krungsri Asset Management

A member of MUFG

# รายงานประจำครึ่งปีแรก 2568

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2568 – 31 สิงหาคม 2568

กองทุนรวม

KFSUPER

## กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด

## Krungsri Super Life Fund


**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

# สารบัญ

## รายงานประจำครึ่งปีแรก 2568

### กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด


- สารบริษัทจัดการ 3
- รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์ 6
- งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน 7
- รายละเอียดเงินลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพันของกองทุนรวม 13
- ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม 20
- ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ 21
- ผลการดำเนินงาน 22
- ข้อมูลอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบ 23
  - รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา
  - การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่นๆ
  - รายชื่อผู้จัดการกองทุน
  - การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
  - อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน

สารบริษัทจัดการ

เรียน ผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (บริษัทฯ) ขอนำส่งรายงานสำหรับรอบระยะเวลา 6 เดือน ของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด (KFSUPER) ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2568 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2568 มายังผู้ถือหน่วยลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

<u>ผลการดำเนินงาน</u>

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2568 เท่ากับ 116.79 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุนเท่ากับ 7.9089 บาท โดยมีผลการดำเนินงานย้อนหลัง 6 เดือน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.66 น้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.04

– การลงทุนในตราสารหนี้ –

<u>ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา</u>

ไตรมาสที่ 1 ปี 2568 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวลดลง -8 ถึง -35 bps ในลักษณะที่ส่งผลให้ความชันของเส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวลดลง โดยในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2568 คณะกรรมการฯ มีมติ 6 ต่อ 1 เสียง ให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 เป็นร้อยละ 2.00 ต่อปี เพื่อให้ภาวะการเงินสอดคล้องกับแนวโน้มเศรษฐกิจ เงินเฟ้อ และเสถียรภาพระบบการเงิน หลังจากที่เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้จากภาคการผลิตอุตสาหกรรมที่ถูกกดดันจากปัญหาเชิงโครงสร้างและการแข่งขันจากสินค้าต่างประเทศ รวมทั้งมีความเสี่ยงสูงขึ้นจากนโยบายการค้าของประเทศเศรษฐกิจหลัก นอกจากนี้ตลาดตราสารหนี้ไทยยังคงได้รับแรงสนับสนุนจากความกังวลของนักลงทุนต่อสภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ซึ่งเผชิญความเสี่ยงเพิ่มเติมจากเหตุการณ์แผ่นดินไหว รวมไปถึงความไม่แน่นอนและผลกระทบของการดำเนินนโยบายกีดกันทางการค้าของสหรัฐฯ และอัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวลดลงต่ำกว่ากรอบเป้าหมาย 1% - 3% ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) อีกครั้ง โดยในเดือนมี.ค. 68 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นเพียง 0.84% y-y ซึ่งเป็นระดับที่ต่ำที่สุดในรอบ 5 เดือน นอกจากนี้ความเชื่อมั่นผู้บริโภคของไทยลดลงเหลือ 57.8 จุด ในเดือนก.พ.ค จาก 59.0 จุด ในเดือนม.ค. 68 ซึ่งถือเป็นการปรับตัวลดลงเป็นครั้งแรกหลังจากที่ปรับตัวดีขึ้นติดต่อกัน 4 เดือน สำหรับปัจจัยภายนอกประเทศ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไปปรับตัวลดลง -13 ถึง -43 bps แม้ว่าในการประชุมเมื่อวันที่ 18 – 19 มี.ค. 68 คณะกรรมการกำหนดนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ (FOMC) จะคงอัตราดอกเบี้ย Fed fund rate ที่ระดับ 4.25 – 4.50% เพื่อรอความชัดเจนเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการค้าและผลกระทบต่อเศรษฐกิจ และคณะกรรมการส่วนใหญ่ยังคงคาดว่าธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 2 ครั้งในปี 2568 นี้ เนื่องจากความกังวลเกี่ยวกับผลกระทบด้านลบต่อเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นจากนโยบายของรัฐบาลประธานาธิบดีโดนัลด์ ทรัมป์

สำหรับสภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2568 บริษัทฯยังคาดว่ามีโอกาสที่ธปท.จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ จากความเสี่ยงด้านลบที่เพิ่มขึ้นและอัตราเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของธปท. โดยบริษัทฯคาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะอยู่ในช่วง 1.50%-1.75% ภายในสิ้นปี 2568 และคาดว่าอัตราผลตอบแทนยังคงเผชิญความผันผวนจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับนโยบายการเงิน เงินเฟ้อที่อาจได้รับแรงส่งเพิ่มเติมจากนโยบายภาครัฐ รวมไปถึงการเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออกจากต่างประเทศ รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

ไตรมาสที่ 2 ปี 2568 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวลดลง -30 ถึง -50 bps ในลักษณะที่ส่งผลให้ความชันของเส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวลดลง โดยตลาดตราสารหนี้ไทยยังคงได้รับแรงสนับสนุนจากความกังวลของนักลงทุนต่อสภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ทั้งนี้ในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2568 กนง. มีมติ 5 ต่อ 2 เสียง ให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 เป็นร้อยละ 1.75 ต่อปี และต่อมาเมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2568 กนง. มีมติ 6 ต่อ 1 เสียง ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 1.75 ต่อปี และระบุว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มชะลอตัวในอนาคตจากความเสี่ยงที่การส่งออกสินค้าจะได้รับผลกระทบจากนโยบายภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ รวมทั้งยังมีความเสี่ยงเพิ่มเติมจากภูมิรัฐศาสตร์และปัจจัยภายในประเทศ ทว่าสมาชิกส่วนใหญ่มีมติให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายในการประชุมครั้งนี้เพื่อรักษาขีดความสามารถของนโยบายการเงินภายใต้บริบทที่มีความไม่แน่นอนสูง นอกจากนี้อัตราเงินเฟ้อยังคงอยู่ในระดับต่ำ โดยในเดือนพฤษภาคมที่ผ่านมา อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทยปรับตัวลดลง -0.57% y-y หลังจากที่ลดลง -0.22% ในเดือนก่อนหน้า ถือเป็นเดือนที่ 2 ติดต่อกันที่อัตราเงินเฟ้อติดลบ และอยู่ต่ำกว่าเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เป็นเดือนที่ 3 ส่งผลให้สำหรับ 5 เดือนแรกของปี อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ที่ 0.48% เทียบกับกรอบเป้าหมายของ

ธปท.ที่ 1.00% - 3.00% สำหรับปัจจัยภายนอกประเทศ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯปรับตัวในช่วงลดลง -20 ถึง +20 bps โดยคณะกรรมการกำหนดนโยบายการเงินของธนาคารกลางสหรัฐฯ (FOMC) ยังคงอัตราดอกเบี้ย Fed Fund Rate ที่ระดับ 4.25 – 4.50% เพื่อรอความชัดเจนเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการค้าและผลกระทบต่อเศรษฐกิจและอัตราเงินเฟ้อ และจากคาดการณ์อัตราดอกเบี้ยใหม่ คณะกรรมการส่วนใหญ่ยังคงคาดว่า Fed จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 2 ครั้งในปีนี้ ทว่าจำนวนเจ้าหน้าที่ที่คิดว่าธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) จะไม่ลดอัตราดอกเบี้ยเลยในปีนี้ก็เพิ่มขึ้นเป็น 7 ราย จาก 4 รายในเดือนมีนาคม

สำหรับสภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ปี 2568 บริษัทฯ คาดว่าธปท.จะมีความจำเป็นต้องปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ จากความเสี่ยงด้านลบที่เพิ่มขึ้นและอัตราเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของธปท. โดยบริษัทฯ คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะอยู่ในช่วง 1.25%-1.50% ภายในสิ้นปี 2568 และคาดว่าอัตราผลตอบแทนยังคงเผชิญความผันผวนจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับนโยบายการเงิน ความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศ การเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ และความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ที่เพิ่มสูงขึ้น โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออกจากต่างประเทศ รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

