



krungsri

Asset
Management

Make Life
Simple

A member of  MUGF
a global financial group

รายงานประจำครึ่งปีแรก 2568

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2567 – 28 กุมภาพันธ์ 2568

กองทุนรวม

KFHAPPYRMF

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

Krungsri Happy Life RMF

Krungsri Asset Management Co., Ltd.

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

T +66 (0) 2657 5757 F +66 (0) 2657 5777
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

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

รายงานประจำปีครั้งที่ 1 ประจำปี 2568

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

- สารบัญจัดการ 3
- รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์ 6
- งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน 7
- รายละเอียดเงินลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพันของกองทุนรวม 14
- ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม 23
- คำนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ 24
- ผลการดำเนินงาน 25
- ข้อมูลอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบ 26
 - รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา
 - การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่นๆ
 - รายชื่อผู้จัดการกองทุน
 - การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
 - อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน

สารบริษัทจัดการ

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (บริษัทฯ) ขอนำเสนอรายงานสำหรับรอบระยะเวลา 6 เดือน ของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ (KFHAPPYRMF) ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2567 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568 มายังผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผลการดำเนินงาน

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568 เท่ากับ 1,266.60 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุนเท่ากับ 10.1125 บาท โดยมีผลการดำเนินงานย้อนหลัง 6 เดือน เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.80 มากกว่าเกณฑ์มาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน ที่ลดลงร้อยละ 1.14

- การลงทุนในตราสารหนี้ -

ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา

ไตรมาสที่ 3 ปี 2567 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวลดลง -5 ถึง -35 bps ในลักษณะที่ส่งผลให้ความชันของเส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวเพิ่มขึ้น โดยตลาดตราสารหนี้ไทยยังคงได้รับแรงสนับสนุนจากเศรษฐกิจที่ยังคงฟื้นตัวได้อย่างแข็งแกร่ง และอัตราเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) แม้ว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) จะมีมติ 6 ต่อ 1 เสียง ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี ในการประชุมเดือนส.ค. 67 โดยกรรมการส่วนใหญ่เห็นว่าอัตราดอกเบี้ยปัจจุบันยังอยู่ในระดับที่สอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจและการรักษาเสถียรภาพเศรษฐกิจและการเงิน นอกจากนี้ ตลาดตราสารหนี้ไทยยังได้รับแรงสนับสนุนจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ที่ปรับตัวลดลง -45 ถึง -110 bps ในลักษณะที่ส่งผลให้ความชันของเส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวเพิ่มขึ้น จนส่วนต่างของอัตราผลตอบแทนอายุ 10 ปีและ 2 ปีกลับมาเป็นบวกอีกครั้ง หลังจากติดลบมาตั้งแต่ปี 2565 โดยปัจจัยขับเคลื่อนหลักคือการที่ทั้งตลาดแรงงานและอัตราเงินเฟ้อของสหรัฐฯ ส่งสัญญาณชะลอตัวลง โดยอัตราการว่างงานของสหรัฐฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.1 ในเดือนก.ย. 67 และอัตราเงินเฟ้อทั่วไปลดลงเหลือ 2.5% y-y ในเดือนส.ค. 67 ซึ่งนับเป็นการลดลงต่อเนื่องเป็นเดือนที่ 5 และเป็นระดับต่ำสุดตั้งแต่เดือนก.พ. 2564 ส่งผลให้คณะกรรมการกำหนดนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ (FOMC) มีมติให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 50bps เหลือ 4.75% - 5.00% ในการประชุมเดือนก.ย. 67 และในการแถลงข่าวประธานธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) นาย Jerome Powell กล่าวว่า การตัดสินใจดังกล่าวมาจากตลาดแรงงานที่อ่อนตัวลงและความเชื่อมั่นว่าอัตราเงินเฟ้อจะลดลงสู่ระดับ 2% อย่างยั่งยืน

สำหรับภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 4 ปี 2567 ยังคาดว่ามีโอกาสที่ธปท. จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ เนื่องจากยังคงขาดปัจจัยอื่น ๆ ที่จะขับเคลื่อนเศรษฐกิจในระยะข้างหน้าและอัตราเงินเฟ้อยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของธปท. โดยคาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะอยู่ในช่วง 1.75% - 2.00% ในช่วงสิ้นปี 2567 – ครั้งแรกของปี 2568 และคาดว่าอัตราผลตอบแทนยังคงเผชิญความผันผวนจากความกังวลทางด้านอุปทานของพันธบัตรรัฐบาลและเงินเฟ้อที่อาจได้รับแรงส่งเพิ่มเติมจากการใช้จ่ายภาครัฐ รวมไปถึงการเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออกจากต่างประเทศ รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

ไตรมาสที่ 4 ปี 2567 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวลดลง -10 ถึง -30 bps ในลักษณะที่ส่งผลให้ความชันของเส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวลดลง โดยตลาดตราสารหนี้ไทยยังคงได้รับแรงสนับสนุนจากเศรษฐกิจที่ยังคงฟื้นตัวได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป และอัตราเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เมื่อวันที่ 16 ต.ค.67 มีมติ 5 ต่อ 2 เสียง ให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 25 bps มาอยู่ที่ 2.25% โดยกนง.ต้องการบรรเทาภาระการชำระหนี้ของผู้กู้ และเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ลดลงจะไม่นับอุปสรรคต่อกระบวนการปรับลดสัดส่วนหนี้ครัวเรือนภายใต้บริบทที่สินเชื่อมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลง และต่อมาในการประชุมกนง. เมื่อวันที่ 18 ธ.ค.67 มีมติเป็นเอกฉันท์ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ 2.25% และคงคาดการณ์การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยที่ 2.7% สำหรับปี 2567 และ 2.9% สำหรับปี 2568 ในขณะที่เดียวกันได้ปรับลดคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อทั่วไปลงมาอยู่ที่ 0.4% สำหรับปี 2567 และ 1.1% สำหรับปี 2568 ขณะที่อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทยยังคงอยู่ที่ 0.95% y-y ในเดือนพ.ย.67 ซึ่งต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของธปท. เป็นเดือนที่หกติดต่อกัน ส่งผลให้ใน 11 เดือนแรกของปี 2567 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปโดยเฉลี่ยยังคงอยู่ที่ระดับต่ำที่ 0.32% y-y ในอีกด้านหนึ่งอัตราผลตอบแทนพันธบัตร

