

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ

Smart Value Retirement Mutual Fund : SVRMF

รายงานประจำปีรอบ 6 เดือนแรก

(1 มกราคม 2568 - 30 มิถุนายน 2568)

สารบัญ

	หน้า
สารจากบริษัทจัดการ	1
รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร	2
รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์	3
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	4
ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม	5
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	7
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน	8
ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี)	9
รายงานสรุปเงินลงทุน	10
รายละเอียดตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว	11
รายงานงบการเงิน	12
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	13
อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน	14
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากใช้บริการบุคคลอื่นๆ	15
รายชื่อของบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม	16
การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน	17
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน	18

สารจากบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

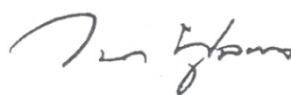
กองทุนเปิด ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นที่มีความมั่นคงและให้ผลตอบแทนสม่ำเสมอ โดยอายุเฉลี่ยตราสารคงเหลือไม่เกิน 366 วัน เพื่อให้กองทุนมีสภาพคล่องสูง และลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ทั้งนี้การลงทุน ณ 30 มิถุนายน 2568 กองทุนมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐอยู่ที่ร้อยละ 22.64 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เงินฝากและตราสารหนี้ของสถาบันการเงินร้อยละ 12.76 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ขณะที่ตราสารหนี้บริษัทเอกชนอยู่ที่ร้อยละ 60.2 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 อายุเฉลี่ยของตราสารที่ลงทุนประมาณ 0.67 ปี

เมื่อเปรียบเทียบรอบปีบัญชี 2568 กับรอบปีบัญชี 2567 สัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลของปี 2568 อยู่ที่ระดับร้อยละ 22.64 ในขณะที่ปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 28.38 สัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกหรืออาวัลโดยสถาบันการเงินเพิ่มจากร้อยละ 20.27 ในปีบัญชี 2567 เป็นร้อยละ 25.58 ในปี 2568 และเพิ่มสัดส่วนเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนจากร้อยละ 49.03 เป็นร้อยละ 60.2 นอกจากนี้ทางกองทุนได้ลดอายุเฉลี่ยตราสาร จาก 0.8 ปี ในปี 2567 มาอยู่ที่ 0.67 ปี ในปี 2568

เนื่องในโอกาสที่กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ ครบรอบครึ่งปีบัญชีในวันที่ 30 มิถุนายน 2568 บริษัทจัดการใคร่ขอแจ้งให้ทราบว่า กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 450,950,066.16 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 13.9057 บาท

บริษัทจัดการขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจในการลงทุนกับกองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจัดการจะบริหารกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากที่สุดเพื่อประโยชน์สูงสุดของท่านด้วยความระมัดระวังรอบคอบภายใต้จรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด ท่านสามารถติดตามข่าวสารการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปิดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด



(นายwana พูลผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

รายชื่อกรรมการ

1. นายลี ไหว ไฟ	ประธานกรรมการ
2. นายทีโอ บุน เคียต	กรรมการ
3. นางสาวอัมพร ทรัพย์จินดาวงศ์	กรรมการ
4. นายวนา พูลผล	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. นายสฤษดิ์ อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ
6. นางวีระอนงค์ จิระนคร ภูตระกูล	กรรมการ

คณะผู้บริหาร (ข้อมูล ณ วันที่ 1 สิงหาคม 2568)

1. นายวนา	พูลผล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางสาวรัชดา	ตั้งหะรัฐ	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. นายกุลฉัตร	จันทวิมล	กรรมการผู้จัดการ สายพัฒนาธุรกิจ
4. นายณัฐพล	จันทร์สิวานนท์	กรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน
5. นางสุนรี	พิบูลย์ศักดิ์กุล	กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ

สถานที่ตั้งของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์

เลขที่ 173/27-30, 31-33 ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

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

ปก.ปทก. 25/1385

7 กรกฎาคม 2568

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิด สมาร์ท แว่ว เพื่อการเลี้ยงชีพ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของ
กองทุนเปิด สมาร์ท แว่ว เพื่อการเลี้ยงชีพ ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลการจัดการของกองทุนดังกล่าวซึ่ง
บริหารและจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับรอบ
ระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2568 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2568 นั้น

