



krungsri

Asset
Management

A member of  MUFJ

รายงานประจำปีแรก 2568

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 – 31 ธันวาคม 2568

กองทุนรวม

KFHAPPY

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

Krungsri Happy Life Fund

กองทุนนี้มีการแบ่งชนิดหน่วยลงทุนเป็น 2 ชนิด ได้แก่

1. หน่วยลงทุนชนิดสะสมมูลค่า :

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี-สะสมมูลค่า (ชื่อย่อ : KFHAPPY-A)

2. หน่วยลงทุนชนิดเพื่อการออม :

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี-เพื่อการออม (ชื่อย่อ : KFHAPPYSSF)

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
อาคารเพลิมจิตทาวเวอร์ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ +66 (0) 2657 5757 โทรสาร +66 (0) 2657 5777
www.krungsriasset.com

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

รายงานประจำปีแรก 2568

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

- สารบัญช้จัดการ 3
- รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์ 7
- งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน 8
- รายละเอียดเงินลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพันของกองทุนรวม 14
- ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม 23
- ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ 24
- ผลการดำเนินงาน 26
- ข้อมูลอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบ 27
 - รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา
 - การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการให้บริการบุคคลอื่นๆ
 - รายชื่อผู้จัดการกองทุน
 - การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
 - อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน

สารบริษัทจัดการ

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (บริษัทฯ) ขอนำเสนอรายงานสำหรับรอบระยะเวลา 6 เดือน ของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี (KFHAPPY) ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 มายังผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผลการดำเนินงาน

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ซึ่งแบ่งตามชนิดหน่วยลงทุน ดังนี้

- KFHAPPY-A จำนวน 516.93 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุน 10.9108 บาท
- KFHAPPYSSF จำนวน 213.48 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุน 10.9112 บาท

และมีผลการดำเนินงานย้อนหลัง 6 เดือน โดยแบ่งตามชนิดหน่วยลงทุน ได้แก่

- KFHAPPY-A เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.14 ใกล้เคียงกับเกณฑ์มาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.11
 - KFHAPPYSSF เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.14 ใกล้เคียงกับเกณฑ์มาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.11
- การลงทุนในตราสารหนี้ -

ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา

ไตรมาสที่ 3 ปี 2568 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวลดลง -5 ถึง -25 bps ในลักษณะที่ส่งผลให้ความชันของเส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวเพิ่มขึ้น โดยเป็นผลมาจากการที่คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% จาก 1.75% เหลือ 1.50% ในการประชุมประจำเดือนสิงหาคม 2568 โดยกนง. เห็นว่านโยบายการเงินสามารถผ่อนคลายเพิ่มเติมได้บ้าง เพื่อให้ภาวะการเงินเอื้อต่อการปรับตัวของภาคธุรกิจและช่วยบรรเทาภาระของกลุ่มเปราะบาง นอกจากนี้ตลาดตราสารหนี้ไทยยังคงได้รับแรงสนับสนุนจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ โดยอัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทยปรับตัวลดลง -0.72% y-y ในเดือนกันยายน 2568 ถือเป็นเดือนที่หกติดต่อกันที่อัตราเงินเฟ้อรายปีติดลบและอยู่ต่ำกว่าเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นเดือนที่เจ็ด ส่งผลให้สำหรับ 9 เดือนแรกของปี อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่เพียง 0.0% เทียบกับกรอบเป้าหมายของธปท. ที่ 1.00% - 3.00% ขณะที่อัตราเงินเฟ้อพื้นฐานลดลงมาอยู่ที่ 0.65% y-y ซึ่งเป็นอัตราที่ต่ำที่สุดนับตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2567 นอกจากนี้ ยอดการส่งออกของไทยปรับตัวเพิ่มขึ้น 5.8% y-y ในเดือนสิงหาคม 2568 นับเป็นการเติบโตที่ต่ำที่สุดนับตั้งแต่เดือนกันยายน 2567 จากการชะลอตัวของยอดการส่งออกไปยังสหรัฐฯ ภายหลังจากที่การเก็บภาษีศุลกากรในอัตราใหม่มีผลบังคับใช้ สำหรับปัจจัยภายนอกประเทศ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับตัวในช่วงลดลง -4 ถึง -40 bps หลังจากที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) เริ่มการผ่อนคลายนโยบายการเงินอีกครั้งด้วยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% เหลือ 4.00% - 4.25% ในการประชุม คณะกรรมการกำหนดนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ (FOMC) เดือนกันยายน 2568 หลังจากเห็นสัญญาณความอ่อนแอในตลาดแรงงาน โดยในการคาดการณ์ทิศทางดอกเบี้ย (Dot Plot) ล่าสุด อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยคาดการณ์สำหรับปี 2568 ลดลงเหลือ 3.625% ซึ่งหมายความว่า จะมีการผ่อนคลายนโยบายอีก 0.50% สำหรับปีนี้ อย่างไรก็ตาม การคาดการณ์การขยายตัวทางเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อ และอัตราการว่างงานในรายงานฉบับใหม่มีมุมมองที่เป็นบวกกว่าในครั้งก่อนเล็กน้อย

สำหรับสภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 4 ปี 2568 บริษัทฯ คาดว่าธปท. มีความจำเป็นต้องปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศ ท่ามกลางการชะลอตัวในภาคการส่งออกและการท่องเที่ยว ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของธปท. ทั้งนี้บริษัทฯ คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะอยู่ที่ระดับ 1.25% ในปี 2568 และมีโอกาสที่จะลดลงมาอยู่ในช่วง 0.75% - 1.00% ภายในปี 2569 โดยอัตราผลตอบแทนยังคงเผชิญความผันผวนจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับนโยบายการเงิน ความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศ การเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ และความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ที่เพิ่มสูงขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออก รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