รัฐบาลสหรัฐฯอายุสั้นกว่า 1 ปีลงมาปรับตัวลดลง -14 ถึง -54 bps สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ย Fed Fund Rate ของคณะกรรมการกำหนดนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ (FOMC) รวมทั้งหมด 50 bps สู่ระดับ 4.25%-4.50% ทว่าอัตราผลตอบแทนอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไปปรับตัวเพิ่มขึ้น +14 ถึง +83 bps หลังจากที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ระบุในการประชุมเดือนธ.ค.67 ว่าจะระมัดระวังในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพิ่มเติม โดยอ้างถึงความไม่แน่นอนเกี่ยวกับผลกระทบทางเศรษฐกิจจากนโยบายของรัฐบาล และการคาดการณ์เศรษฐกิจใหม่แสดงให้เห็นว่าคาดว่าจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย 2 ครั้งในปี 2568 ลดลงจาก 4 ครั้งในคาดการณ์เมื่อเดือนก.ย.67

สำหรับสภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2568 บริษัทฯยังคงคาดว่ามีโอกาสที่รพท.จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงได้อีกเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ เนื่องจากยังคงขาดปัจจัยอื่น ๆ ที่จะขับเคลื่อนเศรษฐกิจในระยะข้างหน้าและอัตราเงินเฟ้อยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของรพท. โดยบริษัทฯคาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะอยู่ในช่วง 1.50%-1.75% ภายในสิ้นปี 2568 และคาดว่าอัตราผลตอบแทนยังคงเผชิญความผันผวนจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับนโยบายการเงิน เงินเฟ้อที่อาจได้รับแรงส่งเพิ่มเติมจากนโยบายภาครัฐ รวมไปถึงการเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออกจากต่างประเทศ รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

แนวโน้มการลงทุน

บริษัทฯ คงมุมมองต่อตลาดตราสารหนี้ที่ระดับ “ค่อนข้างดี, Slightly Bullish” ภายใต้มุมมองที่คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยมีโอกาสปรับลดลงต่อเนื่องได้อีก 1 – 2 ครั้งภายในปี 2568 ภายหลังจากที่ปรับลดลงเร็วกว่าคาดในเดือน ก.พ. 68 ที่ผ่านมา ทั้งนี้จากนโยบายการเงินของสหรัฐฯที่ยังคงอยู่ในวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยขาลง ภายหลังจากที่โดนัลด์ ทรัมป์อยู่ในช่วงดำเนินการด้านภาษีการค้า นำมาซึ่งความกังวลเกี่ยวกับแนวโน้มเศรษฐกิจทั่วโลกที่ต้องเผชิญความไม่แน่นอนมากขึ้น ซึ่งจะยังคงทำให้ตลาดตราสารหนี้ทั่วโลกคาดว่าจะยังคงต้องเผชิญความผันผวนในระดับสูงต่อเนื่องได้ตลอดทั้งปี 2568

สำหรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในปี 2568 ภายหลังจากรพท.ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเร็วกว่าที่ตลาดคาด ในการประชุมรอบเดือนกุมภาพันธ์สู่ระดับร้อยละ 2.00 โดยวัฏจักรขาของอัตราดอกเบี้ยนโยบายไทยยังมีโอกาสที่จะลดลงต่อเนื่องในปีนี้ได้ อีก 1 – 2 ครั้ง ทั้งนี้จังหวะและช่วงเวลาของการปรับลดอัตราดอกเบี้ยยังคงมีความไม่แน่นอนสูง ขึ้นกับภาพรวมการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของไทยจากภาคการท่องเที่ยว และการบริโภคภายในประเทศจากการกระตุ้นเศรษฐกิจจากนโยบายภาครัฐเป็นหลัก ดังนั้นคาดว่าตลาดตราสารหนี้จะยังคงมีความผันผวนอยู่บ้างต่อไปอีกระยะหนึ่ง สำหรับกลยุทธ์การลงทุนของบริษัทฯจะยังคงคงอายุคงเหลือเฉลี่ยของกองทุนที่ระดับสูงกว่าในอดีตต่อไป เพื่อให้สอดคล้องกับความคาดหวังกับโอกาสการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในระยะข้างหน้า และยังคงหาโอกาสปรับเพิ่มอายุคงเหลือเฉลี่ยของกองทุนอย่างค่อยเป็นค่อยไป หากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะกลางถึงระยะยาวปรับเพิ่มสูงขึ้น สำหรับตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนไทยยังคงมีอัตราผลตอบแทนที่น่าสนใจ ทำให้กองทุนที่มีการลงทุนในหุ้นกู้เอกชนสามารถชดเชยความผันผวนของตลาดลงได้บ้าง

- การลงทุนในตราสารทุน -

ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา

ในรอบครึ่งปีบัญชีที่ผ่านมาดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ปรับตัวอยู่ระหว่าง 1,186.36 – 1,487.58 จุด ก่อนปิดที่ 1,203.72 จุด ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568 โดยในช่วงเวลาดังกล่าว ดัชนีปรับตัวลดลงร้อยละ 10.42 ในเดือนกันยายน 2567 ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้นส่งผลให้ผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปีจนถึงปัจจุบันเพิ่มขึ้นเป็นครั้งแรกในช่วง 9 เดือนของปี 2567 โดยได้แรงสนับสนุนจากการฟื้นตัวของตลาดหุ้นจีนหลังการประกาศมาตรการสนับสนุนทางนโยบายเมื่อวันที่ 24 กันยายนที่ผ่านมา ความเชื่อมั่นของนักลงทุนในประเทศยังคงแข็งแกร่ง เนื่องจากการจัดตั้งคณะรัฐมนตรีอย่างรวดเร็วและการดำเนินนโยบายอย่างต่อเนื่อง การประกาศของกองทุนวายุภักษ์ที่จะอัดฉีดเงินจำนวน 150,000 ล้านบาทเข้าสู่ตลาด เป็นแรงสนับสนุนมุมมองเชิงบวกของนักลงทุนและกระตุ้นการเข้าเก็งกำไรโดยเฉพาะตลาดหุ้นในประเทศ นอกจากนี้ โครงการกระเป๋าเงินดิจิทัล 10,000 บาท ได้เริ่มดำเนินการในระยะแรก โดยมีการแจกจ่ายเงินสดรอบแรกจำนวน 14.5 ล้านคน

