

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

Capital Protected Retirement Mutual Fund 3 : CPRMF3

สารบัญ

	หน้า
สารจากบริษัทจัดการ	1
รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร	2
รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์	3
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	4
ตารางสรุปผลการดำเนินงาน	5
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	6
รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	7
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน	8
ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี)	9
รายงานสรุปเงินลงทุน	10
รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร	11
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	12
อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน	13
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ	14
รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม	15
ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารหนี้เป็นศูนย์	16
การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)	17
การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน	18
ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น	19
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน	20
การแก้ไขข้อผูกพัน	21
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	22

สารจากบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน

ในรอบบัญชีที่ผ่านมา ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2567 – วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 เป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนที่เน้นคุ้มครองเงินต้นของผู้ถือหน่วยลงทุน โดยเฉลี่ยไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ในตราสารหนี้ภาครัฐที่มีอายุคงเหลือ ใกล้เคียงกับการครบกำหนดการรับซื้อคืนกองทุนในงวดถัดไป เพื่อการคุ้มครองเงินต้น ส่วนที่เหลือจะลงทุนในหุ้นทุน เพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

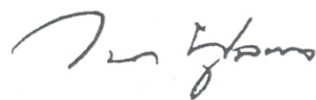
ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 กองทุนมีสัดส่วนการลงทุน ดังนี้ ตราสารภาครัฐบาล (พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน ตัวเงินคลัง และพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย) ร้อยละ 91.3 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เงินฝากสถาบันการเงิน ร้อยละ 8.7 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และหุ้นทุน ร้อยละ 0.0 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

เมื่อเปรียบเทียบรอบบัญชีวันที่ 1 มกราคม 2567 – วันที่ 31 ธันวาคม 2567 (รอบปีบัญชี 2567) กับรอบบัญชีวันที่ 1 มกราคม 2566 – วันที่ 31 ธันวาคม 2566 (รอบปีบัญชี 2566) สัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลของรอบปีบัญชี 2567 อยู่ที่ระดับร้อยละ 91.7 ลดลงจากรอบปีบัญชี 2566 ที่อยู่ที่ระดับร้อยละ 94.8 สัดส่วนการลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.4 ในรอบปีบัญชี 2566 เป็นร้อยละ 8.7 ในรอบปีบัญชี 2567 และทางกองทุนได้ลดสัดส่วนการลงทุนในหุ้นทุนจากรอบปีบัญชี 2566 ที่ร้อยละ 3.8 เป็นร้อยละ 0.0 ในรอบปีบัญชี 2567

เนื่องในโอกาสที่กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 ครบรอบปีบัญชีในวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทจัดการขอเรียนให้ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนดังกล่าวทราบว่า กองทุนมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 43,635,992.55 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 15.9374 บาท (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567)

บริษัทขอขอบคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจในการลงทุนกับกองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจะบริหารกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากที่สุดเพื่อประโยชน์สูงสุดของท่านด้วยความระมัดระวังรอบคอบภายใต้จรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด ท่านสามารถติดตามข่าวสารการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด



(นายwana พูลผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

รายชื่อกรรมการ (ข้อมูล ณ วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2568)

1. นายลี ไหว ไฟ	ประธานคณะกรรมการ
2. นายทีโอ นุน เคียต	กรรมการ
3. นางสาวอัมพร ทรัพย์จินตวงศ์	กรรมการ
4. นายวนา พูลผล	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. นายสัณชัย อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
6. นางวีระอนงค์ จิระนคร ภู่อระกูล	กรรมการ

คณะผู้บริหาร

1. นายวนา	พูลผล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสุนรี	พิบูลย์ศักดิ์กุล	กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ
3. นายเจตพันธ์	นิธยาน	กรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน
4. นางสาวรัชดา	ตั้งหะรัฐ	กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายพัฒนาธุรกิจ

ชื่อและสถานที่ตั้งของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23เอ, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 31-33

ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

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

ปก.ปทก. 24/2985

8 มกราคม 2568

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของ
กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลการจัดการของกองทุนดังกล่าว
ซึ่งบริหารและจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับรอบ
ระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2567 นั้น

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ได้
ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารและจัดการ กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 โดยถูกต้อง
ตามที่ควร ตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ใน โครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535



(มนิwarม อิงควาน)

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
TMBThanachart Bank Public Company Limited

