

กองทุนเปิด คู่คุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

Capital Protection Retirement Mutual Fund 3 : CPRMF3

รายงานประจำปี
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2559

สารบัญ

	หน้า
สารจากบริษัทจัดการ	1
รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร	2
รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์	3
รายชื่อผู้จัดการกองทุน	4
ตารางสรุปผลการดำเนินงาน	5
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	6
รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	7
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน	8
รายละเอียดเงินลงทุน	11
รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร	12
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)	13
อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน	14
การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ	15
รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม	16
การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน	17

ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น	18
ข้อมูลการถือหุ้นหน่วยลงทุนเกินข้อจำกัดการถือหุ้นหน่วยลงทุน	19
งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	20

สารจากบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุน

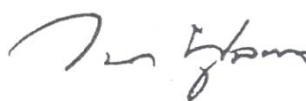
ในรอบบัญชีที่ผ่านมา ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2559 – 31 ธันวาคม 2559 กองทุนเปิด คุ่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 เป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนที่เน้นคุ่มครองเงินต้นของผู้ถือหน่วย โดยเฉลี่ยไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ในตราสารหนี้ภาครัฐ ที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 5 ปี ใกล้เคียงกับการครบกำหนดการรับซื้อคืนกองทุนในงวดถัดไป เพื่อการคุ่มครองเงินต้น ส่วนที่เหลือจะลงทุนในหุ้นทุน เพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหน่วย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 กองทุนมีสัดส่วนการลงทุน ดังนี้ ตราสารภาครัฐบาล (พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรที่กระทรวงการคลังค้าประกัน ตั๋วเงินคลัง และพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย) ร้อยละ 84.0 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ เงินฝากสถาบันการเงินร้อยละ 3.6 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และหุ้นทุนร้อยละ 12.4 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

เมื่อเปรียบเทียบรอบบัญชี 1 มกราคม 2559 – 31 ธันวาคม 2559 (รอบปีบัญชี 2559) กับรอบบัญชี 1 มกราคม 2558 – 31 ธันวาคม 2558 (รอบปีบัญชี 2558) สัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐของรอบปีบัญชี 2559 อยู่ที่ระดับร้อยละ 84.0 ลดจากรอบปีบัญชี 2558 ที่อยู่ที่ระดับร้อยละ 87.5 สัดส่วนการลงทุนในเงินฝากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.4 ในรอบปีบัญชี 2558 เป็นร้อยละ 3.6 ในรอบปีบัญชี 2559 และทางกองทุนได้เพิ่มสัดส่วนการลงทุนในหุ้นทุนจากรอบปีบัญชี 2558 ที่ร้อยละ 12.1 เป็น ร้อยละ 12.4 ในรอบปีบัญชี 2559

เนื่องในโอกาสที่กองทุนเปิด คุ่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 ครบรอบบัญชีในวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทขอเรียนให้ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนดังกล่าวทราบว่า กองทุนมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 89,971,618.25 บาท หรือคิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 15.2193 บาท ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2559

บริษัทขอขอบคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านที่ให้ความไว้วางใจในการลงทุนกับกองทุนเปิด คุ่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 และขอให้เชื่อมั่นว่าบริษัทจะบริหารกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากที่สุดเพื่อประโยชน์สูงสุดของท่านด้วยความระมัดระวังรอบคอบภายใต้จรรยาบรรณวิชาชีพโดยเคร่งครัด ท่านสามารถติดตามข่าวการประกาศมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนได้จากหนังสือพิมพ์รายวัน หรือที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด



(นายวนา พูลผล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อกรรมการ และคณะผู้บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

รายชื่อกรรมการ

- | | |
|---------------------------------|---------------------------------------|
| 1. นายลี ไหว ไฟ | กรรมการ |
| 2. นายทีโอ บุน เคียต | กรรมการ |
| 3. นายสัญญาชัย อภิศักดิ์ศิริกุล | กรรมการ |
| 4. นางสาวปิยพร รัตน์ประสาทร | กรรมการ |
| 5. นายวณา พูลผล | กรรมการ
และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

คณะผู้บริหาร

- | | | |
|----------------|------------------|--|
| 1. นายวณา | พูลผล | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางสาวนรี | พิบูลย์ศักดิ์กุล | กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ |
| 3. นายเจดพันธ์ | นิธยาน | กรรมการผู้จัดการ สายการลงทุน |
| 4. นางสาวรัชดา | ตั้งหะรัฐ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ 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

17 มกราคม 2560

ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิด คู่มั่งครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ของ กองทุนเปิด คู่มั่งครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ดูแลการจัดการของกองทุนดังกล่าวซึ่งบริหารและจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 นั้น

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด ได้ปฏิบัติตามหน้าที่ในการบริหารและจัดการกองทุนเปิด คู่มั่งครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 โดยถูกต้องตามที่ควร ตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535



(วรรณวิภา กุศลกุล)

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
TMB BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

