

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

Equity Retirement Mutual Fund: ERMF

สารบัญ

	หน้า
สารจากบริษัทจัดการ	1
รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร	3
รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์	4
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	6
ตารางสรุปผลการดำเนินงาน	7
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	8
รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	9
รายละเอียดการลงทุนการกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน	10
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	13
อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน	14
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ	15
รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม	16
การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน	17
ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น	18
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน	19
การแก้ไขข้อผูกพัน	20
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	21

สารบัญชั้จัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นลงทุน

สรุปภาวะตลาดหุ้นไทยระหว่างเดือน 1 มกราคม 2563–31 ธันวาคม 2563

ช่วงแรกของเดือนมกราคม 2563 โอมเม้นต์ของตลาดหุ้นไทยยังคงดีต่อเนื่องจากเดือนธันวาคม 2562 จนกระทั่งการอุบัติของไวรัสสายพันธุ์ใหม่ที่มีชื่ออย่างเป็นทางการว่า ไวรัส “COVID-19” ไวรัสเริ่มต้นระบาดในเมืองอู่ฮั่นของสาธารณรัฐประชาชนจีน ตั้งแต่เดือนมกราคม 2563 และกระจายไปยังมณฑลต่างๆ ในเดือนกุมภาพันธ์ 2563 ก่อนจะระบาดไปทั่วโลก ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2563 ประเทศไทยพบผู้ติดเชื้อรายแรกช่วงกลางเดือนกุมภาพันธ์ 2563 จนมีผู้ติดเชื้อรายใหม่พุ่งสูงสุดในเดือนมีนาคม 2563 และนำมาสู่การประกาศใช้พระราชกำหนดการบริหารราชการฉุกเฉินเพื่อสกัดการระบาดของไวรัสในเวลาต่อมา นักลงทุนทั่วโลกเทขายสินทรัพย์เสี่ยงเพื่อถือเงินสด เช่นเดียวกับนักลงทุนไทยที่เทขายหุ้นและพันธบัตรอย่างหนัก ส่งผลให้ดัชนีทั้งตัวลงมา จากระดับ 1,580 จุด ณ สิ้นปี 2562 ลงมาทำจุดต่ำสุดที่ 1,000 จุดในเดือนมีนาคม 2563 และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นำมาตรการระงับการซื้อขายชั่วคราว หรือ Circuit breaker มาใช้ถึง 3 ครั้ง เพราะต่างประเมินว่ากิจกรรมทางเศรษฐกิจจะลดลงอย่างมาก หลังประกาศล็อกดาวน์และใช้มาตรการควบคุมการระบาดอย่างเข้มงวด ทั้งการสั่งปิดกิจการชั่วคราว, การระงับเที่ยวบินระหว่างประเทศและการจำกัดการขนส่ง แต่ในที่สุด รัฐบาลสามารถควบคุมการระบาดได้เร็ว สะท้อนจากจำนวนผู้ติดเชื้อรายวันที่ลดลงต่อเนื่อง ทำให้มีแรงซื้อกลับและหนุนให้ตลาดหุ้นไทยดีดตัวขึ้นในช่วงเดือนเมษายน 2563 เดือนพฤษภาคม 2563 ประกอบกับทั้งรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยเร่งออกมาตรการช่วยเหลือประชาชนและภาคธุรกิจที่ได้รับผลกระทบ ทำให้นักลงทุนคลายความกังวล อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2563 เป็นต้นมา ตลาดหุ้นไทยกลับมีทิศทางอ่อนตัวลง จากการระบาดที่ยังรุนแรงขึ้นในต่างประเทศสะท้อนจากยอดผู้ติดเชื้อรายวันที่เพิ่มขึ้นเรื่อยๆ แม้จะมีข่าวดีเรื่องการพัฒนาวัคซีนเข้ามาเป็นระยะ ในเดือนกันยายน 2563 มีเหตุการณ์ชุมนุมต่อต้านรัฐบาลหลายครั้ง เหตุการณ์บานปลายขึ้นหลังรัฐบาลสั่งสลายการชุมนุมในช่วงกลางเดือนตุลาคม 2563 ผลประกอบการใน ไตรมาสที่ 2 ของปี 2563 ที่ทยอยประกาศออกมาตั้งแต่กลางเดือนตุลาคม 2563 ส่วนใหญ่หดตัวทั้ง YoY และ QoQ เป็นอีกเรื่องราวที่ส่งผลให้ตลาดซึ่มลง ถึงอย่างนั้น ภาพตลาดกลับเปลี่ยนไปอย่างสิ้นเชิงในเดือนพฤศจิกายน 2563 จากข่าวดีมากมายที่เกิดขึ้น ผลการนับคะแนนเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกา บ่งชี้ว่านายโจ ไบเดน ผู้ชิงตำแหน่งประธานาธิบดีจากพรรคเดโมแครตจะเป็นผู้คว้าตำแหน่งประธานาธิบดีคนต่อไป ส่งผลให้เม็ดเงินลงทุนจากต่างชาติไหลทะลักเข้ามายังประเทศตลาดเกิดใหม่ สาเหตุเป็นเพราะนักลงทุนทั่วโลกมองว่านโยบายต่างประเทศของไบเดนเป็นไปในลักษณะถ้อยทีถ้อยอาศัยและร่วมมือมากกว่าทรัมป์ซึ่งเป็นผลดีต่อบรรยากาศการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ นักลงทุนต่างชาติเข้าซื้อสุทธิในตลาดหุ้นไทยกว่า 3 หมื่นล้านบาท โดยเฉพาะหุ้นกลุ่มวัฏจักร ยังมีข่าวดีเรื่องการพัฒนาวัคซีน โดยบริษัทผู้พัฒนาหลายแห่งรายงานว่าวัคซีนของตนมีประสิทธิภาพในการป้องกันไวรัสสูงกว่า 90% โอมเม้นต์ของตลาดยังดีขึ้นต่อเนื่องในเดือนธันวาคม 2563 เมื่อหน่วยงานองค์การอาหารและยาของหลายประเทศทยอยอนุมัติการใช้วัคซีนฉุกเฉินและเริ่มฉีดให้แก่ประชาชน แต่ดัชนีเผชิญแรงเทขายเป็นระยะจากความตื่นตระหนกต่อการระบาดระลอกใหม่ของไวรัสในประเทศและพบการกลายพันธุ์ของไวรัสที่มีประสิทธิภาพการระบาดเร็วขึ้น ดัชนีปิดที่ 1,449.35 จุด ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563