ในเดือนตุลาคม 2567 ดัชนี SET เริ่มต้นด้วยกระแสเงินทุนไหลเข้าจากกองทุนวายุภักษ์ ซึ่งเป็นแรงสนับสนุนต่อหุ้นขนาดใหญ่ ในขณะที่เดียวกันการปรับตัวเพิ่มขึ้นของความตึงเครียดในตะวันออกกลางเป็นแรงกระตุ้นให้ราคาน้ำมันดิบปรับตัวเพิ่มขึ้น ในวันที่ 16 ตุลาคม กนง. สร้างความประหลาดใจให้กับตลาดโดยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.25

ส่งผลให้ดัชนีปรับตัวขึ้นและระดับสูงสุดระหว่างวัน ก่อนจะปรับตัวลดลงมา ในขณะที่มูลค่าการซื้อขายปรับตัวลดลงเมื่อผู้ลงทุนรอผลการเลือกตั้งในสหรัฐฯ

ในเดือนพฤศจิกายน 2567 ดัชนีปรับตัวลดลงสอดคล้องกับดัชนี MSCI Asia Pacific ที่เกิดเหตุการณ์สำคัญในรอบเดือนคือการชนะการเลือกตั้งของโดนัลด์ ทรัมป์ ซึ่งส่งผลให้ตลาดหุ้นเอเชียส่วนใหญ่ปรับตัวลดลง ค่าเงินอ่อนค่าลง และเกิดการไหลออกของเงินลงทุนนอกเหนือไปจากปัจจัยเชิงลบด้านมหภาค การประกาศผลประกอบการไตรมาส 3/67 ในระดับต่ำกว่าคาดการณ์ของบริษัทจดทะเบียนไทยส่งผลให้มีการปรับลดประมาณการณั้ผลกำไรสุทธิ ในด้านเศรษฐกิจ จีดีพีของไทยเติบโตร้อยละ 3-y ในไตรมาส 3/67 ซึ่งสูงกว่าการเติบโตของไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 2.2

ในเดือนธันวาคม 2567 ดัชนีปรับตัวลดลง การหารือเกี่ยวกับแผนปรับโครงสร้างภาษีใหม่ โดยเฉพาะการเพิ่มภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) และการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ยังเร่งให้เกิดกระแสเงินทุนไหลออกจากตลาดหุ้นไทย นอกจากนี้ตลาดหุ้นไทยได้รับปัจจัยลบจาก CP Axtra PCL (CPAXT) ประกาศการลงทุนด้านอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งก่อให้เกิดความกังวลเกี่ยวกับความเชื่อมโยงของธุรกรรมและประเด็นธรรมาภิบาลองค์กร เหตุการณ์ดังกล่าวนำไปสู่การเทขายหุ้นในวงกว้าง โดยเฉพาะหุ้นขนาดเล็ก

ในเดือนมกราคม 2568 ดัชนีปรับตัวลดลง ตรงกันข้ามกับดัชนี MSCI Asia Pacific ปรับตัวเพิ่มขึ้นในช่วงเวลาเดียวกันตลอดเดือนมกราคม ดัชนีเคลื่อนไหวในกรอบมั่วว่าจะเผชิญความท้าทายที่สำคัญ เช่น การไถ่ถอนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ซึ่งเป็นกองทุนรวมลดหย่อนภาษีในระดับที่สูงกว่าปกติ การบังคับใช้ภาษีขั้นต่ำทั่วโลก (Global Minimum Tax) ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของหุ้นขนาดใหญ่หลายตัว ความกังวลเกี่ยวกับจำนวนนักท่องเที่ยวจีนที่อาจลดลงจากเหตุการณ์ลักพาตัว รวมถึงการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯอายุ 10 ปี ซึ่งแตะระดับสูงสุดที่ร้อยละ 4.8 นับเป็นระดับสูงสุดในรอบ 14 เดือน เป็นต้น

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2568 ตลาดหุ้นไทยเผชิญแรงขายต่อเนื่อง สาเหตุหลักมาจากความกังวลเรื่องการไถ่ถอนกองทุน LTF ซึ่งไม่มีมาตรการลดหย่อนภาษีอื่นรองรับ ประกอบกับค่าเงินบาทที่อ่อนตัวลงและปัจจัยภายนอกประเทศที่ส่งผลกระทบต่อเชิงลบ แม้จะมีความพยายามฟื้นตัวในหุ้นขนาดใหญ่บางตัว แต่ก็ไม่สามารถต้านทานแรงขายที่มาจากผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนที่ต่ำกว่าคาดการณ์ได้ ส่งผลให้ตลาดโดยรวมปรับตัวลดลงอย่างหนัก แม้ว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายแล้วก็ตาม นักลงทุนต่างชาติและสถาบันในประเทศต่างเทขายหุ้น ในขณะที่นักลงทุนรายย่อยเป็นผู้ซื้อสุทธิเพียงกลุ่มเดียว

แนวโน้มการลงทุน

บริษัทฯ มีมุมมองว่า ดัชนียังคงเผชิญแรงกดดันจากแรงขาย หลังดัชนีปรับตัวหลุดระดับ 1,200 จุด ซึ่งเป็นแนวรับที่สำคัญ แรงขายจาก LTF อาจกลับมาอีกครั้งหากดัชนีมีการปรับตัวขึ้น และสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯกับจีนก็ยิ่งทวีความรุนแรงมากขึ้น หลังจากบทสรุปการประชุมประจำปีของสภาแห่งชาติจีน ซึ่งมีท่าทีที่แข็งกร้าวขึ้น นอกจากนี้ข้อมูลการจ้างงานที่อ่อนแอของสหรัฐฯ ทำให้เกิดความกังวลเรื่องเศรษฐกิจถดถอยในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2568

แนวทางการบริหารกองทุนตราสารทุนยังคงเป็นการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนรายตัว จากข้อมูลที่ได้รับจากการพบปะกับผู้บริหารบริษัทจดทะเบียน การวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียนทั้งในเชิงคุณภาพ และเชิงปริมาณ รวมถึงการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ เชื่อว่าแนวทางการบริหารกองทุนตราสารทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ส่งเสริมให้กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ดีในระยะกลาง และระยะยาว

บริษัทฯ ใคร่ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ได้มอบความไว้วางใจให้บริษัทฯ เป็นผู้บริหารเงินลงทุนของท่าน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับสถานการณ์ด้วยความระมัดระวัง และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นรายย่อยเป็นสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด



รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2567 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568 แล้วนั้น

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

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)



(นางสาวกรองจิต อัญญธรรม)

ผู้จัดการบริการหลักทรัพย์

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ 28 กุมภาพันธ์ 2568

	Unaudited (บาท)
สินทรัพย์	
เงินลงทุนตามราคายุติธรรม (ราคาทุน 1,249,248,013.92 บาท)	1,242,152,275.98
เงินฝากธนาคาร	21,959,823.77
ลูกหนี้	
จากดอกเบี้ย	7,061,189.00
จากการขายเงินลงทุน	1,378,393.93
จากการขายหน่วยลงทุน	87,392.58
จากเงินปันผล	2,055,957.75
รวมสินทรัพย์	<u>1,274,695,033.01</u>
หนี้สิน	
เจ้าหนี้	
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	1,180,203.81
จากการซื้อเงินลงทุน	5,887,903.69
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	995,670.94
หนี้สินอื่น	32,924.66
รวมหนี้สิน	<u>8,096,703.10</u>
สินทรัพย์สุทธิ	<u>1,266,598,329.91</u>
สินทรัพย์สุทธิ:	
หน่วยลงทุนจดทะเบียน 5,000 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 10 บาท	
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	1,252,507,052.28
กำไรสะสม(ขาดทุนสะสม)	9,440,661.70
บัญชีปรับสมดุล	4,650,615.93
สินทรัพย์สุทธิ	<u>1,266,598,329.91</u>
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	10.1125
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นงวด (หน่วย)	125,250,705.2284

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568

	Unaudited (บาท)
รายได้จากการลงทุน	
รายได้ดอกเบี้ย	14,078,838.65
รายได้เงินปันผล	3,837,206.95
รวมรายได้	17,916,045.60
ค่าใช้จ่าย	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	5,081,570.85
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	159,222.60
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	1,016,314.20
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	30,348.27
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	113,505.95
รวมค่าใช้จ่าย	6,400,961.87
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	11,515,083.73
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(1,515,733.11)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	201,459.72
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่เกิดขึ้น	(1,314,273.39)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	10,200,810.34

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ 28 กุมภาพันธ์ 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
หลักทรัพย์ในประเทศ						
เงินฝากออมทรัพย์						5.13
บมจ.ท.ทีสโก้		0.500000	เมื่อทวงถาม	11,104,527.06	11,104,527.06	0.89
บมจ.ธ.ยูโอบี		1.100000	เมื่อทวงถาม	12,636,567.48	12,636,567.48	1.02
เงินฝากประจำ						3.22
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	GHB26205	2.200000	5 ก.พ. 2569	40,000,000.00	40,000,000.00	3.22
พันธบัตร						32.94
ธนาคารแห่งประเทศไทย	BOT265A	2.370000	20 พ.ค. 2569	5,000,000.00	5,026,198.00	0.40
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CB25403B		3 เม.ย. 2568	15,000,000.00	14,980,057.05	1.21
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF25310A	2.369300	10 มี.ค. 2568	5,000,000.00	5,000,339.00	0.40
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF25317A	2.476830	17 มี.ค. 2568	49,000,000.00	49,004,319.84	3.95
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF25811A	2.397020	11 ส.ค. 2568	24,900,000.00	24,905,519.33	2.01
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF25825A	2.295660	25 ส.ค. 2568	21,000,000.00	21,004,614.75	1.69
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF25014A	2.320140	14 ต.ค. 2568	15,000,000.00	15,003,709.80	1.21
กระทรวงการคลัง	ESGLB376A	3.390000	17 มี.ย. 2580	29,400,000.00	32,849,312.96	2.64
กระทรวงการคลัง	LB266A	2.350000	17 มี.ย. 2569	27,900,000.00	28,064,058.14	2.26
กระทรวงการคลัง	LB26DA	2.125000	17 ธ.ค. 2569	900,000.00	903,907.22	0.07
กระทรวงการคลัง	LB273A	2.250000	17 มี.ค. 2570	40,000,000.00	40,274,865.20	3.24
กระทรวงการคลัง	LB276A	1.000000	17 มี.ย. 2570	16,500,000.00	16,166,239.98	1.30
กระทรวงการคลัง	LB27NA	2.400000	17 พ.ย. 2570	49,800,000.00	50,452,532.39	4.06
กระทรวงการคลัง	LB286A	2.650000	17 มี.ย. 2571	16,500,000.00	16,883,259.03	1.36
กระทรวงการคลัง	LB293A	2.400000	17 มี.ค. 2572	5,300,000.00	5,390,735.58	0.43
กระทรวงการคลัง	LB29DA	1.600000	17 ธ.ค. 2572	1,000,000.00	983,384.75	0.08
กระทรวงการคลัง	LB29NA	2.500000	17 พ.ย. 2572	7,700,000.00	7,885,169.06	0.63
กระทรวงการคลัง	LB31DA	2.000000	17 ธ.ค. 2574	5,000,000.00	4,963,853.35	0.40
กระทรวงการคลัง	LB336A	3.350000	17 มี.ย. 2576	14,000,000.00	15,242,821.16	1.23
กระทรวงการคลัง	LB346A	2.800000	17 มี.ย. 2577	12,300,000.00	12,928,208.23	1.04
กระทรวงการคลัง	LB436A	3.450000	17 มี.ย. 2586	18,100,000.00	20,371,301.13	1.64
กระทรวงการคลัง	LB676A	3.600000	17 มี.ย. 2610	8,800,000.00	10,243,390.43	0.82
กระทรวงการคลัง	SLB406A	2.700000	17 มี.ย. 2583	10,400,000.00	10,821,379.61	0.87
หุ้นกู้						45.77
บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)	AP271A	3.230000	18 ม.ค. 2570	15,000,000.00	15,151,812.75	1.22
บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)	AP287A	3.390000	17 ก.ค. 2571	8,000,000.00	8,125,951.36	0.65
บมจ.เอเชียเซิร์มกิสส์ซิ่ง	ASK253B	3.140000	3 มี.ค. 2568	4,000,000.00	4,000,599.44	0.32
บมจ.เอเชียเซิร์มกิสส์ซิ่ง	ASK259A		19 ก.ย. 2568	16,000,000.00	15,761,029.60	1.27

