



krungsri

Asset  
Management

Make Life  
Simple

A member of  MUGF  
a global financial group

# รายงานประจำครึ่งปีแรก 2567

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 - 29 กุมภาพันธ์ 2567

กองทุนรวม

KFHAPPYRMF

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

Krungsri Happy Life RMF

**Krungsri Asset Management Co., Ltd.**

1<sup>st</sup>-2<sup>nd</sup> Zone A, 12<sup>th</sup>, 18<sup>th</sup> Zone B Floor,  
Ploenchit Tower, 898 Ploenchit Road,  
Bangkok 10330 Thailand

T +66 (0) 2657 5757 F +66 (0) 2657 5777  
[www.krungsriasset.com](http://www.krungsriasset.com)

**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด**

ชั้น 1-2 โซนเอ ชั้น 12 ชั้น 18 โซนบี  
อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี  
เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330

โทรศัพท์ +66 (0) 2657 5757 โทรสาร +66 (0) 2657 5777  
[www.krungsriasset.com](http://www.krungsriasset.com)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

## รายงานประจำปีครั้งแรก 2567

### กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

- สารบัญผู้จัดการ 3
- รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์ 6
- งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน 7
- รายละเอียดเงินลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพันของกองทุนรวม 15
- ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม 25
- คำนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ 26
- ผลการดำเนินงาน 28
- ข้อมูลอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบ 29
  - รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา
  - การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่นๆ
  - รายชื่อผู้จัดการกองทุน
  - การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
  - อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน

## สารบริษัทจัดการ

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (บริษัทฯ) ขอจัดส่งรายงานสำหรับรอบระยะเวลา 6 เดือน ของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ (KFHAPPYRMF) ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 มายังผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

### ผลการดำเนินงาน

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 เท่ากับ 1,322.71 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุนเท่ากับ 9.9068 บาท โดยมีผลการดำเนินงานย้อนหลัง 6 เดือน ลดลงร้อยละ 0.06 ลดลงน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน ที่ลดลงร้อยละ 1.34

### - การลงทุนในตราสารหนี้ -

#### ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา

**ไตรมาสที่ 3 ปี 2566** อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยตั้งแต่ 1 ปีลงมาปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ +0.42 ถึง +0.46 และอัตราผลตอบแทนอายุมากกว่า 1 ปีปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ +0.39 ถึง +0.66 โดยที่อัตราผลตอบแทนในช่วงอายุ 5 - 20 ปี ปรับตัวขึ้นมากที่สุด โดยเป็นการเคลื่อนไหวตามการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายในอัตราร้อยละ +0.25 รวม 2 ครั้งในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม และ 27 กันยายน 2566 นอกจากนี้อัตราผลตอบแทนยังได้รับแรงกดดันจากความกังวลเกี่ยวกับอุปทานของพันธบัตรรัฐบาลในปีงบประมาณ 2567 ที่สูงขึ้น รวมไปถึงการปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ซึ่งปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ +0.05 ถึง +0.84 หลังจากที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) มีมติปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยระยะสั้น 0.25% สู่ระดับ 5.25 - 5.50% ในการประชุมวันที่ 25 - 26 กรกฎาคม 2566 และต่อมาในการประชุมวันที่ 19 - 20 กันยายน 2566 Fed ส่งสัญญาณปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอีก 0.25% สู่กรอบ 5.50% - 5.75% ภายในปีนี้ จากมุมมองต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่เป็นบวกกว่าที่คาดและเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับสูงกว่าเป้าหมาย

สำหรับสภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 4 ปี 2566 คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะทรงตัวที่ระดับ 2.50% จนถึงสิ้นปี 2566 จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ระบุในรายงานการประชุมครั้งล่าสุดว่าอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพในระยะยาว อย่างไรก็ตามอัตราผลตอบแทนอาจเผชิญความผันผวนจากความกังวลทางด้านอุปทานและเงินเฟ้อที่อาจได้รับแรงส่งเพิ่มเติมจากนโยบายภาครัฐ รวมไปถึงการเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออกจากต่างประเทศ รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

**ไตรมาสที่ 4 ปี 2566** อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยตั้งแต่ 1 ปีลงมาปรับตัวลดลงร้อยละ -0.10 ถึงร้อยละ -0.25 และอัตราผลตอบแทนอายุมากกว่า 1 ปี ปรับตัวลดลงร้อยละ -0.20 ถึง -0.50 ส่งผลให้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวแบนราบลง ภายหลังจากที่คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติเป็นเอกฉันท์ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี ในการประชุมเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2566 และระบุเพิ่มเติมว่าอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพในระยะยาว ส่งผลให้ตลาดเชื่อว่าการขึ้นอัตราดอกเบี้ยในรอบนี้ได้สิ้นสุดลงแล้ว นอกจากนี้อัตราผลตอบแทนยังได้รับแรงสนับสนุนจากการปรับตัวลดลงของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯซึ่งปรับตัวลดลงร้อยละ -0.05 ถึง -0.75 หลังจากธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) มีมติคงอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นที่ระดับ 5.25 - 5.50% ในการประชุม 3 ครั้งติดต่อกันและยังส่งสัญญาณปรับลดอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 3 ครั้งในปี 2567 รวมถึงปรับลดคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อสำหรับปี 2566 และ 2567 ลงหลังจากที่ดัชนีราคาผู้บริโภคทั่วไปของสหรัฐฯชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่องในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี

สำหรับสภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทฯ คาดว่าธปท.จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับ 2.50% ต่อเนื่องตลอดทั้งปี 2567 จากการที่ธปท.ระบุในรายงานการประชุมครั้งล่าสุดว่าอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพในระยะยาว และภาพรวมเศรษฐกิจไทยยังอยู่ในทิศทางฟื้นตัว ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มอยู่ในกรอบเป้าหมาย อย่างไรก็ตามอัตราผลตอบแทนอาจเผชิญความผันผวนจากความกังวลทางด้านอุปทาน และเงินเฟ้อที่อาจได้รับแรงส่งเพิ่มเติมจากนโยบายภาครัฐ รวมไปถึงการเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออกจากต่างประเทศ รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