สรุปภาวะตลาดหุ้นไทยระหว่างเดือนมกราคม 2563 – เดือนธันวาคม 2563 ดัชนีปรับตัวลง -8.26% กลุ่มอุตสาหกรรมที่ปรับตัวลงมากที่สุด ได้แก่ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ -26.48%, กลุ่มธนาคาร -23.59%, และกลุ่มท่องเที่ยวและสันทนาการ -18.98% ส่วนดัชนีกลุ่มอุตสาหกรรมที่ปรับตัวขึ้นมากที่สุด ได้แก่ กลุ่มชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ +379.11%, กลุ่มธุรกิจการเกษตร +61.53% และกลุ่มยานยนต์ +10.94% นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิจำนวน 2.64 แสนล้านบาท.

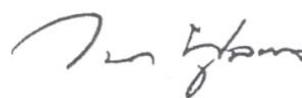
กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ	ผลตอบแทนการลงทุน ระหว่าง 1 มกราคม 2563 – 31 ธันวาคม 2563
กองทุนฯ	-12.6941%
ดัชนีอ้างอิงมาตรฐาน*	-5.1434%

*ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Total Return Index)

เนื่องในโอกาสที่กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ได้ครบรอบปีบัญชี ในวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทจัดการใคร่ขอแจ้งให้ทราบว่า กองทุนดังกล่าวมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,449,832,829 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 80.7851 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563)

บริษัทจัดการขอขอบคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจในการลงทุนกับกองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจัดการจะบริหารกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากที่สุดเพื่อประโยชน์สูงสุดของท่านด้วยความระมัดระวังรอบคอบภายใต้จรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด ท่านสามารถติดตามข่าวสารประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปิดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด



(นายวนา พูลผล)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

รายชื่อกรรมการ

- | | |
|---------------------------------|---------------------------------------|
| 1. นายลี ไหว ไฟ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นายทีโอ บุน เคียต | กรรมการ |
| 3. นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ |
| 4. นางกัญลิกา บุษปวนิช | กรรมการ |
| 5. นายวนา พูลผล | กรรมการ
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

คณะผู้บริหาร

- | | | |
|------------------|------------------|---------------------------------|
| 1. นายวนา | พูลผล | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางสุนรี | พิบูลย์ศักดิ์กุล | กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ |
| 3. นายเจ็ดพันธุ์ | นิธยาน | กรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน |
| 4. นางสาวรัชดา | ตั้งหะรัฐ | กรรมการผู้จัดการ สายพัฒนาธุรกิจ |