ไตรมาสที่ 4 ปี 2568 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยอายุคงเหลือตั้งแต่ 3 ปีลงไปปรับตัวลดลง -1 ถึง -18 bps ขณะที่อัตราผลตอบแทนอายุคงเหลือมากกว่า 3 ปีปรับตัวเพิ่มขึ้น +4 ถึง +36 bps ส่งผลให้ความชันของเส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวเพิ่มขึ้น โดยอัตราผลตอบแทนระยะยาวปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการขายทำกำไรของนักลงทุนหลังจากที่อัตราผลตอบแทนได้ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องในช่วงครึ่งแรกของปี รวมไปถึงการที่ Fitch Ratings ประกาศปรับแนวโน้มอันดับเครดิตสกุลเงินต่างประเทศระยะยาวของไทย จาก "มีเสถียรภาพ" เป็น "เชิงลบ" โดยอ้างถึงหนี้สาธารณะที่สูงขึ้นและความไม่แน่นอนทางการเมือง ในขณะที่การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 25 bps มาอยู่ที่ 1.25% ของคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ในการประชุมเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2568 รวมไปถึงความเสี่ยงด้านลบต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก และอัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำ ยังคงเป็นปัจจัยสนับสนุนการปรับตัวลดลงของอัตราผลตอบแทนระยะสั้น โดยในเดือนพฤศจิกายน 2568 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทยปรับตัวลดลง -0.49% y-y เทียบกับการปรับตัวลดลง -0.76% ในเดือนก่อนหน้า นับเป็นเดือนที่แปดติดต่อกันที่ตัวเลขติดลบและอยู่ต่ำกว่าเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นเดือนที่ 9 ส่งผลให้ในช่วง 11 เดือนแรกของปี 2568 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ -0.12% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ธปท. คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัว 2.2%, 1.5% และ 2.3% ในปี 2568, 2569 และ 2570 ตามลำดับ และคาดการณ์ว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปจะอยู่ที่ -0.1%, 0.3% และ 1.0% ในปี 2568, 2569 และ 2570 ตามลำดับ สำหรับปัจจัยภายนอกประเทศ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯอายุคงเหลือตั้งแต่ 5 ปีลงไปปรับตัวลดลง -2 ถึง -51 bps ขณะที่อัตราผลตอบแทนอายุคงเหลือมากกว่า 5 ปีทรงตัว ถึงเพิ่มขึ้น +11 bps โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 0.25% ในเดือนการประชุมเดือนตุลาคม และธันวาคมที่ผ่านมาส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงลดลงมาอยู่ในช่วง 3.50%-3.75% อย่างไรก็ตาม นาย Jerome Powell ประธาน Fed กล่าวภายหลังการประชุมครั้งล่าสุดว่าอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่เหมาะสมที่คณะกรรมการจะรอดูว่าเศรษฐกิจจะพัฒนาไปเช่นไร ขณะที่ คาดการณ์ทิศทางดอกเบี้ย (dot plot) เมื่อเดือนธันวาคม 2568 แสดงค่ากลางของ Fed Fund Rate ที่ 3.4% สำหรับสิ้นปี 2569 ซึ่งหมายความว่าจะมีการลดอัตราดอกเบี้ย 25 bps เพียงครั้งเดียวในปีหน้า ซึ่งเหมือนกับที่คาดการณ์ไว้ในเดือนกันยายน 2568 นอกจากนี้คณะกรรมการคาดการณ์ว่าอัตราดอกเบี้ยจะอยู่ที่ 3.1% หรือจะมีการลดอัตราดอกเบี้ยลงอีกหนึ่งครั้งในปี 2570 และอัตราดอกเบี้ยจะคงที่ในปี 2571

สำหรับภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2569 บลจ.คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีความจำเป็นต้องปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศ ท่ามกลางการชะลอตัวในภาคการส่งออกและการบริโภคภาคเอกชน ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มที่จะอยู่ในระดับต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของธปท.ต่อเนื่องในปี 2569 ทั้งนี้บลจ.คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะอยู่ที่ระดับ 0.75%-1.00% ภายในปี 2569 โดยอัตราผลตอบแทนยังคงเผชิญความผันผวนจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับนโยบายการเงิน ความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศ การเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ และความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ที่เพิ่มสูงขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออก รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

แนวโน้มการลงทุน

บริษัทฯ คงมุมมองต่อตลาดตราสารหนี้ที่ระดับ "ค่อนข้างดี, Slightly Bullish" ภายใต้มุมมองที่คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยมีโอกาสปรับลดลงเพิ่มเติมได้อีก 1-2 ครั้งภายในปี 2569 สู่ระดับร้อยละ 0.75 – 1.00 จากระดับปัจจุบันที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายได้ปรับลดลงมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.25 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับแนวโน้มการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในระยะถัดไปที่ยังคงมีแนวโน้มชะลอตัวลงจากปีก่อน ขณะที่อัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับต่ำและอยู่ในระดับติดลบเป็นเวลานาน จะเป็นปัจจัยสนับสนุนให้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงได้อีก หากแต่จังหวะและช่วงเวลาของการลดอาจมีความไม่แน่นอน เนื่องจาก Policy Space ที่เหลืออยู่ค่อนข้างจำกัด อาจยังคงทำให้ตลาดตราสารหนี้ไทยมีความผันผวนสูงได้ตลอดทั้งปีสำหรับกลยุทธ์การลงทุนของบริษัทฯจะยังคงอายุคงเหลือเฉลี่ยของกองทุนที่ระดับสูงกว่าในอดีต เพื่อให้สอดคล้องกับความคาดหวังกับโอกาสการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในระยะข้างหน้า และยังคงหาโอกาสปรับเพิ่มอายุคงเหลือเฉลี่ยของกองทุนอย่างค่อยเป็นค่อยไป หากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะกลางถึงระยะยาวปรับเพิ่มสูงขึ้น สำหรับตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนไทยยังคงมีความจำเป็นที่ต้องเพิ่มความระมัดระวังมากต่อไป ภายใต้ความเปราะบางด้านแนวโน้มเศรษฐกิจ นอกจากนี้กองทุนจะเน้นเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศเพิ่มเติม ซึ่งจะสามารถช่วยลดทอนความผันผวนจากตลาดในประเทศโดยรวมลงได้

- การลงทุนในตราสารทุน -

ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา

ในรอบครึ่งปีบัญชีที่ผ่านมา ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ปรับตัวอยู่ระหว่าง 1,086.56 – 1,345.86 จุด ก่อนปิดที่ 1,259.67 จุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยในช่วงเวลาดังกล่าว ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.33