<u>แนวโน้มการลงทุน</u>

บริษัทฯ คงมุมมองต่อตลาดตราสารหนี้ที่ระดับ “ค่อนข้างดี, Slightly Bullish” ภายใต้มุมมองที่คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยมีโอกาสปรับลดลงเพิ่มเติมได้อีก 1-2 ครั้งภายในปี 2568 โดยเมื่อวันที่ 13 สิงหาคมที่ผ่านมา กนง.มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.50 เพื่อให้ภาวะการเงินเอื้อต่อการปรับตัวของภาคธุรกิจและช่วยบรรเทาภาระของกลุ่มเปราะบางจากการที่มาตรการภาษีของสหรัฐฯ จะซ้ำเติมปัญหาเชิงโครงสร้าง และขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งเศรษฐกิจบางภาคส่วนมีความเปราะบางมากขึ้นโดยเฉพาะ SMEs ทั้งนี้เศรษฐกิจยังคงต้องเผชิญความผันผวนในระดับสูงต่อเนื่องได้ตลอดทั้งปี 2568 – 2569 จากผลกระทบจากงการดำเนินนโยบายด้านการค้าของสหรัฐฯ โดยจังหวะและช่วงเวลาของการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของไทยเพิ่มเติมในระยะถัดไปคาดว่าจะอยู่ในช่วงเดือนไตรมาสที่ 4 ปี 2568 ถึงไตรมาสที่ 1 ปี 2569 ดังนั้นคาดว่าอัตราดอกเบี้ยตราสารหนี้ไทยจะยังคงมีแนวโน้มซึมลงได้ต่อไปอีกระยะหนึ่ง สำหรับกลยุทธ์การลงทุนของบริษัทฯ จะยังคงอายุคงเหลือเฉลี่ยของกองทุนที่ระดับสูงกว่าในอดีต เพื่อให้สอดคล้องกับความคาดหวังกับโอกาสการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในระยะข้างหน้า และยังคงหาโอกาสปรับเพิ่มอายุคงเหลือเฉลี่ยกองทุนอย่างค่อยเป็นค่อยไป หากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะกลางถึงระยะยาวปรับเพิ่มสูงขึ้น สำหรับตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนไทยยังคงมีอัตราผลตอบแทนที่น่าสนใจ หากแต่มีความจำเป็นที่ต้องเพิ่มความระมัดระวังมากยิ่งขึ้น ภายใต้ความเปราะบางด้านแนวโน้มเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามกองทุนที่มีการลงทุนในหุ้นกู้เอกชนสามารถช่วยลดความผันผวนของตลาดลงได้บ้าง

– การลงทุนในตราสารทุน –

<u>ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา</u>

ในรอบครึ่งปีบัญชีที่ผ่านมา ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ปรับตัวอยู่ระหว่าง 1,053.79 – 1,283.55 จุด ก่อนปิดที่ 1,236.61 จุด ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2568 โดยในช่วงเวลาดังกล่าว ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 5.79

ในเดือนมีนาคม 2568 ดัชนีปรับตัวลดลง ต่ำกว่าระดับแนวรับทางจิตวิทยาที่ 1,200 จุดอย่างมีนัยสำคัญ นักลงทุนทั่วโลกยังคงมีความกังวลก่อนการประกาศ “Liberation Day” (วันปลดปล่อย) โดยประธานาธิบดีทรัมป์ ซึ่งกำหนดไว้เป็นวันที่ 2 เมษายน 2568 ส่งผลให้บรรยากาศการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับนโยบายภาษีมีความผันผวนตลอดเดือนมีนาคม ด้านการเมืองในประเทศ นายกรัฐมนตรี แพทองธาร ผ่านการลงมติไม่ไว้วางใจไปได้อย่างราบรื่น ด้วยคะแนนไว้วางใจ 319 ต่อ 162 เสียง รัฐบาลได้เสนอแผนรับมือการไถ่ถอนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเพิ่มเติมโดยการโอนเงินลงทุนไปยังกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thai ESGX Fund) แม้ว่าแผนดังกล่าวจะช่วยชะลอแรงขายได้ในระดับหนึ่ง ทว่าไม่สามารถเปลี่ยนทิศทางขาลงโดยรวมของตลาดได้ ช่วงปลายเดือนเกิดเหตุแผ่นดินไหวขนาด 7.7 แมกนิจูดในประเทศพม่า โดยแรงสั่นสะเทือนรับรู้ได้ถึงกรุงเทพฯ ทำให้อาคารที่อยู่ระหว่างก่อสร้างแห่งหนึ่งพังถล่มลงมา นอกจากนี้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ยังได้ระงับการซื้อขายชั่วคราว โดยเมื่อเปิดทำการซื้อขายในวันทำการซื้อขายถัดมา ตลาดเผชิญแรงขายอีกรอบ