3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 0107537000017 โทร. 0 2299 1111
3000 Phahon Yothin Rd., Chom Phon, Chatuchak, Bangkok 10900 Reg No./Tax ID No. 0107537000017 Tel. 0 2299 1111

ttbbank.com

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ลำดับที่	รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม	
1	นายธนกร	ธรรมลงกรต
2	นางสาวชนิษฐา	วีรานุกต์ดี
3	นายสิทธิศักดิ์	ณัฐวุฒิ*
4	นางสาวปราณี	ศรีมหาลาม
5	นายจรวุฒิ	ปรีดีเปรมกุล*
6	นางสาวนพรัตน์	ประมวณวลลิกุล*
7	นางสาวชื่นสมน	พรสกุลศักดิ์
8	นางสาวเบญจพร	เลิศเศรษฐศาสตร์*
9	นายเกียรติชัย	สงอินทร์
10	นายอิทธิชัย	แซ่ย่อง
11	นายอภิชาติ	วิศิษฐ์กิจกร*

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

ตารางสรุปผลการดำเนินงาน

วันจดทะเบียนกองทุน 22 ธ.ค. 47

วันสิ้นสุดรอบบัญชี 31 ธ.ค. 67

	2558 2015	2559 2016	2560 2017	2561 2018	2562 2019	2563 2020	2564 2021	2565 2022	2566 2023	2567 2024
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	0.61%	3.21%	3.75%	-0.82%	1.47%	-0.80%	-0.29%	-1.68%	-1.03%	4.20%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	3.31%	2.63%	3.31%	1.53%	2.66%	2.19%	-0.57%	-0.70%	0.72%	2.53%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	2.57%	2.39%	1.14%	2.23%	1.28%	2.50%	1.29%	1.69%	0.70%	2.43%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	1.84%	1.58%	0.72%	1.76%	0.96%	0.95%	1.25%	1.62%	0.58%	0.33%

	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)	4.20%	3.13%	3.91%	4.17%	0.46%	0.06%	0.84%	2.35%
ผลตอบแทนดัชนีชี้วัด (Benchmark Return)	2.53%	0.65%	1.35%	2.51%	0.84%	0.83%	1.75%	2.67%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	2.43%	2.38%	2.39%	2.47%	2.28%	2.27%	2.05%	2.67%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	0.33%	0.10%	0.16%	0.34%	1.46%	1.47%	1.51%	1.80%

หมายเหตุ 1) ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา

2) ผลตอบแทนต่อปี

3) ถ้าจัดตั้งกองทุนน้อยกว่า 1 ปี ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา ถ้าจัดตั้งกองทุนมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี ผลตอบแทนร้อยละต่อปี

- ดัชนีชี้วัด : อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์คู่ครองเงินต้น (Core Asset Index Return) (100%)

- ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด

Tracking Error : TE คือ 2.45%

Tracking Difference : TD คือ 1.66%

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

- ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละ ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	426.46	1.0700
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	14.43	0.0214
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	-	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	42.65	0.1070
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าสอบบัญชี	32.90	0.0488
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ*	2.80	0.0042
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	519.24	1.2514

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

** ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย(ถ้ามี), ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ชื่อบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	ค่านายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์	ร้อยละของค่านายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์รวม
1	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	2,305.48	24.56
2	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	1,181.96	12.59
3	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	1,115.41	11.88
4	บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	816.73	8.70
5	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	734.72	7.83
6	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	726.17	7.74
7	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	601.14	6.40
8	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	505.22	5.38
9	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	456.89	4.87
10	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	306.55	3.27
11	อื่นๆ	635.94	6.78
	รวม	9,386.21	100.00

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
<u>พันธบัตรรัฐบาล</u>	<u>39,834,744.40</u>	<u>91.29</u>
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	39,834,744.40	91.29
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 3-5 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 5-7 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 7 -10 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือมากกว่า 10 ปี	0.00	0.00
<u>เงินฝาก</u>	<u>3,903,811.19</u>	<u>8.95</u>
<u>อื่นๆ</u>	<u>-101,867.61</u>	<u>-0.23</u>
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	43,636,687.98	100.00

ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น
ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี)

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

หน่วยลงทุน (กองทุน)	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	%NAV
-ไม่มี-	-	-

รายงานสรุปเงินลงทุน
กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

- รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลไทยหรือตราสารหนี้ที่เสนอขายในประเทศไทย