ในเดือนกรกฎาคม 2568 ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้นจากแรงสนับสนุนสำคัญมาจากการลงนามในข้อตกลงทางการค้าก่อนเส้นตายวันที่ 1 สิงหาคม กำหนดให้มีการจัดเก็บภาษีนำเข้าสินค้าจากไทยในอัตราร้อยละ 19 แม้จะมีพัฒนาการในความขัดแย้งระหว่างไทยและกัมพูชา ในแง่ปัจจัยของบริษัทจดทะเบียน บริษัทในหมวดหมวดธนาคารพาณิชย์รายงานผลประกอบการที่ดีกว่าตลาดคาดการณ์ ซึ่งเป็นแรงสนับสนุนต่อบรรยากาศการลงทุน อย่างไรก็ตาม ความไม่แน่นอนทางการเมืองยังคงดำเนินต่อไป โดยความสนใจในขณะนี้หันไปที่คดีความในศาลรัฐธรรมนูญมีกำหนดอ่านคำวินิจฉัยในคดีความของทั้งอดีตนายกรัฐมนตรี ทักษิณ ชินวัตร และนายกรัฐมนตรีคนปัจจุบัน แพทองธาร ชินวัตร

ในเดือนสิงหาคม 2568 ดัชนีโดยรวมทรงตัว ปัจจัยทางการเมืองยังคงเป็นประเด็นหลักตลอดทั้งเดือน เมื่อ ศาลรัฐธรรมนูญมีคำวินิจฉัยให้ น.ส.แพทองธาร ชินวัตร พ้นจากตำแหน่งนายกรัฐมนตรี จากความผิดจริยธรรมกรณีบทสนทนาที่รั่วไหลกับผู้นำกัมพูชา ภายหลังจากไม่นาน พรรคประชาชนได้ประกาศสนับสนุน นายอนุทิน ชาญวีรกูล หัวหน้าพรรคภูมิใจไทย เป็นนายกรัฐมนตรีคนต่อไป ทั้งสองกรณีมีแนวโน้มที่จะนำไปสู่การเลือกตั้งทั่วไปครั้งใหม่ ส่งผลให้ตลาดหุ้นความสนใจจะระงับออกจากปัจจัยเศรษฐกิจไปยังทิศทางการเมือง ในด้านเศรษฐกิจ กนง.มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 สู่ระดับร้อยละ 1.5 ในขณะที่อัตราขยายตัวของ GDP ไตรมาส 2/2568 ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 ดีกว่าที่ตลาดคาดการณ์ โดยมีแรงสนับสนุนหลักจากการส่งออกที่เร่งตัวล่วงหน้า

ในเดือนกันยายน 2568 ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้นหลักๆ มาจากความเชื่อมั่นต่อทิศทางการเมืองที่ชัดเจนขึ้นหลังการจัดตั้งรัฐบาลใหม่ และความคาดหวังต่อนโยบายเศรษฐกิจ แรงซื้อจึงเข้าสู่หุ้นขนาดใหญ่ในกลุ่มพาณิชย์ ธนาคาร และพลังงาน ขณะเดียวกัน ปัจจัยภายนอกยังช่วยสนับสนุนตลาด โดยเฉพาะการที่ธนาคารกลางสหรัฐ (Fed) และธนาคารกลางอื่น ๆ มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยลง และส่งสัญญาณผ่อนคลายนโยบายการเงินโลก อย่างไรก็ตาม การปรับตัวขึ้นถูกจำกัดจากความกังวลของ Fitch Ratings ที่ปรับลดแนวโน้มอันดับความน่าเชื่อถือของไทยเป็น "เชิงลบ" จากความเสี่ยงทางการคลัง ท่ามกลางความไม่แน่นอนทางการเมืองที่ยืดเยื้อ การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวที่ยังจำกัด และระดับหนี้ครัวเรือนที่สูง นอกจากนี้ เงินทุนจากต่างประเทศยังคงไหลออกสุทธิในเดือนดังกล่าว ขณะที่นักลงทุนสถาบันและรายย่อยในประเทศเป็นผู้ซื้อสุทธิ

ในเดือนตุลาคม 2568 ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นเดือนที่สองติดต่อกัน ดัชนีเคลื่อนไหวในรอบแคบ ตลาดในประเทศ ได้รับแรงสนับสนุนจากการเข้าสู่ช่วงประกาศผลประกอบการไตรมาส 3 ปี 2568 โดยธนาคารที่จดทะเบียนส่วนใหญ่รายงานผลประกอบการที่ดีกว่าที่ตลาดคาดการณ์ สะท้อนถึงการเติบโตของสินเชื่อที่แข็งแกร่งและต้นทุนสินเชื่อที่อยู่ในระดับควบคุมได้ อีกทั้งบรรยากาศเชิงบวกจากนโยบายภายใต้รัฐบาลชุดใหม่ยังช่วยหนุนความเชื่อมั่น โดยเฉพาะโครงการ “คนละครึ่ง พลัส” ซึ่งครอบคลุมประชาชนราว 20 ล้านคน วงเงินงบประมาณ 4.4 หมื่นล้านบาท และมาตรการกระตุ้นการท่องเที่ยวรอบใหม่ที่ให้สิทธิลดหย่อนภาษีจากค่าใช้จ่ายท่องเที่ยวภายในประเทศ กนง. มีมติ 5 ต่อ 2 เสียงให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.50 พร้อมประมาณการอัตราขยายตัวของ GDP ที่ร้อยละ 2.2 สำหรับปี 2568 และร้อยละ 1.6 สำหรับปี 2569

ในเดือนพฤศจิกายน 2568 ดัชนีปรับตัวลดลง โดยตลาดปรับตัวหลุดระดับ 1,300 จุด ท่ามกลางสภาพคล่องที่เบาบาง ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐที่แข็งค่า และแรงกดดันจากตลาดหุ้นโลกที่อ่อนแอ บรรยากาศการลงทุนถูกกดดันในช่วงแรกจากแรงขายในตลาดหุ้นโลก นำโดยหุ้นกลุ่มเทคโนโลยีของสหรัฐฯ ความกังวลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่การปิดหน่วยงานของรัฐบาลสหรัฐฯจะยืดเยื้อ ตลาดหุ้นไทยได้รับแรงกดดันเพิ่มเติมจากการรายงานผลประกอบการไตรมาส 3 ปี 2568 ของบริษัทจดทะเบียนในบางหมวดธุรกิจ อย่างไรก็ตาม โดยภาพรวมฤดูกาลประกาศผลประกอบการยังถือว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดี ขณะที่ข้อมูลเศรษฐกิจมหภาคของไทยยังคงเป็นแรงกดดันสำหรับนักลงทุน โดยผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) ไตรมาส 3 ปี 2568 หดตัวร้อยละ -0.6 q-q ซึ่งนับเป็นการหดตัวรายไตรมาสครั้งแรกในรอบเกือบ 3 ปี นอกจากนี้ อุทกภัยรุนแรงใน 9 จังหวัดภาคใต้ยังสร้างความกังวลต่อการบริโภคและภาคการท่องเที่ยวในช่วงปลายปี

