



นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน

(Investment Governance Code : I Code)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

อนุมัติโดยคณะกรรมการกองทุนฯ ในการประชุมครั้งที่ 15/2568 (559) เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2568

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

สารบัญ

	หน้า
1. หลักการและเหตุผล	1
2. วัตถุประสงค์	1
3. หลักปฏิบัติตามนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน	
หลักปฏิบัติที่ 1 : การกำหนดนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนที่ชัดเจน	1
หลักปฏิบัติที่ 2 : การป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของสมาชิก	2
หลักปฏิบัติที่ 3 : การตัดสินใจและติดตามบริษัทจัดการอย่างใกล้ชิดและทันเหตุการณ์	2
หลักปฏิบัติที่ 4 : การเพิ่มระดับในการติดตามบริษัทจัดการ เมื่อเห็นว่าการติดตาม ในหลักปฏิบัติที่ 3 ไม่เพียงพอ	2
หลักปฏิบัติที่ 5 : การเปิดเผยนโยบายการใช้สิทธิออกเสียงและผลการใช้สิทธิออกเสียง	3
หลักปฏิบัติที่ 6 : ความร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่นตามความเหมาะสม	3
หลักปฏิบัติที่ 7 : การเปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน และการปฏิบัติตาม นโยบายต่อสมาชิกอย่างสม่ำเสมอ	3

นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code : I Code)

หลักการและเหตุผล

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว (กองทุนฯ) ตระหนักถึงความสำคัญในการกำกับดูแลการลงทุนตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code : I Code) เพื่อส่งเสริมกระบวนการลงทุนของกองทุนฯ ให้มีการตัดสินใจและติดตามการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น ตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กองทุนฯ จึงได้กำหนดนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Policy) เป็นหลักปฏิบัติในการลงทุนของกองทุนฯ และแสดงเจตจำนงของกองทุนฯ ให้สมาชิก รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องรับทราบและถือปฏิบัติ

วัตถุประสงค์

เพื่อแสดงเจตนาของกองทุนฯ ในการเข้าร่วมปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน โดยนำมาเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีความรับผิดชอบ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยนอกจากจะช่วยสร้างสภาพแวดล้อมการลงทุนที่ดีและเป็นประโยชน์แล้ว ยังคงส่งผลดีทั้งด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนที่มั่นคงในระยะยาวให้กองทุนฯ รวมทั้งสร้างความเชื่อมั่นให้แก่สมาชิกกองทุนฯ

หลักปฏิบัติตามนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน ประกอบด้วย 7 หลักปฏิบัติ ดังนี้

หลักปฏิบัติที่ 1 : การกำหนดนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนที่ชัดเจน

- กองทุนฯ โดยคณะกรรมการกองทุนฯ อนุมัตินโยบายธรรมาภิบาลการลงทุนที่เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายฉบับนี้ โดยให้ทบทวนนโยบายฉบับนี้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดหรือกฎเกณฑ์การลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ
- กองทุนฯ จะติดตามดูแลการบริหารจัดการของบริษัทจัดการอย่างใกล้ชิด เป็นไปอย่างทันต่อสถานการณ์ โดยจะนำมาซึ่งผลตอบแทนที่ดีและยั่งยืนของสมาชิก รวมถึงติดตามการทำงานของผู้รับฝากทรัพย์สินและผู้สอบบัญชี เพื่อให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- กองทุนฯ จะดำเนินการอย่างมีความรับผิดชอบต่อ สามารถบริหารจัดการลงทุนเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของสมาชิกกองทุน

นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน

หลักปฏิบัติที่ 2 : การป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของสมาชิก

- กองทุนฯ จะพิจารณาคัดเลือกบริษัทจัดการที่ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน และจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเหมาะสม โดยบริษัทจัดการต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อกำหนดเกี่ยวกับการป้องกันและการจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- กองทุนฯ จะจัดทำนโยบายในการบริหารและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ประกอบด้วย การทำธุรกรรมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง การรับผลประโยชน์ตอบแทนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดให้มีการสื่อสาร การติดตาม และการควบคุมอย่างเพียงพอ