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) พันธบัตร	39,834,744.40	91.29
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อ่าวล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ง)* ตราสารที่มีบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือ ไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อ่าวล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00

หมายเหตุ * มูลค่าตามราคาตลาด และ % NAV ตามข้อ (ง) ได้รวมตราสารที่ตัวตราสารได้รับ rating ในระดับ Investment grade ไว้ด้วย

สัดส่วนสูงสุด (Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) 15.00 %NAV

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ประเภท	ชื่อตราสาร	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง ผู้สลับหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
พันธบัตร							
LB256A		กระทรวงการคลัง		17/06/2568	-	40,000,000.00	39,834,744.40
						รวม	<u>39,834,744.40</u>

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

23.57%

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567

เงินฝากธนาคาร	อันดับความน่าเชื่อถือโดยสถาบัน ในต่างประเทศ	อันดับความน่าเชื่อถือโดย สถาบันในประเทศ
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	Baa1 (Moody)	AAA (Fitch)
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	Baa2 (Moody) / BBB- (S&P)	AA+ (Fitch)

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ

ลำดับ	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับ ผลประโยชน์
1	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร และ บทวิเคราะห์	เพื่อใช้เป็นข้อมูล ในการประกอบ การตัดสินใจ ลงทุน
2	บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด		
3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		
4	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		
5	บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		
6	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด		
7	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)		
8	บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด		
9	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด		
10	บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคิน ภัทร จำกัด (มหาชน)		
11	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		
12	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด		
13	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด		
14	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)		

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม
ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

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>

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งนี้เป็นศูนย์

(ในกรณีที่ผู้ออกตราสารแห่งนี้ผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติกรรมว่า จะไม่สามารถชำระหนี้ได้)

ประเภท เงินลงทุน	ชื่อผู้ออกตราสาร	มูลค่าหน้าตัว (บาท)	วันที่บันทึก เป็นศูนย์	วันที่ครบ กำหนดชำระหนี้	หมายเหตุ
-	-ไม่มี-	-	-	-	-

การรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น (ถ้ามี)

- ไม่มี -

ข้อมูลการลงทุน และเหตุผลในกรณีที่การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

ในรอบบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

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 มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3
ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567

-ไม่มี-

หมายเหตุ :

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

การแก้ไขข้อผูกพัน

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

ในรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

เรื่องที่แก้ไข	เหตุผลที่แก้ไข	วันที่ได้รับ ความเห็นชอบ	วันที่มีผล ใช้บังคับ
-ไม่มี-	-	-	-

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของกองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 (“กองทุน”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของกองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกองทุนตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ข้าพเจ้าคาดว่าข้าพเจ้าจะได้รับรายงานประจำปีภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่น และข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้บริหารเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินการแก้ไขข้อมูลที่แสดงขัดต่อข้อเท็จจริง

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนด โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนหรือหยุดดำเนินงานหรือ ไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยของผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกองทุน
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกองทุนในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กองทุนต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า



(นางสาวรฐาภัทร ลิมสกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10508

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

กรุงเทพฯ 6 กุมภาพันธ์ 2568

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
สินทรัพย์	6		
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	3, 4	39,819,128.00	68,504,658.90
เงินฝากธนาคาร	5	3,899,232.48	1,058,446.56
ลูกหนี้			
จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	5	20,195.11	43,910.96
จากการขายเงินลงทุน		-	25,001.03
รวมสินทรัพย์		43,738,555.59	69,632,017.45
หนี้สิน	6		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	5	32,793.16	100,712.88
หนี้สินอื่น		3,430.75	3,906.23
รวมหนี้สิน		36,223.91	104,619.11
สินทรัพย์สุทธิ		43,702,331.68	69,527,398.34
สินทรัพย์สุทธิ:			
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน		27,379,544.73	45,455,658.20
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
บัญชีปรับสมดุล		(36,741,906.03)	(26,050,705.75)
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน		53,064,692.98	50,122,445.89
สินทรัพย์สุทธิ		43,702,331.68	69,527,398.34
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย		15.9616	15.2956
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)		2,737,954.4728	4,545,565.8202

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3
 งบประมาณรายละเอียดยกเงินลงทุน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตรา	เงินต้น	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ
		ดอกเบี้ย			มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(บาท)	(บาท)	
พันธบัตร					
รัฐบาลในปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 18	17/06/68	0.95	40,000,000.00	39,819,128.00	100.00
รวมพันธบัตร				39,819,128.00	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 40,055,961.60 บาท)				39,819,128.00	100.00