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ได้
ปฏิบัติหน้าที่ในการบริหารและจัดการ กองทุนเปิด สมาร์ท แว่ว เพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่
ควร ตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงาน
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535


(มนัวรรณ อิงควิธาน)

ผู้ดูแลผลประโยชน์
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)
TMBThanachart Bank Public Company Limited

3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900 ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 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 สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลาดังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2568

ลำดับที่	รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม
1	นายจรรุวัตร ปรีดีเปรมกุล*
2	นางสาวชนิษฐา วีรานุกัตต์
3	นางสาวเบญจพร เลิศเศรษฐศาสตร์*
4	นายเกียรติชัย สงอินทร์
5	นายอภิชาติ วิศิษฎ์กิจการ*

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

ตารางสรุปผลการดำเนินงาน

วันจดทะเบียนกองทุน 22 ธ.ค. 47

วันสิ้นสุดรอบบัญชี 30 มิ.ย. 68

	2558 2015	2559 2016	2560 2017	2561 2018	2562 2019	2563 2020	2564 2021	2565 2022	2566 2023	2567 2024
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	1.56%	1.04%	1.05%	1.05%	1.38%	-1.65%	0.09%	0.59%	1.21%	2.20%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด (Benchmark Return)	3.30%	1.51%	3.41%	1.29%	8.73%	1.26%	0.72%	0.77%	1.86%	2.62%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.07%	0.05%	0.05%	0.06%	0.08%	2.60%	0.05%	0.19%	0.15%	0.13%
ความผันผวนของตัวชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	1.16%	1.46%	0.72%	0.76%	1.59%	0.10%	0.04%	0.06%	0.10%	0.10%

	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)	1.21%	0.59%	1.21%	2.42%	1.73%	1.15%	0.88%	1.62%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด (Benchmark Return)	1.12%	0.55%	1.12%	2.47%	2.02%	1.52%	2.53%	3.13%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.10%	0.06%	0.10%	0.14%	0.29%	0.32%	0.87%	0.68%
ความผันผวนของตัวชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	0.08%	0.05%	0.08%	0.11%	0.21%	0.24%	1.57%	2.38%

หมายเหตุ ผลการดำเนินงานของกองทุนที่รวมผลตอบแทนของตราสารที่มีการคัดแยกไว้ (Set Aside)

	2558 2015	2559 2016	2560 2017	2561 2018	2562 2019	2563 2020	2564 2021	2565 2022	2566 2023	2567 2024
ผลตอบแทนของกองทุน (Fund Return)	1.56%	1.04%	1.05%	1.05%	1.38%	0.97%	0.09%	0.59%	1.21%	2.20%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด (Benchmark Return)	3.30%	1.51%	3.41%	1.29%	8.73%	1.26%	0.72%	0.77%	1.86%	2.62%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.07%	0.05%	0.05%	0.06%	0.08%	0.10%	0.05%	0.19%	0.15%	0.13%
ความผันผวนของตัวชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	1.16%	1.46%	0.72%	0.76%	1.59%	0.10%	0.04%	0.06%	0.10%	0.10%

	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)	1.21%	0.59%	1.21%	2.42%	1.73%	1.15%	1.14%	1.75%
ผลตอบแทนตัวชี้วัด (Benchmark Return)	1.12%	0.56%	1.12%	2.47%	2.02%	1.52%	2.53%	3.13%
ความผันผวนของผลดำเนินงาน (Fund Standard Deviation)	0.10%	0.06%	0.10%	0.14%	0.29%	0.32%	0.23%	0.33%
ความผันผวนของตัวชี้วัด (Benchmark Standard Deviation)	0.08%	0.05%	0.08%	0.11%	0.21%	0.24%	1.57%	2.38%

หมายเหตุ ผลการดำเนินงานของกองทุนที่ไม่รวมผลตอบแทนของตราสารที่มีการคัดแยกไว้ (Set Aside)