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ 28 กุมภาพันธ์ 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา		เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
		ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ			
บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	BAM250A	3.700000	12 ต.ค. 2568	20,000,000.00	20,126,304.00	1.62
บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	BCP296A	3.600000	28 มี.ย. 2572	4,000,000.00	4,095,803.40	0.33
บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	BEM272A	3.070000	15 ก.พ. 2570	17,000,000.00	17,088,083.97	1.38
บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	BEM286A	3.610000	24 มี.ย. 2571	15,000,000.00	15,362,566.20	1.24
บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	BJC283B	3.230000	6 มี.ค. 2571	14,000,000.00	14,265,481.44	1.15
บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	BJC289A	3.150000	5 ก.ย. 2571	13,000,000.00	13,221,482.17	1.06
บมจ.ซีเค พาเวอร์	CKP274A	4.200000	5 เม.ย. 2570	8,000,000.00	8,041,709.92	0.65
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL278A	3.960000	18 ส.ค. 2570	5,000,000.00	5,167,345.80	0.42
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL286A	3.400000	16 มี.ย. 2571	4,400,000.00	4,498,306.47	0.36
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL293B	3.450000	27 มี.ค. 2572	2,000,000.00	2,055,266.10	0.17
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL298B	3.200000	22 ส.ค. 2572	3,000,000.00	3,054,888.51	0.25
บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา	CPAXT253A	3.040000	13 มี.ค. 2568	9,000,000.00	9,002,704.41	0.72
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF25DA	2.960000	28 ธ.ค. 2568	18,000,000.00	18,051,410.52	1.45
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF261A	2.990000	22 ม.ค. 2569	4,700,000.00	4,712,432.77	0.38
บมจ.ซีทีเอฟ (ประเทศไทย)	CPFTH281A	4.150000	20 ม.ค. 2571	17,000,000.00	17,513,462.56	1.41
บจ.ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น	DTN257A	3.980000	29 ก.ค. 2568	25,000,000.00	25,104,893.75	2.02
บจก.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์	FPHT283A	3.540000	7 มี.ค. 2571	8,400,000.00	8,533,895.66	0.69
ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT268A	3.140000	8 ส.ค. 2569	2,000,000.00	2,011,225.30	0.16
ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT274B		2 เม.ย. 2570	16,000,000.00	15,115,658.72	1.22
บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	GPSC29NA	2.860000	8 พ.ย. 2572	20,000,000.00	20,271,249.60	1.63
บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	GULF258A	3.100000	19 ส.ค. 2568	30,000,000.00	30,099,778.50	2.42
บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	GULF299A	3.280000	26 ก.ย. 2572	4,000,000.00	4,078,575.72	0.33
ทรัสต์สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลด์เวิลด์	GVREIT274A	3.630000	30 เม.ย. 2570	8,000,000.00	8,008,425.12	0.64
บมจ.เจ เอ็ม ที เนท์เวิร์ค เซอร์วิสเซส	JMT254A	3.950000	5 เม.ย. 2568	16,000,000.00	15,996,879.20	1.29
บมจ.บัตรกรุงไทย	KTC26NA	4.000000	27 พ.ย. 2569	6,300,000.00	6,482,915.08	0.52
บมจ.บัตรกรุงไทย	KTC270A	3.500000	19 ต.ค. 2570	1,100,000.00	1,131,585.38	0.09
บมจ.แลนด์แอนด์เฮาส์	LH264A	3.510000	9 เม.ย. 2569	21,000,000.00	21,194,935.44	1.71
บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา	LOTUSS264A	3.200000	20 เม.ย. 2569	13,000,000.00	13,114,084.88	1.06
บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา	LOTUSS280A	3.380000	20 ต.ค. 2571	4,000,000.00	4,089,956.60	0.33
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT281A	3.240000	4 ม.ค. 2571	6,000,000.00	6,114,350.40	0.49
บมจ.พญาโฮลดิ้ง	PSH265A		8 พ.ค. 2569	21,000,000.00	20,057,522.31	1.61
บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	PTTGC269A	2.430000	5 ก.ย. 2569	5,000,000.00	5,003,103.20	0.40
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD254A	3.850000	5 เม.ย. 2568	18,000,000.00	18,005,069.34	1.45
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD261A	4.100000	18 ม.ค. 2569	3,000,000.00	3,002,601.27	0.24
บมจ.ปูนซิเมนต์นครหลวง	SCCC264A	2.700000	29 เม.ย. 2569	3,000,000.00	3,003,773.34	0.24

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ 28 กุมภาพันธ์ 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา		เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
		ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ			
บมจ. สุภาลัย	SPALI262A		27 ก.พ. 2569	22,000,000.00	21,482,407.32	1.73
บมจ. ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	STA25DA	2.390000	3 ธ.ค. 2568	4,800,000.00	4,774,479.94	0.38
บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	TBEV275A	3.080000	7 พ.ค. 2570	13,000,000.00	13,172,385.59	1.06
บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ	TBEV27OA	2.870000	22 ต.ค. 2570	8,000,000.00	8,071,659.44	0.65
บมจ. เงินคืดล้อ	TIDLOR258B	3.300000	18 ส.ค. 2568	7,000,000.00	7,021,855.19	0.57
บมจ. เงินคืดล้อ	TIDLOR268A	3.510000	18 ส.ค. 2569	8,000,000.00	8,090,731.84	0.65
บมจ. เงินคืดล้อ	TIDLOR273A	3.380000	29 มี.ค. 2570	18,000,000.00	18,167,183.64	1.46
ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	TREIT256A	3.650000	28 มี.ย. 2568	14,100,000.00	14,144,434.18	1.14
บมจ. ทู คอร์ปอเรชั่น	TRUE257A	3.350000	25 ก.ค. 2568	15,000,000.00	15,056,105.25	1.21
บมจ. ไทยยูเนียน กรุ๊ป	TU26NA	2.780000	6 พ.ย. 2569	3,900,000.00	3,921,271.61	0.32
บมจ. ไทยยูเนียน กรุ๊ป	TU287A	2.370000	20 ก.ค. 2571	25,000,000.00	24,932,430.25	2.01
หุ้นจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ						
กลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร						
หมวดอาหารและเครื่องดื่ม						
บมจ. คาร์บาวา กรุ๊ป	CBG			11,900.00	806,225.00	0.06
บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF			181,300.00	4,423,720.00	0.36
บมจ. ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น	ITC			52,212.00	856,276.80	0.07
บมจ. โอสดสภา	OSP			95,500.00	1,422,950.00	0.11
บมจ. ไทยยูเนียน กรุ๊ป	TU			100,700.00	1,147,980.00	0.09
กลุ่มธุรกิจการเงิน						
หมวดธนาคาร						
บมจ. ธ.กสิกรไทย	KBANK			28,700.00	4,348,050.00	0.35
บมจ. ธ.กสิกรไทย	KKP			28,900.00	1,589,500.00	0.13
บมจ. ธ.กรุงไทย	KTB			50,600.00	1,138,500.00	0.09
บมจ. เอสซีบี เอกซ์	SCB			47,400.00	5,782,800.00	0.47
บมจ. ธ.ทหารไทยชนชาติ	TTB			3,896,200.00	7,480,704.00	0.60
หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์						
บมจ. อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	AEONTS			8,300.00	900,550.00	0.07
บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	MTC			42,000.00	1,974,000.00	0.16
บมจ. เงินคืดล้อ	TIDLOR			140,411.00	2,429,110.30	0.20
หมวดประกันชีวิตและประกันภัย						
บมจ. ไทยประกันชีวิต	TLI			72,000.00	806,400.00	0.06