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	เงินต้น / จำนวนหน่วย (บาท/หน่วย)	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
พันธบัตร					
ธนาคารแห่งประเทศไทย รุ่นที่ 1/2Y/66	29/05/68	2.04	5,000,000.00	4,979,434.95	7.27
รัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. ช่วยเหลือกองทุน เพื่อการฟื้นฟู ระยะที่สอง) ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 ครั้งที่ 4	17/12/67	1.45	12,000,000.00	11,901,145.20	17.37
รัฐบาล ในปีงบประมาณ พ.ศ. 2563 ครั้งที่ 18	17/06/68	0.95	50,000,000.00	49,013,037.50	71.55
รวมพันธบัตร				65,893,617.65	96.19
หุ้นสามัญ					
ธนาคาร				394,067.00	0.57
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			400	11,300.00	0.02
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			800	125,200.00	0.18
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)			500	67,500.00	0.10
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)			2,200	40,480.00	0.06
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)			1,000	106,000.00	0.15
ธนาคารทหารไทยชนชาติ จำกัด (มหาชน)			26,100	43,587.00	0.06
วัสดุก่อสร้าง				61,200.00	0.09
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)			200	61,200.00	0.09
พาณิชย์				350,650.00	0.51
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)			700	17,500.00	0.02
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)			400	9,520.00	0.01
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)			2,200	123,200.00	0.18
บริษัท ซีพี แอ็กซ์ตรา จำกัด (มหาชน)			2,700	72,900.00	0.11
บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			1,400	57,400.00	0.08
บริษัท ดูโฮม จำกัด (มหาชน)			900	11,430.00	0.02
บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)			1,100	18,920.00	0.03
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)			3,400	39,780.00	0.06
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร				181,790.00	0.26
บริษัท แคว้นอินโฟเวิจ จำกัด (มหาชน)			600	130,200.00	0.19
บริษัท อินทัช โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)			500	35,750.00	0.05
บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)			1,200	15,840.00	0.02
บริการรับเหมาก่อสร้าง				27,600.00	0.04
บริษัท ข.การช่าง จำกัด (มหาชน)			600	12,480.00	0.02
บริษัท จีโน-ไทย เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)			1,800	15,120.00	0.02

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินต้น / จำนวนหน่วย	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
หุ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์				136,625.00	0.20
บริษัท เอลต้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)			1,000	88,000.00	0.13
บริษัท ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)			500	26,625.00	0.04
บริษัท เคซีอี อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด (มหาชน)			400	22,000.00	0.03
พลังงานและสาธารณูปโภค				391,723.75	0.57
บริษัท บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			700	16,730.00	0.02
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			200	8,700.00	0.01
บริษัท บี.กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)			200	5,450.00	0.01
บริษัท บางจาก ศรีราชา จำกัด (มหาชน)			3,300	28,050.00	0.04
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)			200	9,700.00	0.01
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)			2,400	106,800.00	0.16
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)			800	28,600.00	0.04
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)			1,100	164,450.00	0.24
บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)			700	5,775.00	0.01
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)			325	17,468.75	0.03
เงินทุนและหลักทรัพย์				50,895.00	0.07
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)			300	13,500.00	0.02
บริษัท เงินดีลีส จำกัด (มหาชน)			1,662	37,395.00	0.05
อาหารและเครื่องดื่ม				127,870.00	0.19
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)			900	17,640.00	0.03
บริษัท อิชิตัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			400	6,280.00	0.01
บริษัท ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			500	10,550.00	0.02
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)			2,200	64,900.00	0.09
บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			1,900	28,500.00	0.04
การแพทย์				290,420.50	0.43
บริษัท บางกอก เชน ฮอस्पิตอล จำกัด (มหาชน)			1,700	38,080.00	0.05
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)			3,600	99,900.00	0.14
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)			300	66,600.00	0.10
บริษัท โรงพยาบาลจุฬารัตน์ จำกัด (มหาชน)			14,300	44,902.00	0.07
บริษัท เอกซ์การแพทย์ จำกัด (มหาชน)			2,445	17,848.50	0.03
บริษัท โรงพยาบาลพระรามเก้า จำกัด (มหาชน)			1,100	17,600.00	0.03
บริษัท เซฟ เฟอร์ลิตี้ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			300	5,490.00	0.01