หมายเหตุ 1) ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา

2) ผลตอบแทนต่อปี

3) ถ้าจัดตั้งกองทุนน้อยกว่า 1 ปี ผลตอบแทนต่อช่วงเวลา ถ้าจัดตั้งกองทุนมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี ผลตอบแทนร้อยละต่อปี

- ตัวชี้วัด :

1. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%)

2. ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาล Mark-to-Market อายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (10%)

3. ดัชนีผลตอบแทนรวมตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index - Total Return) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ AA- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (20%)

4. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ (20%)

เปลี่ยนจากเดิม

ดัชนีผลตอบแทนรวมตราสารหนี้ภาคเอกชนระยะสั้น (ThaiBMA Commercial Paper Index - Total Return) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%) และ ผลตอบแทนรวมของดัชนีพันธบัตรรัฐบาลระยะสั้นของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (50%) เพื่อให้สอดคล้องกับ กลยุทธ์การลงทุนของกองทุน โดยมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2568 เป็นต้นไป

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของ กองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

- ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2568

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละ ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	575.74	0.2568
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	35.98	0.0161
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	-	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	239.89	0.1070
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าสอบบัญชี	20.74	0.0046
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ*	3.50	0.0008
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	875.85	0.3853

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

** ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย(ถ้ามี), ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
<u>พันธบัตรรัฐบาล</u>	<u>102,113,829.77</u>	<u>22.64</u>
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	102,113,829.77	22.64
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>หุ้นกู้</u>	<u>293,711,770.92</u>	<u>65.13</u>
Rate AAA	43,570,136.21	9.66
Rate AA+	15,185,325.90	3.37
Rate AA	31,360,930.78	6.95
Rate AA-	58,988,500.20	13.08
Rate A+	2,030,269.34	0.45
Rate A	52,089,430.76	11.55
Rate A-	49,344,345.35	10.94
Rate BBB+	17,172,903.58	3.81
Non-Rated	9,853,681.20	2.19
<u>ตัวแลกเงิน/ตัวสัญญาใช้เงิน</u>	<u>14,655,787.98</u>	<u>3.25</u>
<u>เงินฝาก</u>	<u>43,081,245.23</u>	<u>9.55</u>
<u>อื่นๆ</u>	<u>-2,612,567.74</u>	<u>-0.58</u>
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	450,950,066.16	100.00

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

- AAA เป็นอันดับที่สูงที่สุด แสดงถึงระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำที่สุด มีความสามารถสูงสุดในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลา แทบจะไม่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ เศรษฐกิจ และปัจจัยภายนอกอื่น
- AA ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำมาก
- A ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ต่ำ
- BBB ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนปานกลาง
- BB ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนสูง
- B ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนสูงมาก
- C ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงที่สูงที่สุด ที่จะไม่ได้รับคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลาการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ เศรษฐกิจ และปัจจัยภายนอกอื่น ๆ จะส่งผลต่อความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ
- D ตราสารหนี้ที่ไม่สามารถชำระเงินต้นและดอกเบี้ยได้ (Default)

ข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าเงินลงทุนและอัตราส่วนการลงทุนในกองทุนรวมอื่น
ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกันเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ (ถ้ามี)

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

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

รายงานสรุปเงินลงทุน
กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

- รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลไทยหรือตราสารหนี้ที่เสนอขายในประเทศไทย

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) พันธบัตร	102,113,829.77	22.64
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวล ผู้หลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	45,003,309.72	9.98
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวล ผู้หลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	263,364,249.18	58.40
(ง)* ตราสารที่มีบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือ ไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวล ผู้หลักหลัง 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 สมาร์ท แววลู เพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