ชื่อและสถานที่ตั้งของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 32-33
ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

รายงานของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นวงลงทุน
กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน ซึ่งบริหารและจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง วันที่ 18 พฤศจิกายน 2563 และรอบระยะเวลา 6 เดือนหลังของปีบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึง วันที่ 18 พฤศจิกายน 2563

ธนาคารฯ เห็นว่าสำหรับรอบระยะเวลาดังกล่าว บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ได้บริหารจัดการกองทุนโดยในสาระสำคัญเป็นไปตามโครงการจัดการกองทุน ซึ่งได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนข้อมูลพื้นฐานที่ทำไว้กับผู้ถือหุ้นวงลงทุน ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)



(นางสาวนุชจรินทร์ เพชรปานีวงศ์)

ผู้อำนวยการ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
8 ธันวาคม 2563

กรุณาติดต่อ คุณจิระประภา ธงไชย
โทรศัพท์ 0-2724-5421

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
100 ถนนสาทรเหนือ ซิลม บางรัก
กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ +66 (0) 2724 4000
โทรสาร +66 (0) 2724 4444
ทะเบียนเลขที่ 0107536000498

Standard Chartered Bank (Thai) Public Company Limited
100 North Sathorn Road, Silom
Bangrak, Bangkok 10500 Thailand
<http://www.standardchartered.co.th>
Tel +66 (0) 2724 4000
Fax +66 (0) 2724 4444
Registration No. 0107536000498

ปก.ปทก. 20/2698

8 มกราคม 2564

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นวงลงทุน
กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของ กองทุนเปิด
หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลการจัดการของกองทุนดังกล่าวซึ่งบริหารและจัดการ
โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่
วันที่ 19 พฤศจิกายน 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 นั้น

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ได้
ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารและจัดการ กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่ควร
ตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการ
กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
พ.ศ. 2535



(มนีวรรณ อิงควิธาน)

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
TMB BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0107537000017 โทร. 0-2299-1114
3000 Phahon Yothin Road, Chom Phon, Chatuchak, Bangkok 10900 Reg No./TAX ID No. 0107537000017 Tel. 0-2299-1111
tmbbank.com

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ลำดับที่	รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม	
1	นายสิทธิศักดิ์	ณัฐภูมิ*
2	นางสาวปราณี	ศรีมหาลาก
3	นายชัยยันต์	จันทนศิริ
4	นางสาวพัชรภา	มัทธกุล*
5	นางสาวนพรัตน์	ประมวลวัลลกุล*
6	นายธนกร	ธรรมลงกรต

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

ตารางสรุปผลการดำเนินงาน

วันจดทะเบียนกองทุน 19 ธ.ค. 2545

วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี 31 ธ.ค. 2563

	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	-4.10%	48.99%	2.87%	11.61%	-7.27%	13.14%	11.72%	-8.94%	1.28%	-12.56%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	3.69%	40.53%	-3.63%	19.12%	-11.23%	23.85%	17.30%	-8.08%	4.29%	-5.24%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	23.47%	14.25%	25.09%	15.26%	13.93%	15.06%	7.49%	12.19%	9.49%	30.13%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	22.18%	12.54%	20.63%	12.85%	13.48%	13.99%	6.39%	11.88%	9.25%	29.38%

	ตั้งแต่ต้นปี (YTD) ¹⁾	3 เดือน (3 Months) ¹⁾	6 เดือน (6 Months) ¹⁾	1 ปี (1 Year) ²⁾	3 ปี (3 Years) ²⁾	5 ปี (5 Years) ²⁾	10 ปี (10 Years) ²⁾	ตั้งแต่จัดตั้ง (Since Inception) ³⁾
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	-12.56%	14.64%	2.80%	-12.52%	-6.91%	0.38%	4.48%	12.28%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	-5.24%	17.37%	9.13%	-5.23%	-3.15%	5.70%	6.95%	12.36%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	30.13%	11.73%	13.97%	30.68%	20.60%	16.76%	17.84%	21.40%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	29.38%	11.22%	13.19%	29.92%	21.43%	17.40%	16.81%	20.21%