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	อัตรา	เงินต้น /	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ มูลค่าเงินลงทุน
		ดอกเบี้ย	จำนวนหน่วย		
		(%)	(บาท/หน่วย)	(บาท)	
สื่อและสิ่งพิมพ์				10,620.00	0.02
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)			1,200	10,620.00	0.02
บรรจุภัณฑ์				32,400.00	0.05
บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)			900	32,400.00	0.05
บริการเฉพาะกิจ				10,650.00	0.02
บริษัท เอสไอเอสบี จำกัด (มหาชน)			300	10,650.00	0.02
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์				266,580.00	0.39
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			1,300	34,775.00	0.05
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)			2,800	31,640.00	0.05
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)			1,500	105,000.00	0.15
บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)			1,600	13,040.00	0.02
บริษัท สวนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน)			1,200	7,020.00	0.01
บริษัท เอสซี แอสเสท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			2,400	7,872.00	0.01
บริษัท แสงสิริ จำกัด (มหาชน)			2,900	5,133.00	0.01
บริษัท สุภาลัย จำกัด (มหาชน)			1,800	33,480.00	0.05
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)			5,400	28,620.00	0.04
การท่องเที่ยวและสันทนาการ				40,950.00	0.06
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)			300	13,125.00	0.02
บริษัท ดี เอร่าวัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)			5,300	27,825.00	0.04
ขนส่งและโลจิสติกส์				237,000.00	0.34
บริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)			9,500	18,905.00	0.03
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)			2,300	137,425.00	0.20
บริษัท การบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			900	14,130.00	0.02
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)			4,700	37,365.00	0.05
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)			1,900	13,775.00	0.02
บริษัท เอสซีจี เจดับเบิ้ลยูดี โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน)			1,000	15,400.00	0.02
รวมหุ้นสามัญ				2,611,041.25	3.81
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 69,876,841.94 บาท)				68,504,658.90	100.00

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	หมายเหตุ	บาท	
		2567	2566
รายได้	3		
รายได้เงินปันผล		79,674.21	61,357.04
รายได้ดอกเบี้ย	5	593,265.90	488,930.18
รายได้อื่น	5, 7	1,283,221.43	-
รวมรายได้		1,956,161.54	550,287.22
ค่าใช้จ่าย	3		
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5	-	744,956.34
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์		14,429.36	14,899.30
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	5	36,678.42	74,495.62
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ		32,900.00	32,900.00
ค่าใช้จ่ายอื่น	5	12,186.21	10,075.24
รวมค่าใช้จ่าย		96,193.99	877,326.50
รายได้(ขาดทุน)สุทธิ		1,859,967.55	(327,039.28)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	3		
รายการขาดทุนสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		(53,069.90)	(168,370.04)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน		1,135,349.44	(225,771.27)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น		1,082,279.54	(394,141.31)
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน		2,942,247.09	(721,180.59)

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3
 งบการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิ
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	บาท	
	2567	2566
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิของสินทรัพย์สุทธิจาก		
การดำเนินงาน	2,942,247.09	(721,180.59)
การเพิ่มขึ้นของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	2,187,001.00	-
การลดลงของทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนในระหว่างปี	(30,954,314.75)	-
การลดลงของสินทรัพย์สุทธิในระหว่างปี	(25,825,066.66)	(721,180.59)
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันต้นปี	69,527,398.34	70,248,578.93
สินทรัพย์สุทธิ ณ วันปลายปี	43,702,331.68	69,527,398.34

	หน่วย	
<u>การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหน่วยลงทุน</u>		
(มูลค่าหน่วยละ 10 บาท)		
หน่วยลงทุน ณ วันต้นปี	4,545,565.8202	4,545,565.8202
บวก : หน่วยลงทุนที่ขายในระหว่างปี	137,431.3903	-
หัก : หน่วยลงทุนที่รับซื้อคืนในระหว่างปี	(1,945,042.7377)	-
หน่วยลงทุน ณ วันปลายปี	2,737,954.4728	4,545,565.8202

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

1. ข้อมูลทั่วไป

กองทุนเปิด มุ่งรักษาเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 (“กองทุน”) จัดทะเบียนเป็นกองทุนรวมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2547 มีเงินทุนจดทะเบียนจำนวน 5,000 ล้านบาท (แบ่งเป็น 500 ล้านหน่วยลงทุน มูลค่าหน่วยลงทุนละ 10 บาท) โดยมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (“บริษัทจัดการ”) เป็นผู้จัดการกองทุนและนายทะเบียนหน่วยลงทุน และธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์