ประเภท	ชื่อตราสาร	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง ผู้สกลหลัง	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
พันธบัตร							
	BOT25NA	ธนาคารแห่งประเทศไทย		06-Nov-2025	-	50,000,000.00	50,383,789.00
	CB25N06A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		06-Nov-2025	-	9,000,000.00	8,954,614.65
	CB25O02A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		02-Oct-2025	-	35,000,000.00	34,871,565.40
	CB26507A	ธนาคารแห่งประเทศไทย		07-May-2026	-	8,000,000.00	7,903,860.72
ตั๋วสัญญาใช้เงิน							
	ISO25919A	บริษัท โอเอสโอ เอ็นจิเนียริ่ง จำกัด	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	19-Sep-2025	-	3,037,005.18	3,023,799.35
	ISRJMT25O10A	กิจการร่วมค้า โอเอสชาร์ท	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	10-Oct-2025	-	2,111,924.70	2,100,283.24
	SECCEN25804A	บริษัท เช็กโก้ เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	04-Aug-2025	-	1,742,031.65	1,738,402.03
	SSKC25721A	บจก.สยามสกลช่าง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	21-Jul-2025	-	3,428,726.73	3,424,973.33
	UNI25921A	บริษัท ยูนิค อินโนเวชั่น จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	21-Sep-2025	-	472,779.50	470,588.46
	UNIQ25O21A	บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	21-Oct-2025	-	3,921,940.95	3,897,741.57
หุ้นกู้							
	AP257A	บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)		20-Jul-2025	A	5,000,000.00	5,043,173.90
	AP261A	บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)		21-Jan-2026	A	10,000,000.00	10,234,653.00
	AWN265A	บริษัท แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ทเวอร์ค จำกัด		11-May-2026	AAA	8,000,000.00	8,105,729.04
	AYCAL265B	บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)		24-May-2026	AA+	15,000,000.00	15,185,325.90
	BAY259A	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		26-Sep-2025	AAA	22,000,000.00	22,245,298.46
	BEM25QA	บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		21-Oct-2025	BBB+	12,000,000.00	12,135,265.08
	BEM266A	บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		24-Jun-2026	BBB+	5,000,000.00	5,037,638.50
	CENTEL25NA	บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)		23-Nov-2025	A-	8,000,000.00	8,076,476.56
	CPALL266A	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		16-Jun-2026	AA-	7,700,000.00	7,792,627.38
	CPALL268A	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		26-Aug-2026	AA-	8,000,000.00	8,269,006.80
	FPT25DA	บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		11-Dec-2025	-	14,000,000.00	14,116,247.60
	GULF263A	บริษัท กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)		30-Mar-2026	AA-	10,000,000.00	10,158,910.00
	HIMPRO257A	บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)		15-Jul-2025	AA-	10,000,000.00	10,126,558.20
	HIMPRO26DA	บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)		15-Dec-2026	AA-	5,000,000.00	5,083,303.25
	ICBCTL266A	บริษัท ลีตติ้งไอซีบีซี(ไทย) จำกัด		15-Jun-2026	AAA	3,000,000.00	3,035,934.27
	ICBCTL274A	บริษัท ลีตติ้งไอซีบีซี(ไทย) จำกัด		30-Apr-2027	AAA	2,000,000.00	2,080,951.16
	ML265A	บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)		18-May-2026	AA-	4,300,000.00	4,343,967.67
	KCC263A	บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด		21-Mar-2026	AAA	8,000,000.00	8,102,223.28
	KTC25NB	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		19-Nov-2025	AA	10,000,000.00	10,024,075.30
	KTC26NB	บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		18-Nov-2026	AA	6,000,000.00	6,146,752.62
	LH26QA	บริษัท แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		09-Oct-2026	A	4,000,000.00	4,100,650.04
	LOTUSS264A	บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	20-Apr-2026	AA-	13,000,000.00	13,214,126.90
	MBK25NA	บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)		13-Nov-2025	A-	15,000,000.00	14,897,622.90
	SCC27NA	บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด(มหาชน)		25-Nov-2027	A	15,000,000.00	14,275,231.20
	SCGC259A	บริษัท เอสซีจี เคมิคอลส์ จำกัด		08-Sep-2025	A-	5,000,000.00	5,047,270.70
	SPALI262A	บริษัท ศุภาสัย จำกัด (มหาชน)		27-Feb-2026	-	5,000,000.00	4,936,616.35
	SPALI264A	บริษัท ศุภาสัย จำกัด (มหาชน)		30-Apr-2026	-	5,000,000.00	4,917,064.85
	TBEV266A	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)		11-Jun-2026	AA	12,000,000.00	12,110,318.31
	TBEV267A	บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน)		19-Jul-2026	AA	3,000,000.00	3,079,784.55
	TCAP265A	บริษัท ทูน่าซาดา จำกัด (มหาชน)		29-May-2026	A	5,000,000.00	4,907,857.60
	TCAP285A	บริษัท ทูน่าซาดา จำกัด (มหาชน)		30-May-2028	A	8,200,000.00	8,480,594.32
	TU26NA	บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		06-Nov-2026	A+	2,000,000.00	2,030,269.34
	WHA263A	บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		28-Mar-2026	A-	11,000,000.00	11,082,196.29
	WHA264A	บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		24-Apr-2026	A-	5,000,000.00	5,101,373.50
	WHAUP267A	บมจ. ดับบลิวเอชเอ ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์		20-Jul-2026	A-	10,000,000.00	10,186,676.10
รวม							410,481,388.67