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

กองทุนเปิด คู่ครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม

สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ลำดับที่	รายชื่อผู้จัดการกองทุนรวม	
1	นายจรรูวัตร	ปรีดีเปรมกุล*
2	นางสาวลินดา	คุบลเรียบร้อย
3	นายวีรยุทธ	หิไลละเมียร*
4	นางสาวพัชรภา	มหัทธนกุล*
5	นางสาวทิพย์วดี	อภิชัยสิริ*
6	นายสิทธิศักดิ์	ณัฐวุฒิ*
7	นางสาวปราณี	ศรีมหาลาก
8	นายชัยยันต์	จันทนศิริ
9	นางสาวชนิษฐา	วีรานูวัตติ์
10	นางพึงพิศ	จุฬาริวัฒน์มนตรี
11	นางสาวอัญชลี	งามวุฒิกุล*
12	นายชัยพฤกษ์	กุลกาญจนาร*
13	นายธนากร	ธรรมลงกรต

* ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนและผู้จัดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ถ้ามี)

ตารางสรุปผลการดำเนินงาน

วันจดทะเบียนกองทุน 22 ธ.ค. 47

วันสิ้นสุดรอบบัญชี 31 ธ.ค. 59

	อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยย้อนหลัง (ร้อยละ)	Benchmark 1* (ร้อยละ)	Benchmark 2** (ร้อยละ)
3 เดือน 30 ก.ย. 59 - 30 ธ.ค. 59	-0.10	-0.44	1.18
6 เดือน 24 มิ.ย. 59 - 30 ธ.ค. 59	0.60	-0.19	3.88
1 ปี 25 ธ.ค. 58 - 30 ธ.ค. 59	3.61	2.85	10.87
3 ปี 27 ธ.ค. 56 - 30 ธ.ค. 59	6.80	8.28	15.46
ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน 22 ธ.ค. 47 - 30 ธ.ค. 59	52.19	51.10	98.51

* เกณฑ์มาตรฐาน 1 : อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ค้ำประกันเงินต้น (Core Asset Index Return)

** เกณฑ์มาตรฐาน 2 : ดัชนีเปรียบเทียบสมาคมบริษัทจัดการลงทุน :

50% SET Index + 25% ThaiBMA Government Bond Index + 25% เงินฝากประจำ 1 ปีเฉลี่ยของ 3 ธนาคาร (BBL, SCB, KBANK)

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

กองทุนเปิด คู่คุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3
ตารางแสดงค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's direct expense)	จำนวนเงิน หน่วย : พันบาท	ร้อยละ ของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	963.21	1.07
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	19.26	0.02
ค่าธรรมเนียมการทำรายการ	-	-
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	96.32	0.11
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ช่วงเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย - ภายหลังเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก	-	-
ค่าสอบบัญชี	33.10	0.04
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ*	0.40	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด **	1,112.29	1.24

หมายเหตุ * ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่แต่ละรายการ ไม่เกินร้อยละ 0.01

** ได้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มไว้ด้วย(ถ้ามี), ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่างๆ
 ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิด คู่คุ้มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3
รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	ชื่อบริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	ค่านายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์	ร้อยละของค่านายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์รวม
1	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด	3,787.80	15.15
2	บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	3,728.76	14.91
3	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	3,067.94	12.27
4	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	2,650.85	10.60
5	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	2,032.64	8.13
6	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	1,503.86	6.01
7	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	1,317.30	5.27
8	บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด	1,222.88	4.89
9	บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	1,008.38	4.03
10	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	951.01	3.80
11	อื่นๆ	3,730.96	14.92
	รวม	25,002.38	100.00

กองทุนเปิด คู่มรดงเงินต้นเพื่อกาลเลี้ยงชีพ 3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
หุ้นสามัญ	11,116,685.00	12.36
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	11,116,685.00	12.36
ธนาคาร	1,480,460.00	1.65
ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	255,200.00	0.28
ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	479,250.00	0.53
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	503,250.00	0.56
ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	242,760.00	0.27
วัสดุอุปกรณ์และตกแต่ง	744,000.00	0.83
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	744,000.00	0.83
เคมีภัณฑ์และพลาสติก	428,200.00	0.48
บริษัท อินโดจามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	207,700.00	0.23
บริษัท ทีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	220,500.00	0.25
พาณิชย์	1,803,645.00	2.00
บริษัท บิวตี้ คอมมูนิตี้ จำกัด (มหาชน)	306,540.00	0.34
บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	216,075.00	0.24
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	495,180.00	0.55
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	493,750.00	0.55
บริษัท ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน จำกัด (มหาชน)	292,100.00	0.32
บริการรับเหมาก่อสร้าง	916,125.00	1.02
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	288,300.00	0.32
บริษัท ซีโน-ไทย เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	152,625.00	0.17
บริษัท ยูนิค เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	475,200.00	0.53
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	268,400.00	0.30
บริษัท เคซีอี อีเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)	268,400.00	0.30
พลังงานและสาธารณูปโภค	2,290,485.00	2.55
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	226,560.00	0.25
บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	170,850.00	0.19
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	179,100.00	0.20
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	1,153,200.00	1.28
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	423,500.00	0.47
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	137,275.00	0.15
เงินทุนและหลักทรัพย์	226,875.00	0.25
บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน)	226,875.00	0.25