หลักปฏิบัติที่ 3 : การตัดสินใจและติดตามบริษัทจัดการอย่างใกล้ชิดและทันเหตุการณ์

กองทุนฯ มีการกำหนดนโยบายการลงทุน และทบทวนนโยบายการลงทุนทุกปี โดยบริษัทจัดการต้องบริหารจัดการการลงทุนภายใต้กรอบนโยบายการลงทุนที่กองทุนฯ กำหนด และกองทุนฯ มีกระบวนการติดตามกำกับดูแล และประเมินการดำเนินงานของบริษัทจัดการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทราบถึงกลยุทธ์การลงทุน ผลการดำเนินงาน และทราบปัญหาอย่างทันเหตุการณ์ โดยกำหนดให้บริษัทจัดการรายงานผลการดำเนินงาน และรายงานการลงทุนที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (ถ้ามี) ให้กองทุนฯ ทราบทุกเดือน รวมถึงการดำเนินงานของกองทุนฯ จะเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

กองทุนฯ ยังให้ความสำคัญในการให้บริษัทจัดการลงทุนในกิจการที่มีกลยุทธ์/มาตรฐานด้านเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล (Environment, Social and Governance – ESG) ที่ดีในการประกอบธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code) ที่จะนำมาซึ่งผลตอบแทนที่ดีและยั่งยืนของกองทุนฯ

หลักปฏิบัติที่ 4 : การเพิ่มระดับในการติดตามบริษัทจัดการ เมื่อเห็นว่าการติดตามในหลักปฏิบัติที่ 3 ไม่เพียงพอ

กองทุนฯ จะมีการติดตามการลงทุนของบริษัทจัดการอย่างใกล้ชิดมากขึ้น เมื่อเห็นว่าการติดตามในหลักปฏิบัติที่ 3 ไม่เพียงพอ กองทุนฯ อาจพิจารณาเลือกดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง หรือหลายอย่างที่เหมาะสม เช่น

- สอบถามในการประชุมระหว่างคณะกรรมการกองทุนฯ และบริษัทจัดการที่จัดประชุมเดือนละ 2 ครั้ง
- มีหนังสือถึงบริษัทจัดการ หรือเชิญประชุมเพื่อหารือกับผู้บริหารระดับสูงของบริษัทจัดการ ผู้จัดการกองทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นกรณีพิเศษ เพื่อแจ้งประเด็นข้อสังเกต หรือข้อกังวล

นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน

- ให้บริษัทจัดการจัดทำรายงานชี้แจง และวิเคราะห์เพิ่มเติมเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทจัดการ มุมมองเกี่ยวกับกลยุทธ์ในการดำเนินงาน และการบริหารจัดการความเสี่ยง สำหรับในกรณีที่บริษัทจัดการไม่ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือมีสัญญาณของปัญหาที่อาจจะส่งผลกระทบต่อมูลค่าการลงทุน กองทุนฯ จะพิจารณารายงานชี้แจงของบริษัทจัดการอย่างละเอียดรอบคอบ

หลักปฏิบัติที่ 5 : การเปิดเผยนโยบายการใช้สิทธิออกเสียงและผลการใช้สิทธิออกเสียง

กองทุนฯ มอบหมายให้บริษัทจัดการแจ้งนโยบายในการใช้สิทธิออกเสียงในบริษัทที่ลงทุน รายงานการใช้สิทธิออกเสียง และมอบหมายให้ผู้จัดการกองทุนไปใช้สิทธิออกเสียงแทน โดยมีการเปิดเผยแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงด้วยวิธีการที่เหมาะสม ซึ่งกองทุนฯ จะติดตามการเปิดเผยนโยบายและแนวทางการใช้สิทธิออกเสียง รวมทั้ง รายงานการใช้สิทธิออกเสียงกับบริษัทจัดการ และรายงานประเด็นสำคัญที่มีผลกระทบต่อกองทุนฯ ให้สมาชิกทราบทาง Intranet ของธนาคารกรุงไทยฯ ต่อไป

หลักปฏิบัติที่ 6 : ความร่วมมือกับผู้ลงทุนอื่นตามความเหมาะสม

กองทุนฯ จะให้ความร่วมมือดำเนินการกับบริษัทจัดการ และ/หรือหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การปฏิบัติตามนโยบาย ธรรมาภิบาลการลงทุนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีกลยุทธ์ที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตามความเหมาะสม และนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น รวมถึงเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้

หลักปฏิบัติที่ 7 : การเปิดเผยนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน และการปฏิบัติตามนโยบายต่อสมาชิกอย่างสม่ำเสมอ

กองทุนฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน และรายงานการปฏิบัติตามนโยบายให้สมาชิกทาง Intranet ของธนาคารกรุงไทยฯ หรือทางช่องทางที่กองทุนฯ กำหนดอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อนำไปสู่ความเข้าใจและความเชื่อมั่นในการปฏิบัติหน้าที่ของกองทุนฯ