## แนวโน้มการลงทุน

บริษัทฯ คงมุมมองต่อตลาดตราสารหนี้ที่ระดับ “เป็นกลาง, Neutral” ภายใต้มุมมองที่คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ จะเริ่มเข้าสู่วัฏจักรอัตราดอกเบี้ยขาลงได้ในช่วงกลางปี 2567 ถึงแม้ว่าความไม่แน่นอนเกี่ยวกับช่วงเวลาที่เหมาะสมสำหรับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ ลงครั้งแรก รวมถึงอัตราดอกเบี้ยที่ปรับลดลงรวมตลอดทั้งปีคาดว่าจะอยู่ในช่วงระหว่าง 75 – 150 bps นั้น จะยังคงเป็นปัจจัยที่ทำให้ตลาดตราสารหนี้ทั่วโลกยังคงมีความผันผวนรุนแรงได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2567 ตามตัวเลขเศรษฐกิจสหรัฐฯที่จะประกาศออกมา

สำหรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในปี 2567 คาดว่ามีโอกาสสูงขึ้นไปกึ่ง. จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงสู่ระดับ 2.25% ในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2567 ทั้งนี้ขึ้นกับภาพรวมการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของไทยจากภาคการท่องเที่ยวที่น่าโดยนักท่องเที่ยวจีน และการบริโภคภายในประเทศจากการกระตุ้นเศรษฐกิจจากนโยบายภาครัฐเป็นหลัก เนื่องจากคาดว่าเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มชะลอตัวลง ดังนั้น คาดว่าตลาดตราสารหนี้จะยังคงมีความผันผวนอยู่บ้างต่อไปอีกระยะหนึ่ง สำหรับกลยุทธ์การลงทุนในลำดับถัดไป บริษัทฯ จะคงอายุคงเหลือเฉลี่ยของกองทุนอยู่ในระดับปานกลาง และจะปรับการลงทุนเชิงรุกแบบระมัดระวังอย่างค่อยเป็นค่อยไป หากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะกลางถึงระยะยาวปรับเพิ่มสูงขึ้น สำหรับตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนไทยยังคงมีอัตราผลตอบแทนที่น่าสนใจ ทำให้กองทุนที่มีการลงทุนในหุ้นกู้เอกชนสามารถช่วยลดความผันผวนของตลาดลงได้บ้าง

### - การลงทุนในตราสารทุน -

#### ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา

ในรอบครึ่งปีบัญชีที่ผ่านมา ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ปรับตัวอยู่ระหว่าง 1,352.48 – 1,571.81 จุด ก่อนปิดที่ 1,370.67 จุด ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 โดยในช่วงเวลาดังกล่าว ดัชนีปรับตัวลดลงร้อยละ 11.35

ในเดือนกันยายน 2566 ดัชนีสูญเสียแรงส่งและปรับตัวลดลงต่ำกว่าแนวรับทางจิตวิทยาที่ 1,500 จุด ความกังวลเกี่ยวกับสถานการณ์ในตลาดโลกและภายในประเทศเป็นแรงกดดันต่อดัชนีตลอดทั้งเดือน รัฐบาลออกมาตรการจำนวนมากในความพยายามที่จะปรับลดราคาไฟฟ้าและเชื้อเพลิง ส่งผลให้เกิดแรงเทขายขายในหมวดพลังงาน การปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯอายุ 10 ปีเป็นแรงกดดันต่อค่าเงินบาท ส่งผลให้ค่าเงินบาทปรับตัวอ่อนค่าสู่ระดับต่ำที่สุดในรอบ 11 เดือน นักลงทุนมีความกังวลว่านโยบายแจกเงินดิจิทัลจำนวน 10,000 บาทจะเป็นแรงกดดันเพิ่มเติมต่อหนี้สาธารณะต่อจีดีพี

ในเดือนตุลาคม 2566 ดัชนีปรับตัวลดลงต่อเนื่องและเป็นระดับต่ำที่สุดรายเดือนนับจากต้นปี ดัชนี MSCI Asia Pacific ปรับตัวดีกว่าตลาดหุ้นไทยเล็กน้อยแต่ก็เป็นระดับต่ำที่สุดในรอบปีเช่นกัน การปรับตัวลดลงอย่างรวดเร็วส่วนหนึ่งมาจากมุมมองว่าอัตราดอกเบี้ยจะปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นระยะเวลายาวนานขึ้น (“higher for longer”) สถานการณ์ระหว่างอิสราเอลและฮามาสเป็นแรงกดดันเพิ่มเติมต่อแรงเทขายในตลาดหุ้น และส่งผลให้ราคาน้ำมันดิบทั่วโลกปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นปัจจัยสนับสนุนมุมมองว่าอัตราดอกเบี้ยจะปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นระยะเวลายาวนานขึ้นและเป็นแรงกดดันต่ออัตราเงินเฟ้อ เหตุยิงในห้างสยามพารากอนเป็นแรงกดดันต่อธุรกิจการท่องเที่ยวภายในประเทศ โดยเฉพาะอย่างยิ่งต่อการกลับมาของนักท่องเที่ยวจีน

ในเดือนพฤศจิกายน 2566 ดัชนีปรับตัวมีเสถียรภาพมากขึ้น โดยดัชนียังคงไม่สามารถยืนอยู่เหนือกว่าระดับทางจิตวิทยาที่ 1,400 จุด แม้ว่าจะมีการซื้อขายอยู่ในระดับสูงกว่า 1,400 จุดเกือบตลอดทั้งเดือน ในช่วงสัปดาห์แรกของเดือนอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับตัวลดลง เนื่องจาก Fed คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับร้อยละ 5.25 - 5.50 ในขณะที่ข้อมูลทางเศรษฐกิจออกมาต่ำกว่าที่คาดไว้ คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ของไทยคงอัตราดอกเบี้ยที่ระดับร้อยละ 2.50 ในขณะที่ปรับลดคาดการณ์การเติบโตของจีดีพีลงจากร้อยละ 2.8 เหลือร้อยละ 2.4 สะท้อนถึงกิจกรรมทางเศรษฐกิจในระดับอ่อนแอกว่าที่คาดไว้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในธุรกิจการท่องเที่ยวที่เผชิญกับปัจจัยลบจากข่าวการยกเลิกเที่ยวบินมากกว่า 8,000 ที่นั่ง

ในเดือนธันวาคม 2566 ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้น บรรยากาศการลงทุนเดือนธันวาคมเป็นไปในเชิงบวกสำหรับสินทรัพย์เสี่ยง เนื่องจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับตัวลดลงอย่างรวดเร็ว สำหรับปัจจัยภายในประเทศ กองทุนไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) ซึ่งเป็นกองทุนลดหย่อนภาษี สามารถระดมเงินทุนได้เพียงครึ่งหนึ่งของที่รัฐบาลคาดการณ์ และมีได้ส่งผลกระทบต่อดัชนีโดยรวม ในด้านปัจจัยทางการเมือง ร่างงบประมาณประจำปี 2567 จะเข้าสู่การพิจารณาสภาผู้แทนราษฎรในวาระแรกระหว่างวันที่ 3 – 5 มกราคม 2567 ซึ่งจะเป็นปัจจัยหลักที่ตลาดให้ความสนใจ นอกจากนี้การที่หุ้นของบริษัทเดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (DELTA) ยังคงเป็นองค์ประกอบของดัชนี SET50 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 ก็เป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยพยุงตลาด

ในเดือนมกราคม 2567 ดัชนีไม่สามารถรักษาแรงส่งเชิงบวกที่เกิดขึ้นในเดือนธันวาคมที่ผ่านมา ในช่วงสองสัปดาห์แรกของการซื้อขาย ตลาดหุ้นไทยสามารถยืนได้ เนื่องจากนักลงทุนคาดว่าโครงการลดหย่อนภาษี E-Receipt จะเป็นแรงกระตุ้นการบริโภคในขณะที่ภาคการท่องเที่ยวยังคงมีแรงดึงดูดจากการยกเว้นวีซ่าเป็นการถาวรให้แก่นักท่องเที่ยวจีน ตลาดปรับตัวผันผวนในช่วงครึ่งหลังของเดือน หมวดธนาคารรายงานผลกำไรสุทธิไตรมาส 4/66 อย่างน่าผิดหวังและมีมุมมองต่อการชะลอตัวของผลกำไรสุทธิในปี 2567 ในขณะที่โครงการกระเป๋าเงินดิจิทัล (Digital Wallet) ยังคงไม่มีความชัดเจนรวมถึงเรื่องระยะเวลา ในช่วงวันทำการสุดท้ายของเดือนพรรคก้าวไกลถูกศาลรัฐธรรมนูญวินิจฉัยว่าการรณรงค์หาเสียงในการแก้ไขประมวลกฎหมายอาญามาตรา 112 เป็นการฝ่าฝืนรัฐธรรมนูญ ตลาดตอบสนองในเชิงลบจากความกังวลเกี่ยวกับความเป็นไปได้ในการประท้วงส่งผลให้ดัชนีปรับตัวลดลงในช่วงสิ้นเดือนใกล้ถึงระดับต่ำที่สุดนับจากต้นปีจนถึงปัจจุบัน

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้นแต่ยังคงปรับตัวอ่อนแอกว่าตลาดหุ้นในภูมิภาค บริษัทจดทะเบียนของไทยเสรีจลินการรายงานผลกำไรสุทธิไตรมาส 4/66 ผลกำไรสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 Y-Y ในขณะที่ผลกำไรสุทธิต่อหุ้นโดยรวมของดัชนีเต็มปี 2566 ปรับตัวลดลงร้อยละ 6.0 Y-Y การประกาศ จีดีพีไตรมาส 4/66 ในเดือนกุมภาพันธ์อยู่ที่ระดับร้อยละ 1.7 ซึ่งเป็นระดับเดียวกับที่มีเอกสารหลุดออกมาในช่วงก่อนหน้าส่งผลให้จีดีพีเต็มปี 2566 เติบโตร้อยละ 1.9 ทั้งนี้ กนง. ลงมติ 5:2 ในการคงอัตราดอกเบี้ย แสดงให้เห็นถึงโอกาสในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเร็วกว่าที่คาดไว้ในปี 2567

### แนวโน้มการลงทุน

บริษัทฯ มีมุมมองว่าการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว และการผ่านร่างงบประมาณของภาครัฐเป็นปัจจัยที่สำคัญที่สุดที่จะสนับสนุนหุ้นไทยในช่วงครึ่งปีแรก ปัจจัยสนับสนุนและความเสี่ยงภายนอกประเทศยังคงเน้นไปที่การกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศจีน และการเลือกตั้งของสหรัฐฯ

แนวทางการบริหารกองทุนตราสารทุนยังคงเป็นการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนรายตัว จากข้อมูลที่ได้รับจากการพบปะกับผู้บริหารบริษัทจดทะเบียน การวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียน ทั้งในเชิงคุณภาพ และเชิงปริมาณ รวมถึงการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ เชื่อว่าแนวทางการบริหารกองทุนตราสารทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ส่งเสริมให้กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ที่ดีในระยะกลาง และระยะยาว

บริษัทฯ ใคร่ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นรายละรายที่ได้มอบความไว้วางใจให้บริษัทฯ เป็นผู้บริหารเงินลงทุนของท่าน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับสถานการณ์ด้วยความระมัดระวัง และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นรายละรายเป็นสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด



รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567 แล้วนั้น

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(นางสาวกรงจิต อัญญธรรม)

ผู้จัดการบริการหลักทรัพย์

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

	Unaudited (บาท)
สินทรัพย์	
เงินลงทุนตามราคายุติธรรม (ราคาทุน 1,322,968,725.32 บาท)	1,306,898,451.94
เงินฝากธนาคาร	7,543,049.68
ลูกหนี้	
จากดอกเบี้ย	7,301,642.66
จากการขายเงินลงทุน	7,607,668.35
จากการขายหน่วยลงทุน	41,500.00
จากเงินปันผล	1,793,495.33
รวมสินทรัพย์	1,331,185,807.96
หนี้สิน	
เจ้าหนี้	
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	4,732,030.07
จากการซื้อเงินลงทุน	2,635,368.35
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,072,599.32
หนี้สินอื่น	35,823.91
รวมหนี้สิน	8,475,821.65
สินทรัพย์สุทธิ	1,322,709,986.31
สินทรัพย์สุทธิ:	
หน่วยลงทุนจดทะเบียน 5,000 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 10 บาท	
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	1,335,149,235.89
กำไรสะสม(ขาดทุนสะสม)	(17,009,522.91)
บัญชีปรับสมดุล	4,570,273.33
สินทรัพย์สุทธิ	1,322,709,986.31
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	9.9068
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นงวด (หน่วย)	133,514,923.5889

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

	Unaudited (บาท)
รายได้จากการลงทุน	
รายได้ดอกเบี้ย	12,764,902.22
รายได้เงินปันผล	3,150,120.87
รวมรายได้	15,915,023.09
ค่าใช้จ่าย	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5,184,026.69
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	162,432.86
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	1,036,805.38
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	30,432.50
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	166,877.86
รวมค่าใช้จ่าย	6,580,575.29
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	9,334,447.80
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(7,668,898.32)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(1,892,703.46)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์	433,452.40
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(560,814.21)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่เกิดขึ้น	(9,688,963.59)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(354,515.79)



กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
หลักทรัพย์ในประเทศ						
เงินฝากออมทรัพย์						4.70
บมจ.ท.ทิสโก้		0.600000	เมื่อทวงถาม	10,635,789.01	10,635,789.01	0.81
บมจ.ธ.ยูโอบี		1.150000	เมื่อทวงถาม	10,863,965.49	10,863,965.49	0.83
เงินฝากประจำ						3.06
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	GHB25206	2.650000	6 ก.พ. 2568	40,000,000.00	40,000,000.00	3.06
พันธบัตร						33.29
ธนาคารแห่งประเทศไทย	BOT245A	1.630000	17 พ.ค. 2567	23,900,000.00	23,862,255.21	1.83
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CB24017A		17 ต.ค. 2567	15,000,000.00	14,790,301.95	1.13
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24513A	2.346540	13 พ.ค. 2567	70,500,000.00	70,511,922.26	5.40
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24708A	2.548000	8 ก.ค. 2567	25,000,000.00	25,014,018.50	1.91
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24715A	2.447590	15 ก.ค. 2567	15,000,000.00	15,007,691.25	1.15
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24805A	2.545160	5 ส.ค. 2567	7,000,000.00	7,004,531.38	0.54
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24813A	2.494320	13 ส.ค. 2567	40,000,000.00	40,024,683.60	3.06
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24015A	2.554040	15 ต.ค. 2567	6,000,000.00	6,002,978.94	0.46
กระทรวงการคลัง	ESGLB376A	3.390000	17 มี.ย. 2580	15,800,000.00	16,931,310.81	1.30
กระทรวงการคลัง	LB249A	0.750000	17 ก.ย. 2567	68,000,000.00	67,430,553.72	5.16
กระทรวงการคลัง	LB24DB	1.450000	17 ธ.ค. 2567	10,400,000.00	10,331,178.52	0.79
กระทรวงการคลัง	LB25DA	3.850000	12 ธ.ค. 2568	42,700,000.00	43,950,913.58	3.36
กระทรวงการคลัง	LB266A	2.350000	17 มี.ย. 2569	27,900,000.00	28,047,987.74	2.15
กระทรวงการคลัง	LB26DA	2.125000	17 ธ.ค. 2569	900,000.00	899,597.03	0.07
กระทรวงการคลัง	LB276A	1.000000	17 มี.ย. 2570	17,000,000.00	16,366,075.78	1.25
กระทรวงการคลัง	LB286A	2.650000	17 มี.ย. 2571	16,500,000.00	16,784,896.76	1.28
กระทรวงการคลัง	LB293A	2.400000	17 มี.ค. 2572	5,300,000.00	5,337,852.71	0.41
กระทรวงการคลัง	LB29DA	1.600000	17 ธ.ค. 2572	1,000,000.00	962,004.94	0.07
กระทรวงการคลัง	LB336A	3.350000	17 มี.ย. 2576	7,300,000.00	7,773,871.98	0.59
กระทรวงการคลัง	LB436A	3.450000	17 มี.ย. 2586	8,700,000.00	9,217,142.79	0.71
กระทรวงการคลัง	LB676A	3.600000	17 มี.ย. 2610	8,800,000.00	8,739,766.20	0.67

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ  
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน  
 ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา		เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited
		ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ			ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
						45.04
บมจ.อโณน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	AEON252A	2.990000	24 ก.พ. 2568	4,000,000.00	4,001,162.04	0.31
บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)	AP247A	2.770000	21 ก.ค. 2567	10,500,000.00	10,503,772.44	0.80
บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)	AP271A	3.230000	18 ม.ค. 2570	15,000,000.00	15,061,901.85	1.15
บมจ.เอเชียเซริมกิลีสซิ่ง	ASK253B	3.140000	3 มี.ค. 2568	4,000,000.00	4,006,364.28	0.31
บมจ.เอเชียเซริมกิลีสซิ่ง	ASK259A		19 ก.ย. 2568	16,000,000.00	15,273,647.68	1.17
บจ.แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ตเวิร์ค	AWN244B	4.940000	11 เม.ย. 2567	10,000,000.00	10,026,639.50	0.77
บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	BAM250A	3.700000	12 ต.ค. 2568	20,000,000.00	20,199,183.60	1.55
บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	BEM272A	3.070000	15 ก.พ. 2570	17,000,000.00	17,002,880.65	1.30
บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	BEM286A	3.610000	24 มิ.ย. 2571	15,000,000.00	15,200,025.00	1.16
บมจ.เบทาโกร	BTG247A	3.370000	21 ก.ค. 2567	3,200,000.00	3,205,659.26	0.25
บมจ.ซีเค พาวเวอร์	CKP245A	1.740000	28 พ.ค. 2567	7,100,000.00	7,085,455.86	0.54
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL246A	1.760000	16 มิ.ย. 2567	5,900,000.00	5,884,593.80	0.45
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL278A	3.960000	18 ส.ค. 2570	5,000,000.00	5,157,320.10	0.39
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL286A	3.400000	16 มิ.ย. 2571	4,400,000.00	4,446,289.28	0.34
บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา	CPAXT253A	3.040000	13 มี.ค. 2568	9,000,000.00	9,031,347.99	0.69
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF25DA	2.960000	28 ธ.ค. 2568	18,000,000.00	17,996,725.98	1.38
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF261A	2.990000	22 ม.ค. 2569	4,700,000.00	4,698,017.63	0.36
บจ.ทรู มูฟ อีช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น	DTN257A	3.980000	29 ก.ค. 2568	25,000,000.00	25,216,170.75	1.93
บมจ.อีซี บาย	EB246A	3.370000	7 มิ.ย. 2567	4,000,000.00	4,007,584.44	0.31
บจก.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์	FPHT283A	3.540000	7 มี.ค. 2571	8,400,000.00	8,289,405.94	0.63
ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT268A	3.140000	8 ส.ค. 2569	2,000,000.00	1,978,959.54	0.15
บมจ.โกลบอล พาวเวอร์ ซินเนอร์ยี	GPSC29NA	2.860000	8 พ.ย. 2572	20,000,000.00	19,806,825.80	1.52
บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	GULF258A	3.100000	19 ส.ค. 2568	30,000,000.00	30,157,936.20	2.31
ทรัสต์สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์	GVREIT274A	3.630000	30 เม.ย. 2570	8,000,000.00	7,948,902.40	0.61
บมจ. ไออาร์พีซี	IRPC245A	1.770000	20 พ.ค. 2567	10,300,000.00	10,274,385.86	0.79
บมจ.เจ เอ็ม ที เน็ตเวิร์ค เซอร์วิสเซส	JMT254A	3.950000	5 เม.ย. 2568	16,000,000.00	15,939,362.40	1.22
บมจ.บัตกรุงไทย	KTC26NA	4.000000	27 พ.ย. 2569	6,300,000.00	6,488,116.49	0.50
บมจ.บัตกรุงไทย	KTC270A	3.500000	19 ต.ค. 2570	1,100,000.00	1,121,059.95	0.09
บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์	LH244A	1.500000	26 เม.ย. 2567	8,800,000.00	8,785,701.14	0.67
บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์	LH264A	3.510000	9 เม.ย. 2569	21,000,000.00	21,299,557.86	1.63
บจ.เอก-ชัย คีส์ทรีบีวชั่น ซิสเทม	LOTUSS244A	2.810000	20 เม.ย. 2567	20,000,000.00	20,003,755.20	1.53

