ศึกษา และติดตามการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง กฎหมาย ภาษี อัตราดอกเบี้ย และภาวะแวดล้อมของสังคม
- (4) ศึกษา ติดตาม วิเคราะห์ข้อมูลและข่าวสารต่าง ๆ จากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้ เช่น จากตลาดหลักทรัพย์ ธนาคาร สถาบันการเงิน และหรือหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

6.2 หน้าที่และความรับผิดชอบด้าน "การลงทุน"

- (1) จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วย
  - (ก) ขอบเขตประเภทสินทรัพย์ที่บริษัทฯ จะลงทุน (asset allocation)
  - (ข) จำนวนวงเงินลงทุนที่ผู้บริหารแต่ละระดับสามารถอนุมัติให้ลงทุนได้
  - (ค) เงื่อนไขการนำสินทรัพย์ลงทุนไปก่อภาระผูกพัน
  - (ง) เงื่อนไขการทำธุรกรรมยืมหรือให้ยืมหลักทรัพย์ และการทำธุรกรรมซื้อหรือขายหลักทรัพย์ โดยมีสัญญาขายหรือซื้อคืน
  - (จ) นโยบายว่าจ้างหรือมอบหมายให้บุคคลภายนอกซึ่งเป็นนิติบุคคลลงทุนแทนบริษัทฯ
  - (ฉ) แนวนโยบายหรือวัตถุประสงค์ของการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือลงทุนในตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (policy on the use of derivatives)
- (2) พิจารณานโยบายแผนการลงทุนของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม ทั้งนี้ แผนการลงทุนประกอบด้วย
  - (ก) สัดส่วนของสินทรัพย์ลงทุนแต่ละประเภท (limits for the allocation of assets)
  - (ข) วิธีการคัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุน (policy on the selection of individual securities)
  - (ค) นโยบาย หลักเกณฑ์ และกระบวนการให้กู้ยืม การให้เช่าซื้อรถ การรับอ่าววัลต์เงิน และการออกหนังสือค้ำประกัน

- (ง) การเข้าเป็นผู้สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และลงทุนในตราสารหนี้ที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง
- (3) กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (4) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
- (5) กำกับดูแล ระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัท ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
- (6) บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (7) รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

#### 6.3 หน้าที่และความรับผิดชอบด้าน "การประกอบธุรกิจอื่น"

- (1) กำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม และข้อกำหนดของกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายหรือเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินการตามปกติของบริษัท ทั้งนี้ นโยบายการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ประกอบด้วย
  - (ก) ขอบเขตการประกอบธุรกิจอื่น
  - (ข) นโยบายการประกอบธุรกิจอื่นในแต่ละประเภท
  - (ค) ขอบเขตอำนาจในการอนุมัติ และการตัดสินใจเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจอื่น
  - (ง) กลยุทธ์ แผนงาน และระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจอื่น
  - (จ) ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารและหน่วยงานต่าง ๆ
  - (ฉ) การคิดค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการ
- (2) กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท
- (3) รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

#### 6.4 หน้าที่และความรับผิดชอบด้าน "การประกอบธุรกิจเกี่ยวกับหลักทรัพย์"

- (1) พิจารณาและให้ความเห็นใน กองทุนรวม และพอร์ตโฟลิโอตัวอย่างที่จะนำเสนอต่อลูกค้า ให้แก่ คณะทำงานการพัฒนากรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Investment Linked Product Steering Committee)
- (2) กำกับดูแลในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลภายในกรณีเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน โดยพอร์ตลงทุนของบริษัท ต้องไม่ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นกองทุนรวมภายใต้กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน
- (3) รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

6.5 หน้าที่และความรับผิดชอบด้าน "การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต และการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน"

- (1) พิจารณาให้ความเห็นชอบการจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต
- (2) อนุมัติการคัดเลือกผู้รับฝากทรัพย์สินตามที่กลุ่มธุรกิจลงทุนเสนอ
- (3) ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ และวิธีการเก็บรักษาสินทรัพย์หนี้สินหลังไว้เอง
- (4) รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

7. **การรายงาน**

คณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่รายงานเรื่องการลงทุนที่สำคัญต่าง ๆ ให้คณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง นอกจากนี้ต้องจัดทำรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการลงทุน โดยให้แสดงไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

8. **การประเมินผลการปฏิบัติงาน**

คณะกรรมการลงทุนจะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งรายคณะและรายบุคคลทุกปี เพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน และปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

9. **การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร**

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องซึ่งกระทบต่อกฎบัตร คณะกรรมการลงทุน หรือหากพบว่ากฎบัตรฉบับนี้ไม่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือกรณีมีความจำเป็นต้องปรับปรุงเพิ่มเติมในรายละเอียดของกฎบัตรให้นำเสนอกฎบัตรฉบับใหม่ที่ได้มีการทบทวนและปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและขออนุมัติการนำไปใช้บังคับต่อไป

(มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2565 เป็นต้นไป)