หมายเหตุ

- 1) ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา
- 2) ผลตอบแทนต่อปี
- 3) ถ้าจัดตั้งกองทุนน้อยกว่า 1 ปี ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา ถ้าจัดตั้งกองทุนมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี ผลตอบแทนร้อยละต่อปี
 - ดัชนีชี้วัด : ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI)
 - เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
 - ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละ ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	22,543.03	1.6050
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	291.43	0.0208
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	-	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	1,803.44	0.1284
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าสอบบัญชี	51.20	0.0036
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	894.73	0.0637
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ*	8.40	0.0006
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	25,592.23	1.8221

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

** ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย (ถ้ามี), ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ชื่อบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	ค่านายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์	ร้อยละของค่านายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์รวม
1	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	146,127.84	16.33
2	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	96,084.52	10.74
3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	91,914.07	10.27
4	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	85,048.84	9.51
5	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	80,299.63	8.97
6	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	71,393.97	7.98
7	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	61,513.31	6.88
8	บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	60,105.70	6.72
9	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	45,425.69	5.08
10	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	34,557.51	3.86
11	อื่นๆ	122,258.72	13.66
	รวม	894,729.80	100.00

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
หุ้นสามัญ	1,408,244,104.00	97.14
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	1,408,244,104.00	97.14
ธนาคาร	154,150,190.00	10.63
ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	29,565,750.00	2.04
ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	26,916,600.00	1.86
ธนาคารเกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	21,258,900.00	1.47
ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	14,578,740.00	1.01
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	35,262,500.00	2.43
บริษัท ทีสโไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	26,567,700.00	1.83
วัสดุก่อสร้างและตกแต่ง	64,879,850.00	4.48
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	59,799,600.00	4.12
บริษัท ทีบีทีแอสฟัลท์ จำกัด (มหาชน)	5,080,250.00	0.35
เคมีภัณฑ์และพลาสติก	65,159,900.00	4.49
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	34,295,300.00	2.37
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	30,864,600.00	2.13
พาณิชย์	141,127,825.00	9.73
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	13,521,225.00	0.93
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	83,361,575.00	5.75
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	18,317,775.00	1.26
บริษัท โยม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	25,927,250.00	1.79
บริการรับเหมาก่อสร้าง	51,878,762.00	3.58
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	10,680,440.00	0.74
บริษัท ซีพีโก้ จำกัด (มหาชน)	11,393,484.00	0.79
บริษัท ซิโน-ไทย เอ็นจิเนียริงแอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	9,521,190.00	0.66
บมจ.ยูนิค เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น	20,283,648.00	1.40

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
หุ้นสามัญ	1,408,244,104.00	97.14
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	1,408,244,104.00	97.14
หุ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	19,197,900.00	1.32
บริษัท เคซีซี อีเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)	19,197,900.00	1.32
พลังงานและสาธารณูปโภค	307,304,500.00	21.20
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	29,657,750.00	2.05
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	22,253,000.00	1.53
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	19,388,875.00	1.34
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	39,548,475.00	2.73
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	126,131,500.00	8.70
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	55,530,900.00	3.83
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	14,794,000.00	1.02
เงินทุนและหลักทรัพย์	97,694,435.00	6.74
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	20,978,010.00	1.45
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	58,537,225.00	4.04
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	18,179,200.00	1.25
อาหารและเครื่องดื่ม	67,735,835.00	4.67
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	16,098,700.00	1.11
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	35,114,725.00	2.42
บริษัท ไอสถสภ จำกัด (มหาชน)	15,119,450.00	1.04
บริษัท เล้าแก่น้อย ฟู้ดแอนด์มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน)	1,402,960.00	0.10
การแพทย์	70,170,400.00	4.84
บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิทอล จำกัด (มหาชน)	15,300,000.00	1.06
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	54,870,400.00	3.78
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	147,601,691.00	10.18
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	89,126,400.00	6.15
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	48,571,875.00	3.35
บริษัท ทูร์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	9,903,416.00	0.68
สื่อและสิ่งพิมพ์	18,256,665.00	1.26
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)	15,911,875.00	1.10
บริษัท วีจีไอ จำกัด (มหาชน)	2,344,790.00	0.16
บรรจุกภัณฑ์	16,263,850.00	1.12
บมจ เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)	16,263,850.00	1.12
เวชภัณฑ์และเครื่องสำอาง	5,464,400.00	0.38
บริษัท ศรีตรังโกลฟส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	5,464,400.00	0.38