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การ จัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา		เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
		ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ			
บจ.เอกชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม	LOTUSS264A	3.200000	20 เม.ย. 2569	13,000,000.00	12,958,177.05	0.99
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT243B	3.850000	29 มี.ค. 2567	3,100,000.00	3,103,244.34	0.24
บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	MTC251B	3.700000	31 ม.ค. 2568	30,000,000.00	29,967,895.80	2.29
บมจ.พุกงา โฮลดิ้ง	PSH245A	1.730000	27 พ.ค. 2567	5,400,000.00	5,386,507.07	0.41
บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	PTTGC269A	2.430000	5 ก.ย. 2569	5,000,000.00	4,963,711.35	0.38
บมจ.ควอลิตี้เฮาส์	QH243A	2.500000	3 มี.ค. 2567	13,000,000.00	13,000,206.70	0.99
บมจ.ควอลิตี้เฮาส์	QH246A	1.760000	8 มิ.ย. 2567	20,600,000.00	20,538,982.59	1.57
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD254A	3.850000	5 เม.ย. 2568	18,000,000.00	17,987,598.00	1.38
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD261A	4.100000	18 ม.ค. 2569	3,000,000.00	2,992,183.89	0.23
บมจ.ปูนซิเมนต์นครหลวง	SCCC264A	2.700000	29 เม.ย. 2569	3,000,000.00	2,986,520.16	0.23
บมจ.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	STA25DA	2.390000	3 ธ.ค. 2568	4,800,000.00	4,743,883.15	0.36
บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	TBEV275A	3.080000	7 พ.ค. 2570	13,000,000.00	13,065,429.52	1.00
บมจ.ราชธานีลิซซิ่ง	THANI246A	2.000000	2 มิ.ย. 2567	34,000,000.00	33,923,764.86	2.60
บมจ.เงินดีคัส	TIDLOR258B	3.300000	18 ส.ค. 2568	7,000,000.00	7,036,407.14	0.54
บมจ.เงินดีคัส	TIDLOR268A	3.510000	18 ส.ค. 2569	8,000,000.00	8,058,666.64	0.62
ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	TREIT256A	3.650000	28 มิ.ย. 2568	14,100,000.00	14,181,186.67	1.09
บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	TRUE257A	3.350000	25 ก.ค. 2568	15,000,000.00	15,044,209.35	1.15
บมจ.ไทยยูเนียน กรุ๊ป	TU26NA	2.780000	6 พ.ย. 2569	3,900,000.00	3,894,743.54	0.30
บมจ.ไทยยูเนียน กรุ๊ป	TU287A	2.470000	20 ก.ค. 2571	25,000,000.00	24,323,107.75	1.86
หุ้นจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ						
กลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร						
หมวดอาหารและเครื่องดื่ม						0.25
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF			99,900.00	1,888,110.00	0.14
บมจ.ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น	ITC			78,112.00	1,421,638.40	0.11
กลุ่มธุรกิจการเงิน						
หมวดธนาคาร						1.86
บมจ.ธ.กรุงเทพ	BBL			22,400.00	3,203,200.00	0.25
บมจ.ธ.กสิกรไทย	KBANK			16,900.00	2,078,700.00	0.16
บมจ.เอสซีบี เอกซ์	SCB			111,500.00	12,543,750.00	0.96
บมจ.ธ.ทหารไทยชนชาติ	TTB			3,483,100.00	6,408,904.00	0.49

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การ จัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
<b>หมวดเงินลงทุนและหลักทรัพย์</b>						0.53
บมจ.อโชน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	AEONTS			4,600.00	690,000.00	0.05
บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	MTC			45,500.00	2,081,625.00	0.16
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD			39,600.00	1,504,800.00	0.12
บมจ.เงินดีดิสโก้	TIDLOR			113,379.00	2,551,027.50	0.20
<b>กลุ่มสินค้าอุตสาหกรรม</b>						
<b>หมวดบรรจุภัณฑ์</b>						0.06
บมจ.เอสซีจี แพคเกจจิ้ง	SCGP			26,700.00	747,600.00	0.06
<b>หมวดปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์</b>						0.05
บมจ.พีทีที โกลบอล เคมีคอล	PTTGC			18,000.00	684,000.00	0.05
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง</b>						
<b>หมวดวัสดุก่อสร้าง</b>						0.20
บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	SCC			9,500.00	2,555,500.00	0.20
<b>หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์</b>						0.92
บมจ.แอสเสท เวิร์ด คอร์ป	AWC			811,800.00	3,133,548.00	0.24
บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	CPN			83,900.00	5,432,525.00	0.42
บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์	LH			439,500.00	3,340,200.00	0.26
<b>กลุ่มทรัพยากร</b>						
<b>หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค</b>						2.85
บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	BCP			32,400.00	1,344,600.00	0.10
บมจ.บี.กริม เพาเวอร์	BGRIM			11,800.00	303,850.00	0.02
บมจ.ผลิตไฟฟ้า	EGCO			20,500.00	2,408,750.00	0.18
บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	GPSC			77,900.00	3,972,900.00	0.30
บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	GULF			161,140.00	6,929,020.00	0.53
บมจ.ปตท.	PTT			396,900.00	13,593,825.00	1.04
บมจ.ปตท.สำรวจ และผลิตปิโตรเลียม	PTTEP			58,600.00	8,848,600.00	0.68
<b>กลุ่มบริการ</b>						
<b>หมวดพาณิชย์</b>						2.60
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL			324,300.00	18,647,250.00	1.43
บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา	CPAXT			235,500.00	7,830,375.00	0.60
บมจ.เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น	CRC			119,200.00	4,142,200.00	0.32
บมจ.สยาม โกลบอลเฮ้าส์	GLOBAL			194,168.00	3,300,856.00	0.25