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ 28 กุมภาพันธ์ 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
กลุ่มสินค้าอุตสาหกรรม						
หมวดบรรจุภัณฑ์						
บมจ.เอสซีจี แพคเกจจิ้ง	SCGP			44,800.00	604,800.00	0.05
หมวดปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์						
บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	PTTGC			149,500.00	2,377,050.00	0.19
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง						
หมวดวัสดุก่อสร้าง						
บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	SCC			10,100.00	1,287,750.00	0.10
หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์						
บมจ.เอสเสท เวิร์ด คอร์ป	AWC			190,900.00	557,428.00	0.04
บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	CPN			89,800.00	4,422,650.00	0.36
บมจ.ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	WHA			129,200.00	444,448.00	0.04
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์						
ทรัสต์เพื่อการลงทุน แอ็กซ์ตรา ฟูเจอร์ ซิตี้	AXTRART			580,100.00	6,903,190.00	0.56
ทรัสต์สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์สินทรัพย์บิณฑบาตกรุงเทพ	BAREIT			455,900.00	4,331,050.00	0.35
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า	CPNREIT			362,262.00	4,238,465.40	0.34
อสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท						
ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT			392,114.00	3,960,351.40	0.32
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ฟูเจอร์ซิตี	FUTURERT			182,400.00	1,878,720.00	0.15
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็ค โกรท	IMPACT			175,100.00	1,803,530.00	0.15
ทรัสต์สิทธิการเช่า แอล เอช ซุปป์ริงเซ็นเตอร์	LHSC			631,901.00	7,203,671.40	0.58
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์สินทรัพย์สมุย	SPF			30,700.00	8,503.90	0.00
ทรัสต์สิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท	WHART			372,452.00	3,799,010.40	0.31
กลุ่มทรัพยากร						
หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค						
บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	BCP			32,900.00	1,266,650.00	0.10
บมจ.ผลิตไฟฟ้า	EGCO			11,800.00	1,135,750.00	0.09
บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	GPSC			72,500.00	2,048,125.00	0.16
บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	GULF			200,240.00	9,811,760.00	0.79
บมจ.ปตท.	PTT			295,600.00	9,311,400.00	0.75
บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	PTTEP			63,600.00	6,932,400.00	0.56
บมจ.สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง	SPRC			120,800.00	652,320.00	0.05
บมจ.ไทยออยล์	TOP			76,500.00	1,744,200.00	0.14

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ 28 กุมภาพันธ์ 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
กลุ่มบริการ						
หมวดพาณิชย์						
บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	BJC			106,100.00	2,323,590.00	0.19
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL			233,000.00	12,582,000.00	1.01
บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา	CPAXT			261,638.00	7,522,092.50	0.61
บมจ.สยามโกลบอลเฮ้าส์	GLOBAL			182,216.00	1,439,506.40	0.12
บมจ.โฮมโปรคัสเซ็นเตอร์	HMPRO			62,700.00	529,815.00	0.04
หมวดการแพทย์						
บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ	BDMS			202,800.00	4,907,760.00	0.40
บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	BH			11,000.00	2,150,500.00	0.17
หมวดการท่องเที่ยวและสันทนาการ						
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT			207,200.00	6,008,800.00	0.48
หมวดขนส่งและโลจิสติกส์						
บมจ.ท่าอากาศยานไทย	AOT			153,600.00	6,643,200.00	0.53
บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	BTS			308,400.00	1,788,720.00	0.14
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบ ขนส่งมวลชนทางราง บีทีเอสโกโรท	BTSGIF			727,200.00	2,036,160.00	0.16
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย	TFFIF			1,156,000.00	7,282,800.00	0.59
กลุ่มเทคโนโลยี						
หมวดชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์						
บมจ.เดลต้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย)	DELTA			32,500.00	2,510,625.00	0.20
หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร						
บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	ADVANC			48,200.00	13,303,200.00	1.07
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล	DIF			913,800.00	7,173,330.00	0.58
บมจ.อินทัช โฮลดิ้งส์	INTUCH			36,500.00	2,892,625.00	0.23
บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	TRUE			659,585.00	7,585,227.50	0.61
					1,242,152,275.98	100.00

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดการลงทุน ณ 28 กุมภาพันธ์ 2568

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	1,271,173,288.75	100.36
หุ้นสามัญ		
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	34,126,492.50	2.69
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	6,008,800.00	0.47
การแพทย์	7,058,260.00	0.56
ขนส่งและโลจิสติกส์	17,750,880.00	1.40
เงินทุนและหลักทรัพย์	5,303,660.30	0.42
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	2,510,625.00	0.20
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	30,954,382.50	2.44
ธนาคาร	20,339,554.00	1.61
บรรจุภัณฑ์	604,800.00	0.05
ประกันชีวิตและประกันภัย	806,400.00	0.06
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	2,377,050.00	0.19
พลังงานและสาธารณูปโภค	32,902,605.00	2.60
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	5,424,526.00	0.43
พาณิชย์	24,397,003.90	1.93
วัสดุก่อสร้าง	1,287,750.00	0.10
อาหารและเครื่องดื่ม	8,657,151.80	0.68
พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินคลัง		
อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี	136,779,258.16	10.80
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	139,402,060.87	11.01
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	131,576,106.19	10.39
อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี	5,058,988.40	0.40
หุ้นกู้		

