



กฎบัตร : คณะกรรมการลงทุน

เลขที่เอกสาร : MG-A-002

วันที่มีผลบังคับใช้ : 11 กรกฎาคม 2567

กฎบัตร

คณะกรรมการลงทุน

1. บทนำ

คณะกรรมการลงทุน จัดตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ดูแลเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลสำหรับชำระคืนสัญญาที่มีเงื่อนไข Priority Package เงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลสำหรับชำระค่าเบี้ยประกันภัยกลุ่มสำหรับสัญญาฝากเซลล์เดม ตลอดจนกำหนดแผนการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการบริหารเงินลงทุนสำหรับลูกค้า Priority Package และเบี้ยประกันภัย Cord Blood นโยบายการบริหารกระแสเงินสด นโยบายบริหารความเสี่ยงและผลตอบแทนการลงทุนเป็นสำคัญ

2. องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการ

- 2.1 คณะกรรมการลงทุน มีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน กรรมการผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์
- 2.2 คณะกรรมการลงทุนเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการตามที่เห็นสมควร
- 2.3 คณะกรรมการลงทุนสามารถแต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านการลงทุน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุนได้

3. วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ

คณะกรรมการลงทุน มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ผู้ที่พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการมีความต่อเนื่อง

4. องค์ประชุม และการจัดการประชุม

ในการประชุมคณะกรรมการลงทุน ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการลงทุนไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการลงทุนที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุมทั้งนี้การประชุม และให้รวมถึงการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วย

5. ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่พิจารณาอนุมัติ และ/หรือ เห็นชอบเรื่องต่าง ๆ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อบริษัท ตามอำนาจหน้าที่ที่กำหนดในระเบียบ และกฎบัตรที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ให้คณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่ การกำกับดูแล และติดตามผลการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลของบริษัท ซึ่งแบ่ง เป็น 2 ส่วน ได้แก่

- 1) **เงินลงทุนส่วนที่ 1** ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล จำนวน 471,000 หน่วย หรือ ประมาณ 416 ล้านบาท เป็นการ ลงทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการชำระคืนให้แก่ลูกค้าตามสัญญาที่มีเงื่อนไข Priority Package
- 2) **เงินลงทุนส่วนที่ 2** ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล จำนวน 76,000 หน่วย หรือ ประมาณ 81 ล้านบาท เป็นการ ลงทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ชำระค่าเบี้ยประกันภัยกลุ่มสำหรับสัญญาฝากเซลล์ต้นกำเนิดจากเลือด สายสะดือเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 8,399 สัญญา

โดยคณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่ พิจารณาในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- 5.1 กำกับดูแลและติดตามผลตอบแทนจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล **เงินลงทุนส่วนที่ 1** โดยจะดูแลให้การลงทุน ดังกล่าวเป็นไปตามแผนที่ได้กำหนดไว้ และจะไม่นำเงินลงทุนดังกล่าวไปขายหรือใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นใด ทั้งนี้ให้ คำนึงถึงเหตุการณ์ ดังต่อไปนี้
 - 5.1.1 กำกับดูแลให้บริษัทนำดอกเบี้ยรับจากพันธบัตรรัฐบาลที่ได้รับจาก **เงินลงทุนส่วนที่ 1** ในแต่ละปี ไปลงทุน ในพันธบัตรรัฐบาลต่อ (Re-Investment) โดยจะดูแลให้บริษัทลงทุนเพิ่มเติมในพันธบัตรรัฐบาลอายุ ประมาณ 5-10 ปี
 - 5.1.2 กำกับดูแลให้บริษัทขายเงินลงทุนจาก **เงินลงทุนส่วนที่ 1** ตามแผนการเพื่อใช้สำหรับชำระคืนหนี้สินสำหรับ สัญญาที่มีเงื่อนไข Priority Package ซึ่งเป็นสัญญาที่จะถึงกำหนดชำระคืนระหว่างปี 2581 จนถึงปี 2595 หรือจนกว่าบริษัทได้ชำระคืนหนี้สินตามสัญญาที่มีเงื่อนไข Priority Package ครบถ้วน
- 5.2 กำกับดูแลให้บริษัทนำผลตอบแทนที่ได้จากลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลที่ได้รับจาก **เงินลงทุนส่วนที่ 2** รวมถึง การขายเงินลงทุนจาก **เงินลงทุนในส่วนที่ 2** ไปใช้ชำระค่าเบี้ยประกันภัยกลุ่มสำหรับสัญญาฝากเซลล์ต้นกำเนิด จากเลือดสายสะดือเดิม นำไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ใช้ชำระค่าเบี้ยประกันภัยเท่านั้น โดยไม่นำเงินลงทุนดังกล่าวไป ขายหรือใช้เพื่อวัตถุประสงค์อื่นใด
- 5.3 กำกับดูแลเงินลงทุนตามนโยบายการบริหารกระแสเงินสด นอกเหนือจากข้อ 5.1 ถึงข้อ 5.2 เพื่อให้เป็นไปตาม นโยบายการบริหารเงินลงทุนสำหรับลูกค้า Priority Package และเบี้ยประกันภัย Cord Blood
- 5.4 จัดการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อติดตามผลการลงทุนและสถานะของพันธบัตรรัฐบาลที่ลงทุน ทั้งจำนวนที่ลงทุนสำหรับชำระคืนหนี้สินสำหรับสัญญาที่มีเงื่อนไข Priority Package และจำนวนที่ลงทุนเพื่อใช้ ชำระค่าเบี้ยประกันภัยกลุ่มสำหรับสัญญาฝากเซลล์เดิม และการลงทุนอื่น
- 5.5 รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

- 5.6 กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
- 5.7 สอบทานและปรับเปลี่ยนกรอบนโยบายการบริหารเงินลงทุนสำหรับลูกค้า Priority Package และเบี้ยประกันภัย Cord Blood นโยบายการบริหารกระแสเงินสด และแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติการสอบทานและปรับเปลี่ยนดังกล่าว และให้แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ
- 5.8 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

6 การทบทวนและปรับปรุงกฎบัตร

คณะกรรมการลงทุนจะทบทวนกฎบัตรนี้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และจะเสนอแนะการแก้ไขเปลี่ยนแปลงตามที่เหมาะสม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