ในเดือนธันวาคม 2568 ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้น บรรยากาศการลงทุนในช่วงต้นเดือนปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อย จากค่าเงินบาทที่แข็งค่า ข้อมูลการจ้างงานภาคเอกชนของสหรัฐฯที่อ่อนแอ ส่งผลให้ความน่าจะเป็นของการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของ Fed ในการประชุมเดือนธันวาคมเพิ่มขึ้นเกือบร้อยละ 90 ในช่วงกลางเดือน ผลการดำเนินงานของตลาดอ่อนแอลง หลังเกิดเหตุปะทะบริเวณชายแดนไทย-กัมพูชา ซึ่งกระตุ้นภาวะหลีกเลี่ยงความเสี่ยง และกดดันราคาหุ้นที่มีความเกี่ยวข้องกับกัมพูชาเพิ่มเติม ขณะเดียวกัน ความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศเพิ่มสูงขึ้น ภายหลังจากยุบสภาเมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2568 ส่งผลให้ประเทศไทยเข้าสู่วัฏจักรการเลือกตั้งทั่วไป

แนวโน้มการลงทุน

คาดว่าตลาดหลักทรัพย์ในเดือนมกราคม 2569 มีแนวโน้มได้รับประโยชน์จากการเลือกตั้งที่กำลังจะมาถึงในช่วงต้นเดือนกุมภาพันธ์ 2569 และกระแสเงินลงทุนต่างชาติ ซึ่งมีการไหลเข้าหุ้กลุ่มประเทศเกิดใหม่มากขึ้น ส่วนปัจจัยความเสี่ยงหลักมาจากสถานการณ์ภูมิรัฐศาสตร์ที่ตึงเครียดเพิ่มขึ้น ทั้งในส่วนของความต้องการการเกาะกรีนแลนด์ของสหรัฐฯ และความตึงเครียดในตะวันออกกลางจากการประท้วงที่อิหร่าน ซึ่งส่งผลถึงราคาโภคภัณฑ์ และความเสี่ยงด้านอัตราเงินเฟ้อ ซึ่งมีผลกับนโยบายการเงินของธนาคารทั่วโลก

แนวทางการบริหารกองทุนตราสารทุนยังคงเป็นการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนรายตัว จากข้อมูลที่ได้รับจากการพบปะกับผู้บริหารบริษัทจดทะเบียน การวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียน ทั้งในเชิงคุณภาพ และเชิงปริมาณ รวมถึงการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ เชื่อว่าแนวทางการบริหารกองทุนตราสารทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ส่งเสริมให้กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ที่ดีในระยะกลาง และระยะยาว

บริษัทฯ ใคร่ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้มอบความไว้วางใจให้บริษัทฯ เป็นผู้บริหารเงินลงทุนของท่าน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับสถานการณ์ด้วยความระมัดระวัง และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด



รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 แล้วนั้น

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

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(นางสาวกรองจิต อำนุญธรรม)

ผู้จัดการบริการหลักทรัพย์

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ 31 ธันวาคม 2568

	Unaudited (บาท)
สินทรัพย์	
เงินลงทุนตามราคายุติธรรม (ราคาทุน 704,611,873.48 บาท)	714,574,133.64
เงินฝากธนาคาร	12,890,369.76
ลูกหนี้	
จากดอกเบี้ย	3,386,284.57
จากการขายเงินลงทุน	728,128.59
จากการขายหน่วยลงทุน	16,019.84
จากเงินปันผล	46,656.00
รวมสินทรัพย์	731,641,592.40
หนี้สิน	
เจ้าหนี้จากสัญญาอนุพันธ์	5,507.61
เจ้าหนี้	
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	166,749.14
ค่าธรรมเนียมสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	33.88
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	685,445.37
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	356,964.25
หนี้สินอื่น	15,892.46
รวมหนี้สิน	1,230,592.71
สินทรัพย์สุทธิ	730,410,999.69
สินทรัพย์สุทธิ:	
หน่วยลงทุนจดทะเบียน 10,000 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 10 บาท	
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	669,427,217.32
กำไรสะสม	175,241,206.98
บัญชีปรับสมดุล	(114,257,424.61)
สินทรัพย์สุทธิ	730,410,999.69
ชนิดสะสมมูลค่า (KFHAPPY-A)	
สินทรัพย์สุทธิ	516,934,772.34
หน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายแล้ว ณ วันสิ้นปี (หน่วย)	47,377,868.1726
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	10.9108
ชนิดเพื่อการออม (KFHAPPYSSF)	
สินทรัพย์สุทธิ	213,476,227.35
หน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายแล้ว ณ วันสิ้นปี (หน่วย)	19,564,853.5590
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	10.9112

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	Unaudited (บาท)
รายได้จากการลงทุน	
รายได้ดอกเบี้ย	8,669,514.00
รายได้เงินปันผล	3,013,549.81
รวมรายได้	11,683,063.81
ค่าใช้จ่าย	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	3,024,629.63
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	94,771.83
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	604,925.97
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	33,372.08
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	52,033.93
รวมค่าใช้จ่าย	3,809,733.44
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	7,873,330.37
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	2,734,221.85
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	13,953,385.08
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์	(5,507.61)
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	4,034.97
รวมรายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่มีเกิดขึ้น	16,686,134.29
หัก ภาษีเงินได้	(899,138.47)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้	23,660,326.19
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานแยกตามชนิดหน่วยลงทุน มีดังนี้	
ชนิดสะสมมูลค่า (KFHAPPY-A)	17,123,806.74
ชนิดเพื่อการออม (KFHAPPYSSF)	6,536,519.45
รวม	23,660,326.19