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดการลงทุน ณ 28 กุมภาพันธ์ 2568

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
TRIS		
Rate AA+	20,448,334.60	1.61
Rate AA	8,153,434.80	0.64
Rate AA-	57,744,242.77	4.56
Rate A+	107,627,050.31	8.50
Rate A	205,551,310.32	16.23
Rate A-	74,064,865.73	5.85
Rate BBB+	36,111,541.19	2.85
FITCH_TH-LONG		
Rate AA	18,359,464.46	1.45
Rate A	22,854,293.87	1.80
Rate A-	21,126,248.70	1.67
เงินฝากธนาคาร		
TRIS		
Rate AAA	40,055,452.05	3.16
Rate A	11,114,566.98	0.88
FITCH-LONG		
Rate BBB	21,974,620.62	1.73
FITCH_TH-LONG		
Rate AAA	12,661,507.73	1.00
อื่นๆ	(4,574,958.84)	(0.36)
ลูกหนี้	3,521,744.26	0.28
เจ้าหนี้	(7,101,032.16)	(0.56)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(995,670.94)	(0.08)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	1,266,598,329.91	100.00

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายงานสรุปเงินลงทุน ณ 28 กุมภาพันธ์ 2568

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	412,816,413.62	32.59
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	40,055,452.05	3.16
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	572,040,786.75	45.16
(ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสารตาม (ง) เท่ากับ 20.00 %

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 28 กุมภาพันธ์ 2568

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สลับหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด
หลักทรัพย์ในประเทศ						
1 พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2569		27,900,000.00	28,196,984.34
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2569		900,000.00	907,784.62
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มีนาคม 2570		40,000,000.00	40,681,714.40
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2570		16,500,000.00	16,199,692.08
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 พฤศจิกายน 2570		49,800,000.00	50,793,082.72
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2571		16,500,000.00	16,971,906.93
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มีนาคม 2572		5,300,000.00	5,448,236.98
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 พฤศจิกายน 2572		7,700,000.00	7,940,018.39
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2572		1,000,000.00	986,628.59
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2574		5,000,000.00	4,984,127.30
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2576		14,000,000.00	15,337,906.08
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2577		12,300,000.00	12,998,031.76
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2580		29,400,000.00	33,051,375.63
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2583		10,400,000.00	10,878,308.90
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2586		18,100,000.00	20,497,901.94

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 28 กุมภาพันธ์ 2568

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สลับหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2610		8,800,000.00	10,307,618.37
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	10 มีนาคม 2568		5,000,000.00	5,056,488.15
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	17 มีนาคม 2568		49,000,000.00	50,161,440.63
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	3 เมษายน 2568		15,000,000.00	14,980,057.05
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	11 สิงหาคม 2568		24,900,000.00	25,232,564.89
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	25 สิงหาคม 2568		21,000,000.00	21,011,218.62
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	14 ตุลาคม 2568		15,000,000.00	15,134,336.85
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	20 พฤษภาคม 2569		5,000,000.00	5,058,988.40
2 หุ้นกู้	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี		8 พฤศจิกายน 2572	AA+	20,000,000.00	20,448,334.60
	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ		7 พฤษภาคม 2570	AA	13,000,000.00	13,297,442.08
	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ		22 ตุลาคม 2570	AA	8,000,000.00	8,153,434.80
	บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล		5 กันยายน 2569	AA	5,000,000.00	5,062,022.38
	บจก. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์		7 มีนาคม 2571	AA-	8,400,000.00	8,676,465.50
	บมจ. ซีพี ออลล์		18 สิงหาคม 2570	AA-	5,000,000.00	5,173,312.90
	บมจ. ซีพี ออลล์		16 มิถุนายน 2571	AA-	4,400,000.00	4,529,046.19
	บมจ. ซีพี ออลล์		27 มีนาคม 2572	AA-	2,000,000.00	2,084,567.46

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 28 กุมภาพันธ์ 2568

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สลับหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด
	บมจ.ซีพี ออลล์		22 สิงหาคม 2572	AA-	3,000,000.00	3,056,729.61
	บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา		13 มีนาคม 2568	AA-	9,000,000.00	9,129,384.99
	บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา		20 เมษายน 2569	AA-	13,000,000.00	13,264,528.68
	บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา		20 ตุลาคม 2571	AA-	4,000,000.00	4,138,850.84
	บมจ.บัตรกรุงไทย		27 พฤศจิกายน 2569	AA-	6,300,000.00	6,545,742.46
	บมจ.บัตรกรุงไทย		19 ตุลาคม 2570	AA-	1,100,000.00	1,145,614.14
	บจ.ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น		29 กรกฎาคม 2568	A+	25,000,000.00	25,189,400.50
	บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น		25 กรกฎาคม 2568	A+	15,000,000.00	15,104,290.20
	บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป		6 พฤศจิกายน 2569	A+	3,900,000.00	3,955,431.32
	บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป		20 กรกฎาคม 2571	A+	25,000,000.00	24,997,361.75
	บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น		28 มิถุนายน 2572	A+	4,000,000.00	4,120,658.20
	ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		28 มิถุนายน 2568	A	14,100,000.00	14,233,264.18
	ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		8 สิงหาคม 2569	A	2,000,000.00	2,014,838.46
	ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		2 เมษายน 2570	A	16,000,000.00	15,115,658.72
	บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์		19 สิงหาคม 2568	A	30,000,000.00	30,125,258.10
	บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์		26 กันยายน 2572	A	4,000,000.00	4,134,650.24