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
หุ้นสามัญ	1,408,244,104.00	97.14
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	1,408,244,104.00	97.14
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	58,053,616.00	4.00
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	17,427,960.00	1.20
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	9,475,025.00	0.65
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	12,376,800.00	0.85
บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	9,036,765.00	0.62
บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน)	5,586,250.00	0.39
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	4,150,816.00	0.29
เยื่อกระดาษและกระดาษ	5,570,500.00	0.38
บริษัท ยูโนเด็ค เปปเปอร์ จำกัด (มหาชน)	5,570,500.00	0.38
ขนส่ง	117,733,785.00	8.12
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	87,953,025.00	6.07
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	12,901,520.00	0.89
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	13,352,940.00	0.92
บริษัท เคอรี่ เอ็กซ์เพรส (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	3,526,300.00	0.24
เงินฝาก	66,692,424.43	4.60
ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	63,778,274.57	4.40
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	2,914,149.86	0.20
อื่นๆ	-25,172,609.32	-1.74
ทรัพย์สินอื่น	1,758,652.00	0.12
หนี้สินอื่น	-26,931,261.32	-1.86
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	1,449,763,919.11	100.00

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

18.17%

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน

กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

เงินฝากธนาคาร	อันดับความน่าเชื่อถือโดย สถาบันในต่างประเทศ	อันดับความน่าเชื่อถือโดย สถาบันในประเทศ
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	Baa1(Moody)	AAA (Fitch)

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ

ลำดับ	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
1	บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด	ข่าวสาร และ บทวิเคราะห์	เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการ ประกอบการตัดสินใจ ลงทุน
2	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)		
3	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด		
4	บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด		
5	บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)		
6	บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด		
7	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด		
8	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		
9	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรติสินาคิน ภัทร จำกัด (มหาชน)		
10	บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		
11	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)		
12	บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี เอสที จำกัด (มหาชน)		
13	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		
14	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด		
15	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด		
16	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)		
17	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด		
18	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม
ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
ไม่มีรายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่
บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ Website ของบริษัทจัดการที่ <http://www.uobam.co.th>
หรือที่ Website ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ <http://www.sec.or.th>

ข้อมูลการลงทุน และเหตุผลในกรณีการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน
กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ในรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

วันที่	ชื่อหลักทรัพย์	อัตราส่วน ณ สิ้นวัน (%NAV)	อัตราส่วนตามโครงการ (%NAV)	สาเหตุ	การดำเนินการ
-ไม่มี-	-	-	-	-	-

ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
ในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียดแนวทางการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่

Website ของบริษัทจัดการ <http://www.uobam.co.th>

**ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563**

-ไม่มี-

หมายเหตุ :

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ได้ที่ website ของบริษัทจัดการ [http:// www.uobam.co.th](http://www.uobam.co.th)

การแก้ไขข้อผูกพัน
กองทุนเปิด หุ้นทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

สำหรับระยะเวลา ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

เรื่องที่แก้ไข	เหตุผลที่แก้ไข	วันที่ได้รับ ความเห็นชอบ	วันที่มีผล ใช้บังคับ
สิทธิหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน (ยกเลิกข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน)	แก้ไขตามประกาศ ทน.57/2563 ทน.62/2563 สธ.53/2563	11 มกราคม 2564	12 มกราคม 2564
การจัดทำทะเบียนหน่วยลงทุน การโอนหน่วยลงทุน และ ข้อจำกัดในการโอนหน่วยลงทุน (ยกเลิกข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน)	แก้ไขตามประกาศ ทน.62/2563	11 มกราคม 2564	12 มกราคม 2564
ข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน (ยกเลิกข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน)	แก้ไขตามประกาศ ทน.57/2563 ทน.62/2563	11 มกราคม 2564	12 มกราคม 2564
การเลิกโครงการจัดการกองทุนรวม (ยกเลิกข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน)	แก้ไขตามประกาศ ทน.59/2563 ทน.60/2563 สน.21/2562 สน.9/2563	11 มกราคม 2564	12 มกราคม 2564

เหตุขัดข้องที่หน้าข้อมูลผู้รับไม่ได้

- 1. จำนวนซ้ำไม่ชัดเจน
- 2. ไม่มีเลขที่อ้างอิงตามจำนวนซ้ำ
- 3. ไม่ยอมรับ
- 4. ไม่มีผู้รับตามจำนวนซ้ำ
- 5. ไม่มารับสายในสาขาหมด
- 6. เลิกกิจการ
- 7. ย้ายไปทราบที่อยู่ใหม่
- 8. อื่นๆ

ลงชื่อ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 32-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 0-2786-2222 โทรสาร 0-2786-2377

www.uobam.co.th