

นโยบายการลงทุนอย่างรับผิดชอบ (ESG)
(Responsible Investment Policy)



ยึดได้ เมื่อภัยมา

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

เนื้อหา

1. วัตถุประสงค์.....	1
2. ขอบเขตการบังคับใช้.....	1
3. หลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	1
4. การบูรณาการปัจจัย ESG ในกระบวนการลงทุน.....	1
4.1 สิ่งแวดล้อม (E).....	1
4.2 สังคม (S)	2
4.3 ธรรมชาติ (G).....	2
5. แนวทางการคัดเลือกและบริหารการลงทุน.....	2
6. การติดตาม ประเมินผล และการบริหารความเสี่ยง	2
7. การเปิดเผยข้อมูลและการรายงาน	2
8. บทบาทและความรับผิดชอบ	2
9. การทบทวนนโยบาย	3
ภาคผนวก ก : ความสอดคล้องกับแนวทางของ คปภ.....	4

นโยบายการลงทุนอย่างรับผิดชอบ ESG
(Responsible Investment Policy)
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

1. วัตถุประสงค์

นโยบายการลงทุนอย่างรับผิดชอบ (Environmental, Social and Governance: ESG) ฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดกรอบและแนวปฏิบัติในการบริหารเงินลงทุนของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจลงทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงและยั่งยืน ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยง ความมั่นคงของเงินกองทุน ความสามารถในการชำระค่าสินไหมทดแทน และการคุ้มครองผู้เอาประกันภัยในระยะยาว

2. ขอบเขตการบังคับใช้

นโยบายนี้เป็นส่วนหนึ่งของ กรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน ของบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมการลงทุนหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาด และหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดของบริษัทฯ ภายใต้กรอบกฎหมายและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

3. หลักการกำกับดูแลและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

บริษัทฯ ดำเนินการลงทุนอย่างรับผิดชอบโดยยึดหลัก

- ความมั่นคงของเงินกองทุน สินทรัพย์หนุนหลังและอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ
- ความสามารถในการบริหารสภาพคล่องและการชำระค่าสินไหมทดแทน
- ผลตอบแทนและความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- การคุ้มครองประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยและผู้มีส่วนได้เสีย
- การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และประกาศของ คปภ.
- ความโปร่งใส ความรอบคอบ และการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม

4. การบูรณาการปัจจัย ESG ในกระบวนการลงทุน

4.1 สิ่งแวดล้อม (E)

บริษัทฯ พิจารณาความเสี่ยงและโอกาสด้านสิ่งแวดล้อมที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าการลงทุนและความเสี่ยงภัยพิบัติ เช่น การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ความถี่และความรุนแรงของภัยธรรมชาติ การปล่อยก๊าซเรือนกระจก การใช้พลังงานและทรัพยากร การจัดการของเสีย และผลกระทบต่อความหลากหลายทางชีวภาพ

4.2 สังคม (S)

บริษัทฯ พิจารณาประเด็นด้านสังคมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประจักษ์และการลงทุน ได้แก่ การคุ้มครองผู้บริโภค การกำหนดเบี้ยประกันอย่างเป็นธรรม การบริหารค่าสินไหมทดแทนอย่างโปร่งใส สิทธิมนุษยชน มาตรฐานแรงงาน สุขภาพและความปลอดภัย ความเท่าเทียม และความสัมพันธ์กับชุมชน

4.3 ธรรมาภิบาล (G)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับธรรมาภิบาลของกิจการที่ลงทุน โดยพิจารณาธุรกิจกิจการที่มั่นคงไม่ผิดกฎหมาย และจริยธรรม โครงสร้างคณะกรรมการ ความเป็นอิสระและความเหมาะสมของผู้บริหาร ระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง นโยบายจริยธรรมและการต่อต้านการทุจริต การปฏิบัติตามกฎหมาย และการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส