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบการเงิน
(ยังไม่ได้ตรวจสอบ)

งบกำไรขาดทุน		งบดุล	
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2568		ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568	
		สินทรัพย์	
รายได้จากการลงทุน		เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม(ราคาทุน 442,158,198.76 บาท)	443,754,695.41
รายได้เงินปันผล	0.00	เงินฝากธนาคาร	7,708,177.81
รายได้ดอกเบี้ย	5,440,632.45	ลูกหนี้	
รายได้อื่นๆ	0.00	จากการขายเงินลงทุน	14,921,122.85
รวมรายได้	5,440,632.45	จากดอกเบี้ยและเงินปันผล	2,099,760.68
ค่าใช้จ่าย		ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี-สุทธิ	0.00
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	575,743.82	สินทรัพย์อื่น	1,000.00
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	35,984.00	รวมสินทรัพย์	468,484,756.75
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	239,893.22		
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาการลงทุน	0.00	หนี้สิน	
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	20,735.44	เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	17,363,142.01
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชีตัดจ่าย	0.00	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	161,330.55
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,500.00	หนี้สินอื่น	10,218.03
รวมค่าใช้จ่าย	875,856.48	รวมหนี้สิน	17,534,690.59
กำไรจากการลงทุนสุทธิ	4,564,775.97	สินทรัพย์สุทธิ	450,950,066.16
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน		สินทรัพย์สุทธิ:	
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	75,016.09	ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	324,289,839.64
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	785,497.07	กำไรสะสม	
รวมรายการกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น	860,513.16	บัญชีปรับสมดุล	49,602,053.87
		กำไรสะสมจากการดำเนินงาน	77,058,172.65
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์จากการดำเนินงาน	5,425,289.13	สินทรัพย์สุทธิ	450,950,066.16
เงินปันผลจ่ายระหว่างปี	0.00	สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	13.9057
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	5,425,289.13	จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นงวด (หน่วย)	32,428,983.9641

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2568

7.68%

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน

กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

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

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ

ลำดับ	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
-	-ไม่มี-	-	-

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม
ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2568

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 สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ
ในรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2568 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2568

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

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
กองทุนเปิด สมาร์ท แวลู เพื่อการเลี้ยงชีพ
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2568

-ไม่มี-

หมายเหตุ :

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

ชำระค่าไปรษณีย์ภาคแล้ว
ใบอนุญาติเลขที่ 33/2540
ปณณ. ยานนาวา

เหตุผลข้อร้องเรียนยังไม่ได้รับ
☐ 1. จำกัดไม่ชัดเจน
☐ 2. ไม่มีเลขที่นัดหมายล่วงหน้า
☐ 3. ไม่ยอมรับ
☐ 4. ไม่มีผู้รับตามล่วงหน้า
☐ 5. ไม่มารับภายในกำหนด
☐ 6. เสียเวลา
☐ 7. ย้ายไม่ทราบที่อยู่ใหม่
☐ 8. อื่นๆ
ลงชื่อ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 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