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินสด (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
<b>หมวดการแพทย์</b>						1.07
บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ	BDMS			394,600.00	11,246,100.00	0.86
บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	BH			12,100.00	2,710,400.00	0.21
<b>หมวดการท่องเที่ยวและสันทนาการ</b>						0.61
บมจ.โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา	CENTEL			40,600.00	1,745,800.00	0.13
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT			195,700.00	6,213,475.00	0.48
<b>หมวดขนส่งและโลจิสติกส์</b>						1.68
บมจ.ท่าอากาศยานไทย	AOT			275,000.00	17,462,500.00	1.34
บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	BEM			557,800.00	4,490,290.00	0.34
<b>กลุ่มเทคโนโลยี</b>						
<b>หมวดชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์</b>						0.28
บมจ.เคลด้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย)	DELTA			43,000.00	3,063,750.00	0.23
บมจ.เคซีอี อิเล็กทรอนิกส์	KCE			16,400.00	619,100.00	0.05
<b>หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร</b>						0.86
บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	ADVANC			37,300.00	7,497,300.00	0.57
บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	TRUE			537,185.00	3,787,154.25	0.29
<b>หน่วยลงทุน</b>						3.19
ทรัสต์สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์บมจ.ทีไอ	BAREIT			319,900.00	3,199,000.00	0.24
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	CPNREIT			302,102.00	3,172,071.00	0.24
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์เพื่ออุตสาหกรรมเฟรเซอร์สพรีอเพอร์	FTREIT			368,114.00	3,681,140.00	0.28
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ฟิวเจอร์พาร์ค	FUTUREPF			182,700.00	2,137,590.00	0.16
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็ค โกรท	IMPACT			161,700.00	1,908,060.00	0.15
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ แอล เอช ซ้อปปี้ง เซ็นเตอร์	LHSC			396,400.00	3,864,900.00	0.30
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า โลดส์ส์ รีเทล โกรท	LPF			539,700.00	7,070,070.00	0.54
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์สนามบินสมุย	SPF			30,700.00	8,866.16	0.00
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และ สิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท	WHART			240,352.00	2,343,432.00	0.18

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินสด (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งมวลชนทางราง บีทีเอสโกรท	BTSGIF			1,168,800.00	4,160,928.00	0.32
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย	TFFIF			857,700.00	5,961,015.00	0.46
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน โทรคมนาคม ดิจิทัล	DIF			537,800.00	4,221,730.00	0.32
					1,306,898,451.94	100.00

# กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดการลงทุน ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>	<b>1,321,743,144.28</b>	<b>99.91</b>
<b>หุ้นสามัญ</b>		
<b>จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</b>		
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	7,959,275.00	0.60
การแพทย์	13,956,500.00	1.06
ขนส่งและโลจิสติกส์	21,952,790.00	1.66
เงินทุนและหลักทรัพย์	6,827,452.50	0.52
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	3,682,850.00	0.28
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	11,284,454.25	0.85
ธนาคาร	24,234,554.00	1.83
บรรจุภัณฑ์	747,600.00	0.06
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	684,000.00	0.05
พลังงานและสาธารณูปโภค	37,401,545.00	2.83
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	11,906,273.00	0.90
พาณิชย์	33,920,681.00	2.56
วัสดุก่อสร้าง	2,555,500.00	0.19
อาหารและเครื่องดื่ม	3,309,748.40	0.25
<b>หน่วยลงทุน</b>		
<b>จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</b>		
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	41,728,802.16	3.15
<b>พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินคลัง</b>		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	78,024,663.80	5.90
อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี	73,397,468.80	5.55
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	82,585,916.29	6.24
<b>พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย</b>		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	204,584,467.31	15.47
<b>หุ้นกู้</b>		
<b>TRIS</b>		
Rate AA+	19,985,477.80	1.51
Rate AA-	16,119,618.96	1.22
Rate A+	210,070,096.54	15.88

# กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดการลงทุน ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
Rate A	68,163,631.46	5.15
Rate A-	141,259,477.02	10.68
Rate BBB+	67,157,958.01	5.08
FITCH_TH-LONG		
Rate AAA	10,218,825.80	0.77
Rate AA	22,152,599.83	1.67
Rate A	22,355,989.66	1.69
Rate A-	14,328,460.83	1.08
เงินฝากธนาคาร		
TRIS		
Rate AAA	40,083,989.07	3.03
Rate A	10,647,503.28	0.81
FITCH-LONG		
Rate BBB	7,562,342.89	0.57
FITCH_TH-LONG		
Rate AAA	10,892,631.62	0.82
<b>อื่นๆ</b>		
ลูกหนี้	9,442,663.68	0.71
เจ้าหนี้	(7,403,222.33)	(0.54)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(1,072,599.32)	(0.08)
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>1,322,709,986.31</b>	<b>100.00</b>



## กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายงานสรุปเงินลงทุน ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	438,592,516.20	33.16
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	40,083,989.07	3.03
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	591,812,135.91	44.74
(ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสารตาม (ง) เท่ากับ 20.00 %

# กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สลับหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
หลักทรัพย์ในประเทศ						
1 พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 กันยายน 2567		68,000,000.00	67,662,499.00
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2567		10,400,000.00	10,362,164.80
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	12 ธันวาคม 2568		42,700,000.00	44,311,231.55
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2569		27,900,000.00	28,182,710.42
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2569		900,000.00	903,526.83
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2570		17,000,000.00	16,401,007.21
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2571		16,500,000.00	16,874,742.73
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มีนาคม 2572		5,300,000.00	5,395,702.58
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2572		1,000,000.00	965,292.61
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2576		7,300,000.00	7,824,121.97
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2580		15,800,000.00	17,041,369.66
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2586		8,700,000.00	9,278,817.44
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2610		8,800,000.00	8,804,862.09

## กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สั้กหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	13 พฤษภาคม 2567		70,500,000.00	71,830,838.38
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	17 พฤษภาคม 2567		23,900,000.00	23,974,323.27
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	8 กรกฎาคม 2567		25,000,000.00	25,106,514.50
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	15 กรกฎาคม 2567		15,000,000.00	15,237,027.15
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	5 สิงหาคม 2567		7,000,000.00	7,016,734.20
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	13 สิงหาคม 2567		40,000,000.00	40,568,650.40
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	15 ตุลาคม 2567		6,000,000.00	6,060,077.46
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	17 ตุลาคม 2567		15,000,000.00	14,790,301.95
2 หุ้นกู้	บจ.แอดวานซ์ ไวร์เลส เน็ตเวิร์ค		11 เมษายน 2567	AAA	10,000,000.00	10,218,825.80
	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี		8 พฤศจิกายน 2572	AA+	20,000,000.00	19,985,477.80
	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ		7 พฤษภาคม 2570	AA	13,000,000.00	13,090,660.18
	บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล		5 กันยายน 2569	AA	5,000,000.00	5,022,963.41
	บมจ. อีซี บาย		7 มิถุนายน 2567	AA	4,000,000.00	4,038,976.24
	บจก. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์		7 มีนาคม 2571	AA-	8,400,000.00	8,432,790.47

## กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สัถ์หลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	บมจ.บัตรกรุงไทย		27 พฤศจิกายน 2569	AA-	6,300,000.00	6,551,634.29
	บมจ.บัตรกรุงไทย		19 ตุลาคม 2570	AA-	1,100,000.00	1,135,194.20
	บจ.ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น		29 กรกฎาคม 2568	A+	25,000,000.00	25,303,403.75
	บจ.เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม		20 เมษายน 2567	A+	20,000,000.00	20,208,538.80
	บจ.เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม		20 เมษายน 2569	A+	13,000,000.00	13,109,760.56
	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		28 ธันวาคม 2568	A+	18,000,000.00	17,999,645.40
	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		22 มกราคม 2569	A+	4,700,000.00	4,713,033.14
	บมจ.ซีพี ออลล์		16 มิถุนายน 2567	A+	5,900,000.00	5,906,215.29
	บมจ.ซีพี ออลล์		18 สิงหาคม 2570	A+	5,000,000.00	5,163,829.70
	บมจ.ซีพี ออลล์		16 มิถุนายน 2571	A+	4,400,000.00	4,477,438.86
	บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา		13 มีนาคม 2568	A+	9,000,000.00	9,158,778.14
	บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น		25 กรกฎาคม 2568	A+	15,000,000.00	15,093,771.00
	บมจ.ไทยยูเนียน กรู๊ป		6 พฤศจิกายน 2569	A+	3,900,000.00	3,929,200.31
	บมจ.ไทยยูเนียน กรู๊ป		20 กรกฎาคม 2571	A+	25,000,000.00	24,392,470.75

## กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สั้กหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด
	บมจ.แลนค์ แอนด์ เฮ้าส์		26 เมษายน 2567	A+	8,800,000.00	8,831,629.92
	บมจ.แลนค์ แอนด์ เฮ้าส์		9 เมษายน 2569	A+	21,000,000.00	21,596,417.22
	ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		28 มิถุนายน 2568	A	14,100,000.00	14,271,426.67
	ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		8 สิงหาคม 2569	A	2,000,000.00	1,982,744.74
	บมจ.กั้ลพี เอ็นเนอร์จี้ ดีเวลลอปเม้นท์		19 สิงหาคม 2568	A	30,000,000.00	30,185,963.70
	บมจ.เงินคดลื้อ		18 สิงหาคม 2568	A	7,000,000.00	7,044,001.65
	บมจ.เงินคดลื้อ		18 สิงหาคม 2569	A	8,000,000.00	8,067,898.40
	บมจ.เบทาโกร		21 กรกฎาคม 2567	A	3,200,000.00	3,217,477.34
	บมจ.ปูนซิเมนต์นครหลวง		29 เมษายน 2569	A	3,000,000.00	3,014,037.96
	บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล		29 มีนาคม 2567	A	3,100,000.00	3,153,600.24
	บมจ.ศรีตรังแอโ้กรอินดัสทรี		3 ธันวาคม 2568	A	4,800,000.00	4,771,855.97
	บมจ.เอเชียเซริมกิลีสซิ่ง		3 มีนาคม 2568	A	4,000,000.00	4,068,304.02
	บมจ.เอเชียเซริมกิลีสซิ่ง		19 กันยายน 2568	A	16,000,000.00	15,273,647.68
	บมจ.เอฟพี (ไทยแลนด์)		21 กรกฎาคม 2567	A	10,500,000.00	10,535,646.45

## กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สั้กหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	บมจ.เอฟพี (ไทยแลนด์)		18 มกราคม 2570	A	15,000,000.00	15,118,980.00
	ทรัสต์สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์		30 เมษายน 2570	A-	8,000,000.00	8,046,763.20
	บมจ. ไออาร์พีซี		20 พฤษภาคม 2567	A-	10,300,000.00	10,325,332.75
	บมจ.ควอลิตี้เฮาส์		3 มีนาคม 2567	A-	13,000,000.00	13,160,480.71
	บมจ.ควอลิตี้เฮาส์		8 มิถุนายน 2567	A-	20,600,000.00	20,622,421.04
	บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ		15 กุมภาพันธ์ 2570	A-	17,000,000.00	17,024,328.53
	บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ		24 มิถุนายน 2571	A-	15,000,000.00	15,300,907.20
	บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์		12 ตุลาคม 2568	A-	20,000,000.00	20,485,046.60
	บมจ.พุกกษา โฮลดิ้ง		27 พฤษภาคม 2567	A-	5,400,000.00	5,410,821.87
	บมจ.ราชธานีลิสซิ่ง		2 มิถุนายน 2567	A-	34,000,000.00	34,091,436.20
	บมจ.อออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)		24 กุมภาพันธ์ 2568	A-	4,000,000.00	4,003,128.08
	บมจ.เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเช็ส		5 เมษายน 2568	BBB+	16,000,000.00	15,998,233.60
	บมจ.ซีเค พาวเวอร์		28 พฤษภาคม 2567	BBB+	7,100,000.00	7,117,271.67
	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล		31 มกราคม 2568	BBB+	30,000,000.00	30,059,128.80

## กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สลับหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	บจ.ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014	5 เมษายน 2568	BBB+	18,000,000.00	18,093,921.30
	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	บจ.ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014	18 มกราคม 2569	BBB+	3,000,000.00	3,006,674.31
3 เงินฝากออมทรัพย์	บมจ.ช.ยูโอบี	บมจ.ช.ยูโอบี	เมื่อทวงถาม	AAA	10,863,965.49	10,892,631.62
	บมจ.ช.ทิสโก้	บมจ.ช.ทิสโก้	เมื่อทวงถาม	A	10,635,789.01	10,647,503.28
4 เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	6 กุมภาพันธ์ 2568	AAA	40,000,000.00	40,083,989.07

คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

• ตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาว

Moody's	S&P	TRIS	Fitch	คำอธิบาย	
Aaa	AAA	AAA	AAA	ความน่าเชื่อถือสูงสุด และมีความเสี่ยงต่ำที่สุด	ระดับการลงทุน (investment grade)
Aa1	AA+	AA+	AA+	ความน่าเชื่อถือสูงมาก และมีความเสี่ยงต่ำมาก	
Aa2	AA	AA	AA		
Aa3	AA-	AA-	AA-		
A1	A+	A+	A+	ความน่าเชื่อถือสูง และมีความเสี่ยงต่ำ	
A2	A	A	A		
A3	A-	A-	A-		
Baa1	BBB+	BBB+	BBB+	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์พอใช้	
Baa2	BBB	BBB	BBB		
Baa3	BBB-	BBB-	BBB-		
Ba1	BB+	BB+	BB+	ความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับปานกลาง	ระดับเก็งกำไร (speculative grade)
Ba2	BB	BB	BB		
Ba3	BB-	BB-	BB-		
B1	B+	B+	B+	ความน่าเชื่อถืออยู่ในเกณฑ์ต่ำมาก	
B2	B	B	B		
B3	B-	B-	B-		
Caa1	CCC+	C+	CCC	มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด	
Caa2	CCC				
Caa3	CCC-				
Ca	CC	C	CC		
	C	C-	C		
C	SD	RD	RD	อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด	
	D	D	D		

• ตราสารหนี้ระยะสั้น

Moody's	S&P	TRIS	Fitch	คำอธิบาย
P-1	A-1	T1	F1	ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น
P-2	A-2	T2	F2	ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ
P-3	A-3	T3	F3	ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้
	B	T4	B	มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ ผู้ออกแสดงถึงความไม่แน่นอนอย่างสูงของความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาที่ระบุไว้
	C		C	
	D	D	D	เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

หมายเหตุ

- (1) เครื่องหมายบวก (+) หรือ ลบ (-) หรือเลข 1 ถึง 3 ต่อท้ายนั้น เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน
- (2) คำเสริมท้าย (tha) จะระบุไว้ต่อจากอันดับเครดิตเพื่อบอกถึงอันดับเครดิตภายในประเทศสำหรับประเทศไทย



ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses)

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (หน่วย: พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สิน* (ต่อปี) 1/
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	5,184.03	0.8025
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	162.43	0.0251
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	1,036.81	0.1605
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	-	-
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี (Auditing Fee)	30.43	0.0047
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (Others)	-	-
<b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด 2/</b>	<b>6,413.70</b>	<b>0.9928</b>

หมายเหตุ

1/ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมข้างต้น เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

2/ ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

\* มูลค่าทรัพย์สิน ในที่นี้ หมายถึง มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด หักด้วย มูลค่าหนี้สินทั้งหมด

เว้นแต่ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน

และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติการกองทุน ณ วันที่คำนวณ

**ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์**  
**กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ / Krungsri Happy Life RMF**  
**ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567**

บริษัท	จำนวนเงิน (บาท)	อัตราส่วน (%)
บจ.หลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ / InnovestX Securities Co., Ltd.	33,689.27	10.58
บจ.หลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) / CGS International Securities (Thailand) Co.,Ltd.	28,628.22	8.99
บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน / Krungsri Capital Securities Plc.	27,727.13	8.71
บจ.หลักทรัพย์ ทิสโก้ / Tisco Securities Co.,Ltd.	26,248.46	8.24
บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี / Krungsri Securities Plc.	25,512.08	8.01
บมจ.หลักทรัพย์ บัวหลวง / Bualuang Securities Plc.	24,475.05	7.69
บมจ.หลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร / Kiatnakin Phatra Securities Plc.	23,038.45	7.24
บจ.หลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด / Krungthai XSpring Securities Co.,Ltd.	22,680.60	7.12
บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย / Kasikorn Securities Plc.	22,198.24	6.97
บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส / Finansia Syrus Securities Plc.	16,413.60	5.15
อื่นๆ / Other	67,812.96	21.30
<b>รวม / Total</b>	<b>318,424.06</b>	<b>100.00</b>

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์  
กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ / Krungsri Happy Life RMF  
ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท	จำนวนเงิน (ดอลลาร์สหรัฐ)	อัตราส่วน (%)
UOB Kay Hian Pte Ltd	459.40	100.00
<b>รวม / Total</b>	<b>459.40</b>	<b>100.00</b>

ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

ผลการดำเนินงาน สิ้นสุด ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				นับจากวันเริ่ม โครงการ (12 ตุลาคม 2560)
	Year to Date	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	
KFHAPPYRMF	+0.41%	+1.07%	-0.06%	-0.36%	+0.04%	-0.17%	N/A	-0.15%
ดัชนีชี้วัด (Benchmark)*	-0.09%	+0.64%	-1.34%	-1.24%	+0.68%	+0.77%	N/A	+0.86%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	+1.71%	+1.70%	+1.94%	+2.01%	+1.94%	+2.70%	N/A	+2.57%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	+1.72%	+1.65%	+1.93%	+1.97%	+1.87%	+2.66%	N/A	+2.50%

หมายเหตุ : \* ดัชนีชี้วัด (Benchmark) คือ

ดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมประกอบด้วย

- (1) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 2 ปี สัดส่วน 40% และ
- (2) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาของ BBL, KBANK และ SCB สัดส่วน 40% และ
- (3) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 20%

\*\* ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลดำเนินงานของ  
กองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

## ข้อมูลอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบ

### (1) รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา (วันที่ 1 กันยายน 2566 ถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567)

ชื่อกองทุน	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ	1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 2. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) 3. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการ โดยตรง หรือที่ web site ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (<http://www.krungsriasset.com>) และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. (<http://www.sec.or.th>)

### (2) การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ ใช้บริการบุคคลอื่นๆ (soft commission)

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
1. บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
2. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
3. บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
4. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
5. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
6. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
7. บริษัทหลักทรัพย์ กลิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
8. บริษัทหลักทรัพย์ ซีทีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
9. บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
10. บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
11. บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
12. บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
13. บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
14. บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
15. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
16. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
17. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
18. บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
19. บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
20. บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
21. บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน

### (3) รายชื่อผู้จัดการกองทุน ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ตราสารทุน		ตราสารหนี้	
1. นายทลิต	โชคทิพย์พัฒนา	1. นางสาวพรทิพา	หนึ่งน้ำใจ
2. นายสาธิต	บัวชู	2. นายธีรภาพ	จรัสกัญกุล
3. นางสาวสาวิณี	สุขศรีวงษ์	3. นางสาวรัมภารัตน์	ยูธานหัต
4. นายปิติ	ประดิพัทธ์พงษ์	4. นายเอกพจน์	ภูวิบูลย์พาณิชย์
5. นายกวิพ	เหรียญเสาวภาคย์	5. นางสาวณัฐยา	เตรียมวิทยา
6. นายเอกชัย	บุญยะพงศ์ไชย		

### (4) การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2567

ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนโดยตรงได้ที่ [www.krungsriasset.com](http://www.krungsriasset.com)

### (5) อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (portfolio turnover ratio) ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมา เท่ากับ 20.10%