กองทุนเป็นกองทุนรวมผสมแบบยืดหยุ่นเพื่อการเลี้ยงชีพ ประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ไม่กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดของโครงการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพภายหลังเกษียณอายุของประชาชนทั่วไป โดยจะลงทุนในตราสารหนี้ ในสัดส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ส่วนที่เหลือจะลงทุนในหุ้นทุน หุ้นกู้และหลักทรัพย์อื่น ๆ เป็นต้น

กองทุนมีนโยบายไม่จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน

2. เกณฑ์การจัดทำงานการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุนกำหนดโดยได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. (“แนวปฏิบัติทางบัญชี”) ส่วนเรื่องที่แนวปฏิบัติทางบัญชีไม่ได้กำหนดไว้ กองทุนปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

งบการเงินของกองทุนได้จัดทำเป็นภาษาไทย และมีหน่วยเงินตราเป็นบาท ซึ่งการจัดทำงานการเงินดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการจัดทำรายงานในประเทศ ดังนั้นเพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินที่ไม่คุ้นเคยกับภาษาไทย กองทุนได้จัดทำงานการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้นโดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เงินลงทุน

เงินลงทุนจะรับรู้เป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่กองทุนมีสิทธิในเงินลงทุน

- หลักทรัพย์จดทะเบียนที่เป็นตราสารทุนที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุด ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- หลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้ราคาหรืออัตราผลตอบแทนจากการซื้อขายที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่วัดค่าเงินลงทุน
- กองทุนใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่ายในการกำหนดมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ ซึ่งมีอายุครบกำหนดภายใน 90 วัน นับตั้งแต่วันที่ลงทุนและไม่มีเงื่อนไขการต่ออายุเมื่อมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ไม่แตกต่างจากราคาทุนตัดจำหน่ายอย่างเป็นทางการ

กำไรหรือขาดทุนสุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าของเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
ราคาทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้นับแต่วันที่ประกาศจ่ายและมีสิทธิที่จะได้รับ

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ส่วนเกินและส่วนต่ำมูลค่าของตราสารหนี้ตัดจำหน่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งยอดที่ตัดจำหน่ายนี้แสดงเป็น
รายการปรับปรุงกับรายได้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือ
ขาดทุน

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติทางบัญชี ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการ
หลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย และการเปิดเผยข้อมูล
เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการ
ทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

4. ข้อมูลเกี่ยวกับการซื้อขายเงินลงทุน

กองทุนได้ซื้อขายเงินลงทุนในระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
ซื้อเงินลงทุน	15,906,097.27	9,057,451.19
ขายเงินลงทุน	45,588,954.21	9,733,899.06

5. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กองทุนมีรายการธุรกิจระหว่างกันที่สำคัญกับบริษัทจัดการและกิจการอื่นซึ่งมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการเดียวกันกับบริษัทจัดการและกองทุน รายการที่สำคัญดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

	บาท		นโยบายการกำหนดราคา
	2567	2566	
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด			
รายได้อื่น	1,283,216.74	-	-
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	-	744,956.34	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	36,678.42	74,495.62	ตามเกณฑ์ที่ระบุในหนังสือชี้ชวน
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)			
รายได้ดอกเบี้ย	8,369.69	8,315.63	ราคาตลาด
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)			
ค่านายหน้า	726.17	837.92	ราคาตามที่ตกลงกับคู่สัญญา แต่ไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนเงินที่ซื้อหรือขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 กองทุนมียอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

	บาท	
	2567	2566
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด		
ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย	-	63,091.26
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย	-	6,309.14
ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	2,986,018.78	935,068.81
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	4,217.75	6,998.03

6. การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

การประมาณมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กองทุนใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งแนวปฏิบัติทางบัญชีที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กองทุนจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ตารางต่อไปนี้แสดงถึงเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจำแนกตามวิธีการประมาณมูลค่าความแตกต่างของระดับข้อมูลสามารถแสดงได้ดังนี้

- ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน (ข้อมูลระดับที่ 1)
- ข้อมูลอื่นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในระดับที่ 1 ที่สามารถสังเกตได้โดยตรง (ได้แก่ ข้อมูลราคาตลาด) หรือโดยอ้อม (ได้แก่ ข้อมูลที่คำนวณมาจากราคาตลาด) สำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้น (ข้อมูลระดับที่ 2)
- ข้อมูลสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งไม่ได้อ้างอิงจากข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาด (ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้) (ข้อมูลระดับที่ 3)

