

บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)

กรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนประจำปี 2566

กรอบนโยบายการลงทุนปี 2566

1. กรอบนโยบายการลงทุน

- 1.1 มุ่งเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคง มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีสภาพคล่องสูง และให้ผลตอบแทนที่น่าพอใจ
- 1.2 ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน
 - 1.2.1 การลงทุนในประเทศ
 - 1) เงินฝากสถาบันการเงิน และธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
 - 2) ตราสารหนี้ภาครัฐไทย
 - 3) ตราสารหนี้ภาคเอกชนไทย
 - 4) ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
 - 5) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงิน กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมผสม และ/หรือ กองทุนรวมตราสารทุน
 - 6) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนี หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และ/หรือ ใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน
 - 1.2.2 การลงทุนต่างประเทศ
 - 1) เงินฝากธนาคารต่างประเทศ
 - 2) ตราสารหนี้ต่างประเทศ
 - 3) ตราสารทุนต่างประเทศที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
 - 4) หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่ลงทุนในสินทรัพย์หรือดัชนี หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และ/หรือ ใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน ที่จดทะเบียนจัดตั้งในต่างประเทศ
- 1.3 การลงทุนต้องสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม และกระบวนการบริหารความเสี่ยง ที่เหมาะสมกับความพร้อมของบริษัท รวมถึงติดตาม ควบคุมดูแลให้การลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทมีความสอดคล้องกับสถานการณ์ โดยคำนึงถึงความมั่นคง สถานะทางการเงิน การดำเนินงานของบริษัท รวมถึงหลักธรรมาภิบาลและการบริหารความเสี่ยง
- 1.4 การบริหารสินทรัพย์ต้องสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจ ผลกระทบที่ประจักษ์วินาศภัย และเหมาะสมต่อภาวะผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัย ทั้งในรูปกระแสเงินสด จำนวนเงิน และระยะเวลา
- 1.5 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน (การลงทุน) ให้พิจารณาตามวัตถุประสงค์ในการลงทุน โดยให้เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (อ้างตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ 5/2562 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย)

2. คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วย

- | | |
|--------------------------------------|--|
| 1. ประธานกรรมการบริหาร | ประธานคณะกรรมการลงทุน |
| 2. กรรมการผู้จัดการ | กรรมการและผู้รับผิดชอบดูแลหน่วยงานการลงทุน |
| 3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ | กรรมการ |
| 4. ผู้จัดการส่วนอาวุโส สายงานการเงิน | กรรมการและเลขานุการ |

3. โครงสร้างหน่วยงานการลงทุน



4. ขอบเขตอำนาจการอนุมัติลงทุน

ประธานคณะกรรมการลงทุน เป็นผู้อนุมัติวงเงินรวม สำหรับการลงทุนทุกประเภทของบริษัทฯ โดยผ่านการกลั่นกรองและนำเสนอจากคณะกรรมการลงทุน

5. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

- 5.1 จัดทำกรอบนโยบายลงทุน เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- 5.2 พิจารณานุมัติแผนการลงทุนของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับนโยบายลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม
- 5.3 กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 5.4 กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
- 5.5 กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินการ
- 5.6 บริหารเงินทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- 5.7 รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ

6. นโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากสินทรัพย์ลงทุน

นโยบายป้องกันความเสี่ยงจากสินทรัพย์ลงทุน คำนึงถึงปัจจัยต่อไปนี้

- 6.1 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินทุน (CAR Ratio) ในกรณีที่บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินทุน (CAR Ratio) ต่ำกว่า 250% คณะกรรมการลงทุนจะต้องทบทวนนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- 6.2 ดูแลควบคุมและสอบทานสัดส่วนการลงทุนทุกประเภทให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่ คปภ. กำหนด
- 6.3 การจำกัดการลงทุน (Investment Restriction) ต้องเป็นไปตามนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนของบริษัทฯ
- 6.4 การนำเงินไปลงทุน ต้องคำนึงถึงกรอบการบริหารการประกันภัยต่อ (Reinsurance Management Framework) ของบริษัทฯ
- 6.5 สภาพคล่องทางการเงิน (Liquidity Ratio) ต้องมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะจ่ายหนี้สินหมุนเวียน
- 6.6 การซื้อ-ขายหน่วยลงทุนต้องผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการลงทุน และได้รับการอนุมัติจากประธานคณะกรรมการลงทุน เป็นลายลักษณ์อักษรในทุกกรณี ส่วนการสับเปลี่ยนกองทุน ให้ทำได้โดยไม่ต้องได้รับการอนุมัติ แต่ให้มีการติดตามและรายงานต่อคณะกรรมการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