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 28 กุมภาพันธ์ 2568

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สลับหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด
	บมจ.เงินติดล้อ		18 สิงหาคม 2568	A	7,000,000.00	7,028,816.83
	บมจ.เงินติดล้อ		18 สิงหาคม 2569	A	8,000,000.00	8,099,194.32
	บมจ.เงินติดล้อ		29 มีนาคม 2570	A	18,000,000.00	18,422,211.60
	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		28 ธันวาคม 2568	A	18,000,000.00	18,052,870.32
	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		22 มกราคม 2569	A	4,700,000.00	4,727,063.31
	บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)		20 มกราคม 2571	A	17,000,000.00	17,590,777.71
	บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์		6 มีนาคม 2571	A	14,000,000.00	14,370,788.32
	บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์		5 กันยายน 2571	A	13,000,000.00	13,420,061.56
	บมจ.ปูนซิเมนต์นครหลวง		29 เมษายน 2569	A	3,000,000.00	3,031,069.23
	บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล		4 มกราคม 2571	A	6,000,000.00	6,144,176.16
	บมจ.แลนด์แอนด์เฮาส์		9 เมษายน 2569	A	21,000,000.00	21,483,717.15
	บมจ.ศุภาลัย		27 กุมภาพันธ์ 2569	A	22,000,000.00	21,482,407.32
	บมจ.เอเชียเซริมกิลีสซิ่ง		3 มีนาคม 2568	A	4,000,000.00	4,062,195.04
	บมจ.เอเชียเซริมกิลีสซิ่ง		19 กันยายน 2568	A	16,000,000.00	15,761,029.60
	บมจ.เอฟที (ไทยแลนด์)		18 มกราคม 2570	A	15,000,000.00	15,207,563.40
	บมจ.เอฟที (ไทยแลนด์)		17 กรกฎาคม 2571	A	8,000,000.00	8,157,900.96

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 28 กุมภาพันธ์ 2568

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สลับหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	ทรัสต์สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์		30 เมษายน 2570	A-	8,000,000.00	8,105,490.32
	บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ		15 กุมภาพันธ์ 2570	A-	17,000,000.00	17,108,101.98
	บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ		24 มิถุนายน 2571	A-	15,000,000.00	15,461,964.90
	บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์		12 ตุลาคม 2568	A-	20,000,000.00	20,410,139.60
	บมจ.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี		3 ธันวาคม 2568	A-	4,800,000.00	4,802,138.45
	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	บจ.ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014	5 เมษายน 2568	A-	18,000,000.00	18,109,494.00
	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	บจ.ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014	18 มกราคม 2569	A-	3,000,000.00	3,016,754.70
	บมจ.เจ เอ็ม ที เน้ทเวอร์ค เซอร์วิสเชส		5 เมษายน 2568	BBB+	16,000,000.00	16,054,018.88
	บมจ.ซีเค พาวเวอร์		5 เมษายน 2570	BBB+	8,000,000.00	8,177,030.48
	บมจ.พุกญา โฮลดิ้ง	บมจ.พุกญา เรียวลเอสเตท	8 พฤษภาคม 2569	BBB+	21,000,000.00	20,057,522.31
3 เงินฝากออมทรัพย์	บมจ.ธ.ยูโอบี	บมจ.ธ.ยูโอบี	เมื่อทวงถาม	AAA	12,636,567.48	12,661,507.73
	บมจ.ธ.ทิสโก้	บมจ.ธ.ทิสโก้	เมื่อทวงถาม	A	11,104,527.06	11,114,566.98
4 เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	5 กุมภาพันธ์ 2569	AAA	40,000,000.00	40,055,452.05

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	ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี 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 2567 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (หน่วย: พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สิน* (ต่อปี) 1/
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	5,081.57	0.8025
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	159.22	0.0251
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	1,016.31	0.1605
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	-	-
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี (Auditing Fee)	30.35	0.0048
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (Others)	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด 2/	6,287.45	0.9929

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 2567 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568

บริษัท	จำนวนเงิน (บาท)	อัตราส่วน (%)
บมจ.หลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร / Kiatnakin Phatra Securities Plc.	49,869.55	21.97
บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย / Kasikorn Securities Plc.	21,176.67	9.33
บจ.หลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย) / Citicorp Securities (Thailand) Ltd.	15,847.65	6.98
บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส / Finansia Syrus Securities Plc.	15,481.28	6.82
บจ.หลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ / InnovestX Securities Co., Ltd.	15,384.63	6.78
บจ.หลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) / CGS International Securities (Thailand) Co.,Ltd.	14,094.66	6.21
บจ.หลักทรัพย์ ทิสโก้ / Tisco Securities Co.,Ltd.	13,312.75	5.86
บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี / Krungsri Securities Plc.	11,972.77	5.27
บมจ.หลักทรัพย์ ธนชาต / Thanachart Securities Plc.	11,803.31	5.20
บจ.หลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) / CLSA Securities (Thailand) Ltd.	11,363.61	5.01
อื่นๆ / Other	46,728.88	20.58
รวม / Total	227,035.76	100.00

ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดีเพื่อการเลี้ยงชีพ

ผลการดำเนินงาน สิ้นสุด ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				
	Year to Date	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	นับจากวันเริ่ม โครงการ (12 ตุลาคม 2560)
KFHAPPYRMF	-0.62%	-0.75%	+0.80%	+2.08%	+0.03%	+0.14%	N/A	+0.15%
ดัชนีชี้วัด (Benchmark)*	-2.38%	-2.60%	-1.14%	-0.12%	-0.48%	+1.05%	N/A	+0.72%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	+2.59%	+2.58%	+2.39%	+2.04%	+1.94%	+2.64%	N/A	+2.51%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	+2.51%	+2.37%	+2.23%	+2.01%	+1.92%	+2.65%	N/A	+2.44%

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 2567 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568)

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

หมายเหตุ: ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ web site ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (<http://www.krungsriasset.com>) และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. (<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 เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
5. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
6. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี 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 อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
11. บริษัทหลักทรัพย์ คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
12. บริษัทหลักทรัพย์ คีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
13. บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
14. บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
15. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาด 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 ยูโอพี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
20. บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
21. บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน

(3) รายชื่อผู้จัดการกองทุน ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568

ตราสารทุน		ตราสารหนี้	
1. นายทลิต	โชคทิพย์พัฒนา	1. นางสาวพรทิพา	หนึ่งน้ำใจ
2. นายสาธิต	บัวชู	2. นายธีรภาพ	จิรศกยกุล
3. นางสาวสาวิณี	สุขศรีวงศ์	3. นางสาวรัมภารัตน์	ยูธานหัส
4. นายปิติ	ประดิพัทธ์พงษ์	4. นายเอกพจน์	ภูวิบูลย์พาณิชย์
5. นายกวิน	เหรียญเสาวภาคย์	5. นางสาวณัฐยา	เตรียมวิทยา
6. นายเอกชัย	บุญยะพงศ์ไชย		

(4) การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2568

ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุน โดยตรงได้ที่ www.krungsriasset.com

(5) อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (portfolio turnover ratio) ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมา 0.16 เท่า