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ 31 ธันวาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
หลักทรัพย์ในประเทศ						
เงินฝากออมทรัพย์						0.52
บมจ.ท.ทีสโก้		0.400000	เมื่อทวงถาม	108,016.24	108,016.24	0.02
บมจ.ท.ยูโอบี		0.750000	เมื่อทวงถาม	3,552,418.60	3,552,418.60	0.50
เงินฝากประจำ						3.64
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	GHB26409	2.100000	9 เม.ย. 2569	26,000,000.00	26,000,000.00	3.64
พันธบัตร						27.88
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CB26115A		15 ม.ค. 2569	20,000,000.00	19,990,262.20	2.80
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CB26N05A		5 พ.ย. 2569	8,000,000.00	7,928,856.16	1.11
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF26615A	1.624150	15 มิ.ย. 2569	2,000,000.00	2,000,987.04	0.28
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF26720A	1.584790	20 ก.ค. 2569	20,000,000.00	20,010,454.20	2.80
กระทรวงการคลัง	ESGLB376A	3.390000	17 มิ.ย. 2580	13,600,000.00	15,891,664.33	2.22
กระทรวงการคลัง	LB276A	1.000000	17 มิ.ย. 2570	9,800,000.00	9,781,757.99	1.37
กระทรวงการคลัง	LB286A	2.650000	17 มิ.ย. 2571	35,000,000.00	36,269,719.50	5.08
กระทรวงการคลัง	LB293A	2.400000	17 มี.ค. 2572	6,500,000.00	6,749,313.48	0.94
กระทรวงการคลัง	LB29DA	1.600000	17 ธ.ค. 2572	100,000.00	101,416.29	0.01
กระทรวงการคลัง	LB29NA	2.500000	17 พ.ย. 2572	11,200,000.00	11,746,068.99	1.64
กระทรวงการคลัง	LB303A	1.660000	17 มี.ค. 2573	2,900,000.00	2,951,136.51	0.41
กระทรวงการคลัง	LB31DA	2.000000	17 ธ.ค. 2574	3,000,000.00	3,114,833.43	0.44
กระทรวงการคลัง	LB336A	3.350000	17 มิ.ย. 2576	11,600,000.00	13,198,766.52	1.85
กระทรวงการคลัง	LB346A	2.800000	17 มิ.ย. 2577	11,200,000.00	12,334,124.10	1.73
กระทรวงการคลัง	LB436A	3.450000	17 มิ.ย. 2586	14,900,000.00	17,493,719.29	2.45
กระทรวงการคลัง	LB456A	2.980000	17 มิ.ย. 2588	3,500,000.00	3,895,075.21	0.55
กระทรวงการคลัง	LB676A	3.600000	17 มิ.ย. 2610	200,000.00	258,700.28	0.04
กระทรวงการคลัง	SLB406A	2.700000	17 มิ.ย. 2583	14,100,000.00	15,413,169.80	2.16
หุ้นกู้						48.86
บมจ.เอที (ไทยแลนด์)	AP287A	3.390000	17 ก.ค. 2571	15,000,000.00	15,574,353.75	2.18
บมจ.บ้านปู	BANPU304A	3.490000	30 เม.ย. 2573	9,000,000.00	9,268,554.06	1.30
บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	BCP296A	3.600000	28 มิ.ย. 2572	3,000,000.00	3,166,652.46	0.44
บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	BJC283B	3.230000	6 มี.ค. 2571	11,000,000.00	11,375,353.55	1.59
บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	BJC317A	2.410000	9 ก.ค. 2574	6,000,000.00	6,104,070.18	0.85
บมจ.ซีเค พาวเวอร์	CKP274A	4.200000	5 เม.ย. 2570	8,000,000.00	8,176,551.12	1.14
บมจ.ซีเค พาวเวอร์	CKP296A	3.300000	10 มิ.ย. 2572	9,000,000.00	9,150,323.94	1.28
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL286A	3.400000	16 มิ.ย. 2571	14,700,000.00	15,235,163.35	2.13
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL293B	3.450000	27 มี.ค. 2572	1,000,000.00	1,047,486.39	0.15
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL302B	2.340000	23 ก.พ. 2573	2,000,000.00	2,018,802.40	0.28
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	CPNREIT294A	2.040000	3 เม.ย. 2572	14,000,000.00	13,983,733.82	1.96

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี
งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
ณ 31 ธันวาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา		เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
		ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ			
บจก.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์	FPHT283A	3.540000	7 มี.ค. 2571	57,600,000.00	59,275,333.44	8.30
ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT300A	2.550000	2 ต.ค. 2573	4,000,000.00	3,982,400.40	0.56
บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์	GULF263A	2.850000	30 มี.ค. 2569	9,000,000.00	9,030,684.78	1.26
บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์	GULF263B	3.370000	28 มี.ค. 2569	18,000,000.00	18,082,005.30	2.53
ทรัสต์สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์	GVREIT274A	3.630000	30 เม.ย. 2570	55,100,000.00	55,731,497.24	7.80
บมจ.บัตครุงไทย	KTC26NA	4.000000	27 พ.ย. 2569	3,700,000.00	3,782,600.91	0.53
บมจ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์	LH264A	3.510000	9 เม.ย. 2569	2,000,000.00	2,011,281.26	0.28
บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา	LOTUSS264A	3.200000	20 เม.ย. 2569	12,000,000.00	12,065,873.40	1.69
บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา	LOTUSS280A	3.380000	20 ต.ค. 2571	3,000,000.00	3,145,448.22	0.44
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT281A	3.240000	4 ม.ค. 2571	5,000,000.00	5,171,050.95	0.72
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT325A	2.850000	19 พ.ค. 2575	3,000,000.00	3,118,054.08	0.44
บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	MTC295A	3.900000	29 พ.ค. 2572	26,000,000.00	26,738,937.94	3.74
บมจ.เงินคดล้อ	NTL268A	3.510000	18 ส.ค. 2569	7,000,000.00	7,089,047.49	0.99
บมจ.เงินคดล้อ	NTL273A	3.380000	29 มี.ค. 2570	13,000,000.00	13,292,605.43	1.86
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD261A	4.100000	18 ม.ค. 2569	3,000,000.00	3,001,798.65	0.42
บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	TBEV308A	1.900000	29 ส.ค. 2573	11,000,000.00	11,042,941.58	1.55
บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	TRUE305A	3.500000	8 พ.ค. 2573	12,000,000.00	12,332,967.84	1.73
บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	TRUE308A	3.400000	5 ส.ค. 2573	5,000,000.00	5,111,219.10	0.72
หุ้นจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ						
กลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร						
หมวดอาหารและเครื่องดื่ม						
บมจ.คาราบาวกรุ๊ป	CBG			10,000.00	435,000.00	0.06
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF			52,700.00	1,148,860.00	0.16
บมจ.ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น	ITC			65,060.00	982,406.00	0.14
บมจ.ไทยยูเนียน กรุ๊ป	TU			159,200.00	2,037,760.00	0.29
กลุ่มธุรกิจการเงิน						
หมวดธนาคาร						
บมจ.ธ.กรุงเทพ	BBL			20,400.00	3,457,800.00	0.48
บมจ.ธ.กสิกรไทย	KBANK			22,500.00	4,376,250.00	0.61
บมจ.ธ.เกษตรพัฒนา	KKP			10,300.00	700,400.00	0.10
บมจ.เอสซีบี เอกซ์	SCB			27,000.00	3,753,000.00	0.53
บมจ.ธ.ทหารไทยชนชาติ	TTB			2,139,400.00	4,321,588.00	0.60
หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์						
บมจ.อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	AEONTS			6,100.00	655,750.00	0.09
บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	MTC			8,700.00	274,050.00	0.04
บมจ.ดีดี โฮลดิ้งส์	TIDLOR			43,728.00	743,376.00	0.10
หมวดประกันภัยและประกันชีวิต						
บมจ.ไทยประกันชีวิต	TLI			149,200.00	1,484,540.00	0.21