แผนการลงทุนประจำปี 2566

เพื่อให้การปฏิบัติงานด้านการลงทุนเป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน บริษัทฯ กำหนดให้แผนการลงทุนดังต่อไปนี้

1. สัดส่วนการลงทุนต่อสินทรัพย์ลงทุนแต่ละประเภท

ประเภทหลักทรัพย์	% สินทรัพย์ลงทุน	
	ที่ คปภ. กำหนด	ของบริษัทฯ ¹
1. เงินฝากสถาบันการเงิน และธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น	ไม่จำกัด	ไม่จำกัด
2. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย	ไม่จำกัด	ไม่จำกัด
3. ตราสารหนี้เอกชนไทย	ไม่เกิน 60%	ไม่เกิน 30%
4. ตราสารทุนในประเทศและต่างประเทศที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	ไม่เกิน 30%	ไม่เกิน 15%
5. ตราสารทุนในประเทศและต่างประเทศที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	ไม่เกิน 5%	ไม่เกิน 5%
6. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนของกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทย	ไม่เกิน 20%	ไม่เกิน 10%
7. เงินฝากธนาคารต่างประเทศ	รวมกันไม่เกิน 15%	รวมกันไม่เกิน 15%
8. ตราสารหนี้ต่างประเทศ		
9. ตราสารทุนต่างประเทศที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
10. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่จดทะเบียนจัดตั้งในต่างประเทศ และใบทรัสต์ของกองทรัสต์ที่จดทะเบียนจัดตั้งในต่างประเทศ	ไม่เกิน 5%	ไม่เกิน 5%
11. หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ใบทรัสต์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนจัดตั้งในต่างประเทศ		

2. สัดส่วนการลงทุนต่อสินทรัพย์ลงทุนแต่ละรายผู้ออกหลักทรัพย์

ผู้ออกตราสาร	% สินทรัพย์ลงทุน	
	ที่ คปภ. กำหนด	ของบริษัทฯ ²
1. รัฐบาลไทย, ธนาคารแห่งประเทศไทย, กระทรวงการคลัง	ไม่จำกัด	ไม่จำกัด
2. สถาบันการเงิน	ไม่เกิน 30%	ไม่เกิน 30%
3. บริษัทจำกัด	ไม่เกิน 15%	ไม่เกิน 15%

¹ สัดส่วนสินทรัพย์ลงทุนสูงสุดแต่ละประเภท ต่อสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมดของบริษัทฯ

² สัดส่วนสินทรัพย์ลงทุนสูงสุดแต่ละราย ต่อสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมดของบริษัทฯ

ผลตอบแทนการลงทุน

ผลการดำเนินงานด้านการลงทุน ของ บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ในปี 2565 เป็นดังนี้

ประเภทการลงทุน	ราคาประเมิน	ผลตอบแทน	
		บาท	%
1) เงินฝากประจำ / สลากออมทรัพย์	877,662,861	5,698,423	0.68%
2) ตราสารหนี้	91,039,500	1,480,872	2.07%
3) ตราสารทุน	203,720	2,376	1.16%
4) หน่วยลงทุน	31,639,150	-	-
รวมสินทรัพย์ลงทุน	1,000,545,230	7,181,671	0.75%

บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินตามนโยบายการลงทุนที่มุ่งเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความมั่นคง มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีสภาพคล่องสูง

ในสิ้นปี 2565 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ลงทุนรวมทั้งสิ้น 1,000.55 ล้านบาท ซึ่งเงินส่วนใหญ่นำไปลงทุนในเงินฝากประจำและ พันธบัตรรัฐบาลที่มีความเสี่ยงต่ำ มีการกระจายการลงทุนตามผู้ออกสินทรัพย์ จัดสรรเงินลงทุนตามอายุและวันครบกำหนด เพื่อให้ สอดคล้องกับอายุกรมธรรม์ โดยแบ่งเป็นลงทุนในเงินฝากประจำ/สลากออมทรัพย์ 877.66 ล้านบาท คิดเป็น 87.72% ลงทุนในตราสารหนี้ 91.04 ล้านบาท คิดเป็น 9.10% ลงทุนในตราสารทุน 0.20 ล้านบาท คิดเป็น 0.02% และลงทุนในหน่วยลงทุน 31.64 ล้านบาท คิดเป็น 3.16% มีรายได้จากการลงทุนรวมทั้งสิ้น 7.18 ล้านบาท