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารหนี้	-	39,819,128.00	-	39,819,128.00

	บาท			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	ระดับที่ 1	ระดับที่ 2	ระดับที่ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>				
ตราสารทุน	2,611,041.25	-	-	2,611,041.25
ตราสารหนี้	-	65,893,617.65	-	65,893,617.65

เงินลงทุนต่าง ๆ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนมาจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจนในตลาดที่มีสภาพคล่องและถูกจัดประเภทอยู่ในระดับที่ 1 นั้นประกอบด้วยตราสารทุนที่จดทะเบียนที่มีสภาพคล่องที่ซื้อขายในตลาดที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ กองทุนจะไม่ปรับราคาอ้างอิงสำหรับเครื่องมือเหล่านี้

เครื่องมือทางการเงินซึ่งซื้อขายในตลาดที่ไม่ได้ถูกพิจารณาว่ามีสภาพคล่องแต่ถูกประเมินค่าจากราคาตลาดที่มีการอ้างอิงไว้อย่างชัดเจน การเสนอราคาซื้อขายโดยผู้ค้าหรือแหล่งกำหนดราคาที่เป็นทางเลือกซึ่งได้รับการสนับสนุนจากข้อมูลที่เกิดขึ้นจะได้จะถูกจัดอยู่ในระดับที่ 2 เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยตราสารหนี้ภาครัฐที่อยู่ในกลุ่มระดับลงทุน

ในระหว่างปี ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ตารางต่อไปนี้ได้สรุปความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของกองทุน ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของกองทุนตามมูลค่ายุติธรรมและจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	39,819,128.00	-	39,819,128.00
เงินฝากธนาคาร	3,899,232.48	-	-	3,899,232.48
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	-	-	20,195.11	20,195.11
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	32,793.16	32,793.16
หนี้สินอื่น	-	-	3,430.75	3,430.75

	บาท			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม	-	65,893,617.65	2,611,041.25	68,504,658.90
เงินฝากธนาคาร	1,058,446.56	-	-	1,058,446.56
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	-	-	43,910.96	43,910.96
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	25,001.03	25,001.03

บาท

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตาม		ไม่มีอัตรา	
	อัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ดอกเบี้ย	รวม
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	100,712.88	100,712.88
หนี้สินอื่น	-	-	3,906.23	3,906.23

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กองทุนมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน เนื่องจากกองทุนมีลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น กองทุนจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายจากการเก็บหนี้

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

กองทุน ไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้นจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านตลาด

กองทุนมีความเสี่ยงด้านตลาดเนื่องจากมีเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน ซึ่งผลตอบแทนของเงินลงทุนดังกล่าวขึ้นอยู่กับความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง สถานการณ์ตลาดเงินและตลาดทุน ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวอาจมีผลกระทบทางด้านบวกหรือด้านลบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกตราสาร ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับประเภทของธุรกิจของผู้ออกตราสารว่ามีความสัมพันธ์กับความผันผวนของตลาดมากน้อยเพียงใดอันอาจทำให้ราคาของตราสารเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้

การบริหารความเสี่ยง

กองทุนบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุน โดยกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เช่น การกระจายประเภทเงินลงทุน และการวิเคราะห์ฐานะของกิจการที่จะลงทุน

7. รายได้อื่น

กองทุนได้รับการชดเชยจากบริษัทจัดการ เนื่องจากมีการประกันมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ตกลงไว้

8. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยผู้มีอำนาจของกองทุนเมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2568

ชำระค่าไปรษณีย์มาแล้ว
ใบอนุญาติเลขที่ 33/2540
ปลณ. ยานนาวา

เหตุผลที่ยังส่งมอบอยู่รับไม่ได้
☐ 1. จำกัดไม่ชัดเจน
☐ 2. ไม่มีเลขที่บ้านตามล่าหน้า
☐ 3. ไม่ยอมรับ
☐ 4. ไม่มีผู้รับผิดชอบล่าหน้า
☐ 5. ไม่มารับมอบในกำหนด
☐ 6. เสียสิทธิ์
☐ 7. ย้ายไม่ทราบที่อยู่ใหม่
☐ 8. อื่นๆ
ลงชื่อ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23เอ, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 31-33 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

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

www.uobam.co.th