5. แนวทางการคัดเลือกและบริหารการลงทุน

นโยบายการลงทุนหลักทรัพย์ ESG มีเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- ห้ามลงทุนในหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจอาวุธ ยาสูบ การพนัน ยาเสพติด และธุรกิจผิดกฎหมาย
- เพื่อให้มั่นใจว่าการลงทุนจะดำเนินต่อไปอย่างยั่งยืน สอดคล้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม เศรษฐกิจ และบรรษัทภิบาล การลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน (หุ้น และ หุ้นกู้) ผู้ออกควรจัดอยู่ในรายชื่อหรือดัชนี SET ESG หรืออยู่ใน International Sustainability Indices โดยสัดส่วนการลงทุนหลักทรัพย์จดทะเบียน ESG จะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดและเงื่อนไขในแผนการลงทุนและงบประมาณประจำปีของบริษัท (ไม่รวมบริษัทเชิงกลยุทธ์)

6. การติดตาม ประเมินผล และการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานด้าน ESG ของพอร์ตการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยทบทวนและปรับสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ ESG ทุกๆ ครึ่งปี เพื่อให้เชื่อมโยงกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ความเพียงพอของเงินกองทุน และความสามารถในการรองรับความเสี่ยงจากเหตุการณ์รุนแรงหรือภัยพิบัติ พร้อมกำหนดแนวทางแก้ไขหรือปรับพอร์ตเมื่อมีความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ

7. การเปิดเผยข้อมูลและการรายงาน

บริษัทฯ เปิดเผยนโยบายและผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ESG ต่อคณะกรรมการลงทุนทุกไตรมาส รวมถึง คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ผู้กำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียอย่างโปร่งใส และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การรายงานที่เกี่ยวข้อง

8. บทบาทและความรับผิดชอบ

- คณะกรรมการบริษัท: กำหนดทิศทาง อนุมัติ และกำกับดูแลนโยบายการลงทุนอย่างรับผิดชอบ
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/การลงทุน: กำกับกับการนำ ESG ไปใช้ในการตัดสินใจลงทุน

- BU ลงทุน: ดำเนินการลงทุนและติดตามผลตามนโยบายนี้
- หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง: สนับสนุนข้อมูล การประเมิน ESG และการรายงาน

9. การทบทวนนโยบาย

บริษัทฯ จะทบทวนนโยบายการลงทุนอย่างรับผิดชอบฉบับนี้ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมาย ประกาศที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ หรือแนวทางกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวมถึงเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงด้านสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ หรือความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อความมั่นคงของบริษัทฯ

นโยบายฉบับนี้ มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2569 เป็นต้นไป

(นางนวลพรรณ ล่ำซำ)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ภาคผนวก ก : ความสอดคล้องกับแนวทางของ คปภ.

การดำเนินนโยบายการลงทุนอย่างรับผิดชอบของบริษัทฯ สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลของ คปภ. ในประเด็นสำคัญ ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)
 - คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทกำกับดูแลนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยง
 - มีระบบควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการตรวจสอบที่เหมาะสม
2. การบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน
 - บูรณาการปัจจัย ESG เข้ากับกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร
 - คำนึงถึงผลกระทบของการลงทุนต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและความสามารถในการชำระค่าสินไหมทดแทน
3. การลงทุนอย่างรอบคอบ (Prudent Person Principle)
 - การลงทุนต้องคำนึงถึงความมั่นคง สภาพคล่อง และผลตอบแทนที่เหมาะสมกับภาระผูกพันของธุรกิจประกันวินาศภัย
 - พิจารณาความเสี่ยงด้าน ESG เป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงการลงทุนโดยรวม
4. การคุ้มครองผู้เอาประกันภัย
 - การลงทุนไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงเชิงระบบที่อาจกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย
 - สนับสนุนการดำเนินธุรกิจที่เป็นธรรม โปร่งใส และยั่งยืน
5. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
 - รายงานนโยบายและผลการดำเนินงานด้าน ESG ต่อคณะกรรมการ ผู้กำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียตามความเหมาะสม