

กองทุนเปิด ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ

**Saving Retirement Mutual Fund : SVRMF**

รายงานประจำรอบ 6 เดือนแรก

(1 มกราคม 2558 - 30 มิถุนายน 2558)

# สารบัญ

---

	หน้า
สารจากบริษัทจัดการ	1
รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร	2
รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์	3
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	4
ผลการดำเนินงานของกองทุนรวม	5
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	6
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน	7
รายงานสรุปเงินลงทุน	8
รายละเอียดตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว	9
รายงานงบการเงิน	10
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	11
อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน	12
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากใช้บริการบุคคลอื่น ๆ	13
รายชื่อของบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม	14
การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน	15
ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุน	16

---

---

## สารจากบริษัทจัดการ

---

---

### เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน

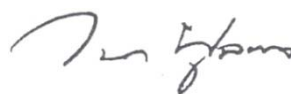
การลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุนในรอบบัญชีที่ผ่านมา: ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2558 – วันที่ 30 มิถุนายน 2558 กองทุนเปิดออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 กองทุนมีสัดส่วนการลงทุน ดังนี้ ตัวเงินคลังและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย 12.7% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เงินฝากและตราสารหนี้ของสถาบันการเงิน 87.3% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ตราสารหนี้ที่ลงทุนส่วนใหญ่จะมีอายุคงเหลือไม่เกิน 365 วัน เพื่อให้กองทุนมีสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง และเพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ทั้งนี้ การลงทุนยังคงเน้นลงทุนในตราสารที่มีความมั่นคงและให้ผลตอบแทนสม่ำเสมอ ณ สิ้นเดือนมิถุนายน 2558 อายุเฉลี่ยของตราสารที่ลงทุนประมาณ 0.37 ปี

เปรียบเทียบการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นในรอบบัญชีที่ผ่านมา ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2558 – วันที่ 30 มิถุนายน 2558 กับรอบบัญชีก่อนหน้าระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2557 – วันที่ 30 มิถุนายน 2557 สัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐบาลของปี 2558 อยู่ที่ระดับร้อยละ 12.7 เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ที่ระดับร้อยละ 11.9 สัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยสถาบันการเงินลดลงจากร้อยละ 88.1 ในปีบัญชี 2557 เป็นร้อยละ 87.3 ในปี 2558 นอกจากนี้ทางกองทุนได้เพิ่มอายุตราสารถ่วงเฉลี่ยที่ลงทุน จาก 0.31 ปี ไปเป็น 0.37 ปี

เนื่องในโอกาสที่กองทุนเปิด ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ ครบรอบครึ่งปีบัญชีในวันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทจัดการใคร่ขอแจ้งให้ทราบว่า กองทุนเปิด ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 266,655,024.86 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 12.7405 บาท

บริษัทจัดการขอขอบคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจในการลงทุนกับกองทุนเปิด ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจัดการจะบริหารกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากที่สุดเพื่อประโยชน์สูงสุดของท่านด้วยความระมัดระวังรอบคอบภายใต้จรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด ท่านสามารถติดตามข่าวการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนเปิดได้จากหนังสือพิมพ์รายวัน หรือที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด



(นายวนา พูลผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

# รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร

## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

### รายชื่อกรรมการ

- |                                 |         |
|---------------------------------|---------|
| 1. นายอ่อง ชี เอ็ง              | กรรมการ |
| 2. นายทีโอ บุน เคียด            | กรรมการ |
| 3. นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ |
| 4. นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทพร    | กรรมการ |
| 5. นายวนา พูลผล                 | กรรมการ |
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

### คณะผู้บริหาร

- |                              |                                       |
|------------------------------|---------------------------------------|
| 1. นายวนา พูลผล              | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร               |
| 2. นางสาวณัชชา สุนทรธาวางศ์  | กรรมการผู้จัดการอาวุโส สายพัฒนาธุรกิจ |
| 3. นางสุนรี พิบูลย์ศักดิ์กุล | กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ        |
| 4. นางสาวศิริพรรณ สุทธาโรจน์ | กรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน          |

### สถานที่ตั้งของบริษัทจัดการ

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 ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์  
กองทุนเปิด ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ได้ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน ซึ่ง  
บริหารและจัดการโดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับรอบระยะเวลาตั้ง  
แต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึง วันที่ 30 มิถุนายน 2558

ธนาคารฯ เห็นว่าสำหรับรอบระยะเวลาดังกล่าว บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย)  
จำกัด ได้บริหารจัดการกองทุนโดยในสาระสำคัญเป็นไปตามโครงการจัดการกองทุน ซึ่งได้รับอนุมัติจากสำนักงาน  
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนข้อผูกพันที่ทำไว้กับผู้ถือหุ้นวงลงทุน ภายใต้  
พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)

*M. Easakul.*

(นางสาวมาลาทิพย์ เอียสกุล)

ผู้ช่วยผู้จัดการ

ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)  
8 กรกฎาคม 2558

กรุณาติดต่อ คุณศุภลักษณ์ ไชยสมาน *Supaluck*  
โทรศัพท์ 0-2724-5271

## กองทุนเปิด ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ

### รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558

ลำดับที่	รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม
1	นางสาวศิริพรรณ สุทธาโรจน์
2	นางสาวชนิษฐา วีรานุกัตติ
3	นางพึงพิศ จุฬาโรจน์มนตรี
4	นางสาวอัญชลี งามวุฒิกุล*
5	นายจรรวุตตร ปรีดีเปรมกุล*
6	นางสาวลินดา อุกุลเรียบร้อย
7	นายวีรยุทธ หัสละเมียร*

\* ปฏิบัติเป็นหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

## ตารางสรุปผลการดำเนินงาน

วันจดทะเบียนกองทุน 22 ธ.ค. 47

วันสิ้นสุดรอบบัญชี 30 มิ.ย. 58

	อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย ย้อนหลัง (%)	BENCHMARK* (%)
3 เดือน 27 มี.ค. 58 - 26 มิ.ย. 58	1.63	-0.01
6 เดือน 26 ธ.ค. 57 - 26 มิ.ย. 58	1.79	2.38
1 ปี 27 มิ.ย. 57 - 26 มิ.ย. 58	1.91	4.43
3 ปี 29 มิ.ย. 55 - 26 มิ.ย. 58	2.26	3.80
ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน 22 ธ.ค. 47 - 26 มิ.ย. 58	2.60	4.44

\* 50% ThaiBMA Government Bond Index + 50% อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

กองทุนเปิด ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละ ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	695.38	0.25
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	25.35	0.01
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	-	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	144.87	0.05
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าสอบบัญชี	21.33	0.01
ค่าประกาศหนังสือพิมพ์	50.34	0.02
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ *	3.37	-
<b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **</b>	<b>940.64</b>	<b>0.34</b>

หมายเหตุ \* ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

\*\* ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย(ถ้ามี), ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์



กองทุนเปิด ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
<b>พันธบัตรรัฐบาล</b>	<b>23,985,437.60</b>	<b>8.99</b>
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	23,985,437.60	8.99
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
<b>ตัวแลกเปลี่ยน/ตัวสัญญาใช้เงิน</b>	<b>89,296,787.75</b>	<b>33.49</b>
<b>เงินฝาก</b>	<b>163,539,281.82</b>	<b>61.33</b>
<b>อื่นๆ</b>	<b>-10,166,482.31</b>	<b>-3.81</b>
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	266,655,024.86	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)

รายงานสรุปเงินลงทุน  
กองทุนเปิด ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

- รายละเอียดการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลไทยหรือตราสารหนี้ที่เสนอขายในประเทศไทย

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) พันธบัตร	33,968,267.13	12.74
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	89,296,787.75	33.49
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ง)* ตราสารที่มีบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวล ผู้สลับหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00

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

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

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัว  
กองทุนเปิด ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

ประเภท	ชื่อตราสาร	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
<b>พันธบัตร</b>							
CB15702A		ธนาคารแห่งประเทศไทย		02-ก.ค.-2015	-	5,000,000.00	4,999,798.64
CB15702B		ธนาคารแห่งประเทศไทย		02-ก.ค.-2015	-	3,000,000.00	2,999,881.24
CB15709B		ธนาคารแห่งประเทศไทย		09-ก.ค.-2015	-	6,000,000.00	5,997,702.34
CB15731A		ธนาคารแห่งประเทศไทย		31-ก.ค.-2015	-	10,000,000.00	9,988,055.38
CB15813A		ธนาคารแห่งประเทศไทย		13-ส.ค.-2015	-	10,000,000.00	9,982,829.53
<b>ตั๋วสัญญาใช้เงิน</b>							
PCMC15922A		บริษัท พี คอนสตรัคชั่น แอนด์ แมททีเรียล จำกัด	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	22-ก.ย.-2015	-	10,439,906.00	10,390,585.98
PKSS0838		บริษัท เกษมสวัสดิ์โลหะกิจ จำกัด	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	29-ก.ค.-2015	-	26,640,000.00	26,597,153.08
PLCC15925A		บริษัท เพาเวอร์ลิ่งค์ เอ็นจิเนียริ่ง จำกัด	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	25-ก.ย.-2015	-	4,203,025.27	4,182,195.76
PMC15923A		บริษัท พอร์ท แอนด์ มาร์ีน คอร์ปอเรชั่น (พี.เอ.)	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	23-ก.ย.-2015	-	1,549,166.33	1,541,752.34
PMC15N18A		บริษัท พอร์ท แอนด์ มาร์ีน คอร์ปอเรชั่น (พี.เอ.)	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	18-พ.ย.-2015	-	608,400.00	603,496.39
PMC15N20A		บริษัท พอร์ท แอนด์ มาร์ีน คอร์ปอเรชั่น (พี.เอ.)	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	20-พ.ย.-2015	-	2,301,068.17	2,282,249.67
PSCS0337		บริษัท สยามรัชสตีล จำกัด	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	27-ก.ค.-2015	-	20,000,000.00	19,970,126.88
SHUN15N24A		กิจการร่วมค้า SH-UN	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	24-พ.ย.-2015	-	994,521.60	985,844.85
SKY15914A		บริษัท สันแสงการโยธา (1979) จำกัด	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	14-ก.ย.-2015	-	2,218,846.44	2,209,329.61
UNI15N24A		บริษัท ยูนิค อินโนเวชั่น จำกัด	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	24-พ.ย.-2015	-	2,303,709.51	2,283,660.52
UNIQ15N14A		บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	14-พ.ย.-2015	-	2,435,561.76	2,416,185.26
UNIQ15N16A		บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	16-พ.ย.-2015	-	2,200,000.00	2,182,226.86
UNIQ15N18A		บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	18-พ.ย.-2015	-	2,200,000.00	2,181,955.78
UNIQ15N20A		บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	20-พ.ย.-2015	-	2,200,000.00	2,181,684.32
UNIQ15N22A		บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	22-พ.ย.-2015	-	4,991,356.09	4,949,184.78
UNIQ15N23A		บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	23-พ.ย.-2015	-	963,000.00	954,804.18
UNIQ15N24A		บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	24-พ.ย.-2015	-	1,546,225.93	1,532,970.75
UNIQ15O23C		บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	23-ต.ค.-2015	-	1,863,706.50	1,851,380.74
						<b>รวม</b>	<b>123,265,054.88</b>

**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด**  
**กองทุนเปิด ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**งบการเงิน**

งบกำไรขาดทุน		งบดุล	
สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558		ณ 30 มิถุนายน 2558	
		สินทรัพย์	
รายได้จากการลงทุน		เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม(ราคาทุน 273,261,130.40 บาท)	273,265,054.88
รายได้เงินปันผล	0.00	เงินฝากธนาคาร	2,777,724.39
รายได้คอกเบี้ย	3,326,991.23	ลูกหนี้	
รายได้อื่นๆ	0.00	จากการขายเงินลงทุน	0.00
รวมรายได้	3,326,991.23	จากคอกเบี้ยและเงินปันผล	778,727.90
ค่าใช้จ่าย		ค่าใช้จ่ายรอดับบัญชี-สุทธิ	0.00
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	695,377.50	สินทรัพย์อื่น	0.00
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	25,352.30	รวมสินทรัพย์	276,821,507.17
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	144,870.30		
ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาการลงทุน	0.00	<b>หนี้สิน</b>	
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	21,335.44	เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	9,983,228.20
ค่าใช้จ่ายรอดับบัญชีตัดจ่าย	0.00	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	166,052.13
ค่าใช้จ่ายอื่น	53,707.44	หนี้สินอื่น	17,201.98
รวมค่าใช้จ่าย	940,642.98	รวมหนี้สิน	10,166,482.31
กำไรจากการลงทุนสุทธิ	2,386,348.25	สินทรัพย์สุทธิ	266,655,024.86
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน		<b>สินทรัพย์สุทธิ:</b>	
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	22,296.77	ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	209,296,650.84
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	2,581.61	กำไรสะสม	
รวมรายการกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น	24,878.38	บัญชีปรับสมดุล	11,420,965.36
		กำไรสะสมจากการดำเนินงาน	45,937,408.66
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์จากการดำเนินงาน	2,411,226.63	สินทรัพย์สุทธิ	266,655,024.86
เงินปันผลจ่ายระหว่างปี	0.00	สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	12.7405
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	2,411,226.63	จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นงวด (หน่วย)	20,929,665.0840

**ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)**

**กองทุนเปิด ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ**

**ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558**

1.177
-------

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน

กองทุนเปิด ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

รายชื่อ	อันดับความน่าเชื่อถือ
ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	AAA
ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	AA+
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	AA
ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ. สาขากรุงเทพฯ	A+

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ

ลำดับ	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
-	- ไม่มี -	-	-

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม  
ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558

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 และเหตุผลในกรณีที่มีการลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน**  
**กองทุนเปิด ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ**  
**ในรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558**

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

ข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3  
กองทุนเปิด ออมทรัพย์เพื่อการเลี้ยงชีพ  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558

--ไม่มี--

หมายเหตุ :

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

ชำระค่าไปรษณีย์ภาคแล้ว  
ใบอนุญาตนเลขที่ 33/2540  
ปณจ. ๕7๖๖๖๖

เหตุผลที่ต้องส่งหน้าค่าไปรษณีย์ไม่ได้
<input type="checkbox"/> 1. จำหน่ายไม่ชัดเจน
<input type="checkbox"/> 2. ไม่มีเลขที่บ้านตามล่าหน้า
<input type="checkbox"/> 3. ไม่ยอมรับ
<input type="checkbox"/> 4. ไม่มีผู้รับตามล่าหน้า
<input type="checkbox"/> 5. ไม่มารับของในสำนักงาน
<input type="checkbox"/> 6. เลิกกิจการ
<input type="checkbox"/> 7. ย้ายไปทราบที่อยู่ใหม่
<input type="checkbox"/> 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](http://www.uobam.co.th)