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ 31 ธันวาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
กลุ่มสินค้าอุตสาหกรรม						
หมวดบรรจุภัณฑ์						
บมจ.เอสซีจี แพคเกจจิ้ง	SCGP			49,900.00	853,290.00	0.12
หมวดปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์						
บมจ.พีทีที โกลบอล เคมีคอล	PTTGC			37,800.00	793,800.00	0.11
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง						
หมวดวัสดุก่อสร้าง						
บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	SCC			5,200.00	954,200.00	0.13
หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์						
บมจ.แอสเสท เวิร์ด คอร์ป	AWC			125,500.00	266,060.00	0.04
บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	CPN			56,000.00	3,094,000.00	0.43
บมจ.ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	WHA			84,700.00	277,816.00	0.04
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์						
ทรัสต์เพื่อการลงทุน แอ็กซ์ตรา ฟิวเจอร์ ซิตี	AXTRART			403,300.00	5,323,560.00	0.74
ทรัสต์สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์บนการบินกรุงเทพ	BAREIT			308,400.00	3,176,520.00	0.44
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า	CPNREIT			218,611.00	2,470,304.30	0.35
ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT			232,385.00	2,742,143.00	0.38
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ฟิวเจอร์ซิตี	FUTURERT			117,500.00	1,075,125.00	0.15
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็ค โกรท	IMPACT			29,500.00	306,800.00	0.04
ทรัสต์สิทธิการเช่า แอล เอช ซุปเปอร์เซ็นเตอร์	LHSC			521,748.00	6,678,374.40	0.93
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์สนามบินสมุย	SPF			24,200.00	6,703.40	0.00
ทรัสต์สิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท	WHART			224,192.00	2,398,854.40	0.34
กลุ่มทรัพยากร						
หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค						
บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	BCP			19,900.00	517,400.00	0.07
บมจ.ผลิตไฟฟ้า	EGCO			10,700.00	1,219,800.00	0.17
บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ซี	GPSC			29,600.00	1,065,600.00	0.15
บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์	GULF			199,324.00	8,321,777.00	1.16
บมจ.ปตท.	PTT			313,300.00	10,025,600.00	1.40
บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	PTTEP			26,300.00	2,971,900.00	0.42
บมจ.ไทยออยล์	TOP			83,300.00	2,998,800.00	0.42
กลุ่มบริการ						
หมวดพาณิชย์						
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL			126,900.00	5,520,150.00	0.77
บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา	CPAXT			131,884.00	2,070,578.80	0.29
บมจ.เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น	CRC			56,500.00	1,017,000.00	0.14
บมจ.สยาม โกลบอลเฮ้าส์	GLOBAL			80,613.00	511,892.55	0.07
บมจ.โฮมโปร ดักส์ เซ็นเตอร์	HMPRO			45,100.00	299,915.00	0.04

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน
 ณ 31 ธันวาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
หมวดการแพทย์						
บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ	BDMS			256,900.00	4,958,170.00	0.69
บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	BH			12,900.00	2,031,750.00	0.28
หมวดการท่องเที่ยวและสันทนาการ						
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT			159,400.00	3,873,420.00	0.54
หมวดขนส่งและโลจิสติกส์						
บมจ.ท่าอากาศยานไทย	AOT			57,600.00	3,052,800.00	0.43
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่ง มวลชนทางราง บีทีเอสโกรท	BTSGIF			477,100.00	1,221,376.00	0.17
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย	TFFIF			697,413.00	4,358,831.25	0.61
กลุ่มเทคโนโลยี						
หมวดชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์						
บมจ.เดลต้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย)	DELTA			29,200.00	5,051,600.00	0.71
หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร						
บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	ADVANC			24,500.00	7,668,500.00	1.07
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล	DIF			599,700.00	5,667,165.00	0.79
บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	TRUE			389,671.00	4,247,413.90	0.59
หลักทรัพย์ต่างประเทศ						
หน่วยลงทุน						
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)	IE00BKM4GZ66			2,337,133.49	2,331,076.90	0.33
จำนวน 1,650.000000 หน่วย						
มูลค่าหน่วยละ 44.8400 USD						
รวมเป็นเงิน 73,986.00 USD						
SPDR Gold Trust	US78463V1070			911,321.39	886,033.55	0.12
จำนวน 70.000000 หน่วย						
มูลค่าหน่วยละ 401.7400 USD						
รวมเป็นเงิน 28,121.80 USD						
					714,574,133.64	100.00