กองทุนเปิด คู่มั่งคั่งเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงินและการก่อภาระผูกพัน

	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
อาหารและเครื่องดื่ม	647,975.00	0.72
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	451,350.00	0.50
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	196,625.00	0.22
การแพทย์	412,760.00	0.46
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	267,960.00	0.30
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	144,800.00	0.16
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	526,145.00	0.58
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	338,100.00	0.38
บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	188,045.00	0.21
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	447,025.00	0.50
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	316,500.00	0.35
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	130,525.00	0.15
ขนส่ง	924,590.00	1.03
บริษัท เอเชีย เอวิเอชั่น จำกัด (มหาชน)	114,950.00	0.13
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	636,800.00	0.71
บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	172,840.00	0.19
พันธบัตรรัฐบาล	75,560,010.11	83.98
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	11,105,036.80	12.34
พันธบัตรรัฐบาลเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้ (พ.ร.ก. ช่วยเหลือกองทุนฟื้นฟู ระยะที่สอง) ใน	11,105,036.80	12.34
อายุคงเหลือ 1-3 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 3-5 ปี	64,454,973.31	71.64
พันธบัตรธนาคารอาคารสงเคราะห์ พ.ศ. 2554 ครั้งที่ 2	53,728,010.50	59.72
พันธบัตรรัฐบาล ในถึงบประมาณ พ.ศ. 2554 ครั้งที่ 4	10,726,962.81	11.92
อายุคงเหลือ 5-7 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือ 7 -10 ปี	0.00	0.00
อายุคงเหลือมากกว่า 10 ปี	0.00	0.00
เงินฝาก	3,411,242.27	3.79
ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	2,652,540.85	2.95
ธนาคาร ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	758,701.42	0.84
อื่นๆ	-114,780.51	-0.13
ทรัพย์สินอื่น	10,928.00	0.01
หนี้สินอื่น	-125,708.51	-0.14
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	89,973,156.87	100.00

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

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

รายงานสรุปเงินลงทุน
กองทุนเปิด คู่มัครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

- รายละเอียดผลการลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกโดยนิติบุคคลไทยหรือตราสารหนี้ที่เสนอขายในประเทศไทย

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) พันธบัตร	75,560,010.11	83.98
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้สละหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สละหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ง)* ตราสารที่มีบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้อาวัล ผู้สละหลัง 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 คู่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ประเภท	ชื่อตราสาร	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง ผู้สืบทอด	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่า หน้าตัว	มูลค่าตาม ราคาตลาด
พันธบัตร							
GHB211A		ธนาคารอาคารสงเคราะห์		27-ม.ค.-2021	-	50,000,000.00	53,728,010.50
LB176A		กระทรวงการคลัง		16-มี.ย.-2017	-	11,000,000.00	11,105,036.80
LB21DA		กระทรวงการคลัง		17-ธ.ค.-2021	-	10,000,000.00	10,726,962.81
						รวม	<u>75,560,010.11</u>

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (PTR)

กองทุนเปิด คู่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559

0.087

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือสถาบันการเงิน

กองทุนเปิด คู่ครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

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

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่ใช้บริการบุคคลอื่น ๆ

ลำดับ	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
1	บริษัท เอเซีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ข่าวสาร และ บทวิเคราะห์	เพื่อใช้เป็นข้อมูล ในการประกอบ การตัดสินใจ ลงทุน
2	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)		
3	บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด		
4	บริษัทหลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด		
5	บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด		
6	บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)		
7	บริษัทหลักทรัพย์เครดิต สวิส (ประเทศไทย) จำกัด		
8	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด		
9	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		
10	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		
11	บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน)		
12	บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด		
13	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)		
14	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด		
15	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด		
16	บริษัทหลักทรัพย์อนชาต จำกัด (มหาชน)		
17	บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด		
18	บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด		
19	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)		

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของกองทุนรวม
ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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 และเหตุผลในกรณีที่การลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน

กองทุนเปิด คู่ครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3

ในรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559

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 คู่มครองเงินต้นเพื่อการเลี้ยงชีพ 3
ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2559**

--ไม่มี--

หมายเหตุ :

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

เหตุผลที่ต้องร้องเรียนกับผู้รับไม่ได้
<input type="checkbox"/> 1. ค่าทักไม่ชัดเจน
<input type="checkbox"/> 2. ไม่มีเลขที่บ้านตามจำนวนค่าทัก
<input type="checkbox"/> 3. ไม่ยอมรับ
<input type="checkbox"/> 4. ไม่มีผู้รับตามจำนวนค่าทัก
<input type="checkbox"/> 5. ไม่มารับภายในกำหนด
<input type="checkbox"/> 6. เสียสิ่งของ
<input type="checkbox"/> 7. ย้ายไปหาใหม่ที่อยู่อื่น
<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