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

รายละเอียดการลงทุน ณ 31 ธันวาคม 2568

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	727,633,677.52	99.61
หุ้นสามัญ		
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	24,178,384.50	3.31
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	3,873,420.00	0.53
การแพทย์	6,989,920.00	0.96
ขนส่งและโลจิสติกส์	8,633,007.25	1.18
เงินทุนและหลักทรัพย์	1,673,176.00	0.23
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	5,051,600.00	0.69
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	17,583,078.90	2.41
ธนาคาร	16,609,038.00	2.27
บรรจุภัณฑ์	853,290.00	0.12
ประกันภัยและประกันชีวิต	1,484,540.00	0.20
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	793,800.00	0.11
พลังงานและสาธารณูปโภค	27,120,877.00	3.71
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	3,637,876.00	0.50
พาณิชย์	9,419,536.35	1.29
วัสดุก่อสร้าง	954,200.00	0.13
อาหารและเครื่องดื่ม	4,604,026.00	0.63
พันธบัตรรัฐบาลและตัวเงินคลัง		
อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี	46,093,621.30	6.31
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	103,333,481.83	14.15
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	50,090,683.50	6.86
หุ้นกู้		
TRIS		
Rate AA	3,795,576.26	0.52
Rate AA-	120,900,377.24	16.55

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

รายละเอียดการลงทุน ณ 31 ธันวาคม 2568

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
Rate A+	73,086,355.47	10.01
Rate A	39,422,319.98	5.40
Rate A-	73,502,509.85	10.06
FITCH_TH-LONG		
Rate AA	11,114,516.93	1.52
Rate A-	29,854,909.25	4.09
เงินฝากธนาคาร		
TRIS		
Rate AAA	26,399,402.74	3.61
Rate A+	108,024.56	0.01
FITCH_TH-LONG		
Rate AAA	3,581,487.82	0.49
Rate AA+	12,890,640.79	1.76
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินต่างประเทศ	3,217,110.45	0.44
หน่วยลงทุน		
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	3,217,110.45	0.44
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(5,507.61)	0.00
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน-สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ		
FITCH-LONG		
Rate AA	(5,507.61)	0.00
อื่นๆ	(434,280.67)	(0.05)
ลูกหนี้	790,804.43	0.11
เจ้าหนี้	(539,639.73)	(0.07)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(685,445.37)	(0.09)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	730,410,999.69	100.00

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี^๗

รายงานสรุปเงินลงทุน ณ 31 ธันวาคม 2568

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	199,517,786.63	27.32
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	26,399,402.74	3.61
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	351,676,564.98	48.15
(ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสารตาม (ง) เท่ากับ 15.00 %

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 31 ธันวาคม 2568

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สั้กหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด
หลักทรัพย์ในประเทศ						
1 พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2570		9,800,000.00	9,785,785.40
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2571		35,000,000.00	36,307,835.90
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มีนาคม 2572		6,500,000.00	6,794,617.57
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 พฤศจิกายน 2572		11,200,000.00	11,780,589.52
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2572		100,000.00	101,482.04
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มีนาคม 2573		2,900,000.00	2,965,116.89
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2574		3,000,000.00	3,117,299.19
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2576		11,600,000.00	13,214,736.36
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2577		11,200,000.00	12,347,011.72
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2580		13,600,000.00	15,910,611.17
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2583		14,100,000.00	15,428,815.02
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2586		14,900,000.00	17,514,844.66
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2588		3,500,000.00	3,899,361.52
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2610		200,000.00	258,996.17

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 31 ธันวาคม 2568

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้หลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	15 มกราคม 2569		20,000,000.00	19,990,262.20
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	15 มิถุนายน 2569		2,000,000.00	2,018,696.94
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	20 กรกฎาคม 2569		20,000,000.00	20,152,868.20
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	5 พฤศจิกายน 2569		8,000,000.00	7,928,856.16
2 หุ้นกู้	บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ		29 สิงหาคม 2573	AA	11,000,000.00	11,114,516.93
	บมจ.บัตรกรุงไทย		27 พฤศจิกายน 2569	AA	3,700,000.00	3,795,576.26
	บจก.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์		7 มีนาคม 2571	AA-	57,600,000.00	59,923,357.06
	บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์		28 มีนาคม 2569	AA-	18,000,000.00	18,239,887.44
	บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์		30 มีนาคม 2569	AA-	9,000,000.00	9,096,039.54
	บมจ.ซีพี ออลล์		16 มิถุนายน 2571	AA-	14,700,000.00	15,257,072.38
	บมจ.ซีพี ออลล์		27 มีนาคม 2572	AA-	1,000,000.00	1,056,560.36
	บมจ.ซีพี ออลล์		23 กุมภาพันธ์ 2573	AA-	2,000,000.00	2,019,058.84
	บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา		20 เมษายน 2569	AA-	12,000,000.00	12,142,673.40
	บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา		20 ตุลาคม 2571	AA-	3,000,000.00	3,165,728.22
	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท		3 เมษายน 2572	A+	14,000,000.00	14,054,155.78

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 31 ธันวาคม 2568

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้หลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว*	มูลค่าตามราคาตลาด
	บมจ.เงินติดล้อ		18 สิงหาคม 2569	A+	7,000,000.00	7,180,596.01
	บมจ.เงินติดล้อ		29 มีนาคม 2570	A+	13,000,000.00	13,405,766.01
	บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น		8 พฤษภาคม 2573	A+	12,000,000.00	12,395,104.80
	บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น		5 สิงหาคม 2573	A+	5,000,000.00	5,180,616.35
	บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น		28 มิถุนายน 2572	A+	3,000,000.00	3,167,836.02
	บมจ.บ้านปู		30 เมษายน 2573	A+	9,000,000.00	9,322,768.62
	บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล		4 มกราคม 2571	A+	5,000,000.00	5,251,385.21
	บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล		19 พฤษภาคม 2575	A+	3,000,000.00	3,128,126.67
	ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		2 ตุลาคม 2573	A	4,000,000.00	4,012,022.32
	บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์		6 มีนาคม 2571	A	11,000,000.00	11,400,662.57
	บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์		9 กรกฎาคม 2574	A	6,000,000.00	6,173,795.11
	บมจ.แลนด์แอนด์เฮาส์		9 เมษายน 2569	A	2,000,000.00	2,027,436.88
	บมจ.เอฟที (ไทยแลนด์)		17 กรกฎาคม 2571	A	15,000,000.00	15,808,403.10
	ทรัสต์สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์		30 เมษายน 2570	A-	55,100,000.00	56,076,725.19
	บมจ.ซีเค พาวเวอร์		5 เมษายน 2570	A-	8,000,000.00	8,257,559.36

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 31 ธันวาคม 2568

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลับหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว*	มูลค่าตามราคาตลาด
	บมจ.ซีเค พาวเวอร์		10 มิถุนายน 2572	A-	9,000,000.00	9,168,225.30
	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล		29 พฤษภาคม 2572	A-	26,000,000.00	26,827,836.62
	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	บจ.ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014	18 มกราคม 2569	A-	3,000,000.00	3,027,072.63
3 เงินฝากออมทรัพย์	บมจ.ช.ยูโอบี	บมจ.ช.ยูโอบี	เมื่อทวงถาม	AAA	3,552,418.60	3,581,487.82
	บมจ.ช.ทิสโก้	บมจ.ช.ทิสโก้	เมื่อทวงถาม	A+	108,016.24	108,024.56
4 เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	9 เมษายน 2569	AAA	26,000,000.00	26,399,402.74

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ 31 ธันวาคม 2568

ประเภทสัญญา	คู่สัญญา	วัตถุประสงค์	มูลค่าสัญญา (Notional Amount)	% NAV	วันครบ กำหนด	กำไร/ขาดทุน (net gain/loss)
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาฟอว์เวิร์ด	บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์	ป้องกันความเสี่ยง	3,071,409.00	(0.0008)	27 ม.ค. 2569	(5,507.61)

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)

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (หน่วย:พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ (ต่อปี) 1/
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	3,024.63	0.8025
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	94.77	0.0251
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	604.93	0.1605
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	-	-
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี (Auditing Fee)	33.37	0.0089
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (Others)	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด 2/	3,757.70	0.9970

หมายเหตุ

1/ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมข้างต้น เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

2/ ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี / Krungsri Happy Life Fund
ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568

บริษัท	จำนวนเงิน (บาท)	อัตราส่วน (%)
บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี / Krungsri Securities Plc.	11,090.98	10.47
บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส / Finansia Syrus Securities Plc.	10,787.10	10.18
บล.ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด / UBS Securities (Thailand) Ltd.	8,784.49	8.29
บมจ.หลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) / UOB Kay Hian Securities (Thailand) Plc.	8,445.82	7.97
บจ.หลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) / CLSA Securities (Thailand) Ltd.	8,383.46	7.91
บจ.หลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ / InnovestX Securities Co., Ltd.	8,362.05	7.89
บมจ.หลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร / Kiatnakin Phatra Securities Plc.	7,192.33	6.79
บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย / Kasikorn Securities Plc.	6,563.83	6.19
บจ.หลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย) / Citicorp Securities (Thailand) Ltd.	5,886.82	5.56
บมจ.หลักทรัพย์ บัวหลวง / Bualuang Securities Plc.	5,827.76	5.50
อื่นๆ / Other	24,640.95	23.25
รวม / Total	105,965.59	100.00

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี / Krungsri Happy Life Fund
ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568

บริษัท	จำนวนเงิน (ดอลลาร์สหรัฐ)	อัตราส่วน (%)
UOB Kay Hian Pte Ltd	63.12	100.00
รวม / Total	63.12	100.00

ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

ผลการดำเนินงาน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				นับจากวันเริ่ม โครงการ (27 กรกฎาคม 2560)
	Year to Date	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	
KFHAPPY-A	+2.94%	+0.36%	+3.14%	+2.94%	+1.57%	+1.22%	N/A	+1.04%
ดัชนีชี้วัด (Benchmark)*	+0.54%	+0.11%	+4.11%	+0.54%	+0.37%	+1.05%	N/A	+1.22%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	+2.53%	+1.79%	+2.11%	+2.53%	+2.19%	+2.11%	N/A	+2.56%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	+2.87%	+2.30%	+2.51%	+2.87%	+2.26%	+2.13%	N/A	+2.47%

ผลการดำเนินงาน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				นับจากวันเริ่ม โครงการ (1 เมษายน 2563)
	Year to Date	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	
KFHAPPYSSF	+2.93%	+0.36%	+3.14%	+2.93%	+1.57%	+1.23%	N/A	+1.65%
ดัชนีชี้วัด (Benchmark)*	+0.54%	+0.11%	+4.11%	+0.54%	+0.29%	+1.04%	N/A	+2.01%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	+2.53%	+1.79%	+2.11%	+2.53%	+2.19%	+2.11%	N/A	+2.36%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	+2.87%	+2.30%	+2.51%	+2.87%	+2.26%	+2.13%	N/A	+2.37%

หมายเหตุ: * ดัชนีชี้วัด (Benchmark) คือ

1. ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 2 ปี สัดส่วน 40%
2. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน 40%
3. ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 20%

* เริ่มใช้ดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานใหม่หลังหักภาษี (Net TRN Index) มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม 2562

** ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงผลตอบแทนต่อปี

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลดำเนินงาน
ของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ข้อมูลอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบ

(1) รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา (วันที่ 1 กรกฎาคม 2568 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568)

ชื่อกองทุน	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี	1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 2. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) 3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด 4. บริษัท ดิเดส โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

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

(2) การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี 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	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
5. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
6. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
7. บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
8. บริษัทหลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (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 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 เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
20. บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
21. บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน

(3) รายชื่อผู้จัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ตราสารทุน		ตราสารหนี้	
1. นายชวลิต	โชคทิพย์พัฒนา	1. นางสาวพรทิพา	หนึ่งน้ำใจ
2. นายสาธิต	บัวชู	2. นายธีรภาพ	จิรศักยกุล
3. นางสาวสาวิณี	สุขศรีวงศ์	3. นางสาวรัมภารัตน์	ยูธานัส
4. นายเป็ด	ประดิพัทธ์พงษ์	4. นายเอกพจน์	ภู่วินุลย์พาณิชย์
5. นายกวิน	เหรียญเสาวภาคย์	5. นางสาวณัฐยา	เตรียมวิทยา
6. นายเอกชัย	บุญยะพงศ์ไชย		

(4) การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนโดยตรงได้ที่ www.krungsriasset.com

(5) อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (portfolio turnover ratio) ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมา

- KFHAPPY-A (portfolio turnover ratio) 0.20 เท่า
- KFHAPPYSSF (portfolio turnover ratio) 0.20 เท่า