ในเดือนเมษายน 2568 ดัชนีกลับมาปรับตัวเพิ่มขึ้น ในช่วงครึ่งเดือนแรกดัชนีปรับตัวลดลงสู่ระดับต่ำสุดในรอบ 5 ปี สะท้อนถึงการปรับตัวลดลงของตลาดหุ้นทั่วโลก หลังสหรัฐฯประกาศแผนขึ้นภาษี เพื่อลดความผันผวนของตลาด สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ดำเนินมาตรการรักษาเสถียรภาพตลาด ในช่วงเวลาเดียวกัน กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ได้ปรับลดคาดการณ์อัตราการขยายตัวของ GDP โลกในปี 2568 และปรับลดคาดการณ์การเติบโตของเศรษฐกิจไทย อย่างไรก็ดี ในวันที่ 9 เมษายน

ประธานาธิบดีทรัมป์ได้สร้างความประหลาดใจให้แก่นักลงทุนทั่วโลกด้วยการประกาศพักการขึ้นภาษีดังกล่าวเป็นระยะเวลา 90 วัน ส่งผลให้บรรยากาศการลงทุนพลิกกลับในเชิงบวก และตลาดหุ้นไทยฟื้นตัวแรงต่อเนื่องจนปิดใกล้ระดับแนวต้านสำคัญที่ 1,200 จุด

ในเดือนพฤษภาคม 2568 ตลาดหุ้นไทยเผชิญความท้าทาย โดยมีผลตอบแทนลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี ซึ่งสวนทางกับตลาดหุ้นในเอเชียแปซิฟิกที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างเห็นได้ชัด อันเป็นผลมาจากการคลี่คลายความกังวลเรื่องภาษีและความเสี่ยงทางเศรษฐกิจในระดับโลก โดยเฉพาะอย่างยิ่งหลังการเจรจาระหว่างสหรัฐฯ และจีนที่นำไปสู่การลดภาษีนำเข้า-ส่งออกชั่วคราว แม้ข่าวดีนี้จะหนุนตลาดโลก แต่ตลาดหุ้นไทยยังคงประสบปัญหา จากปัจจัยภายในประเทศ ความไม่แน่นอนทางการเมืองยังคงเป็นปัจจัยกดดันสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรณีที่อดีตนายกรัฐมนตรีถูกสั่งให้ชดใช้ค่าเสียหายคดีจำนำข้าวเป็นจำนวนมาก รวมถึงความกังวลก่อนคำตัดสินของศาลฎีกาในคดีสำคัญ อย่างไรก็ตาม มีข่าวดีที่สภาผู้แทนราษฎรได้อนุมัติร่างพระราชบัญญัติงบประมาณรายจ่ายประจำปีสำหรับปีงบประมาณถัดไป ซึ่งแสดงถึงการเพิ่มขึ้นของงบประมาณด้านการใช้จ่าย และในด้านเศรษฐกิจ การเติบโตของ GDP ในไตรมาสแรกของปี ได้สูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ ส่วนหนึ่งมาจากคำสั่งซื้อล่วงหน้าเพื่อรับมือกับผลกระทบจากภาษีที่อาจเกิดขึ้น

ในเดือนมิถุนายน 2568 ปัจจัยทั้งภายในและภายนอกเป็นแรงกดดันกับตลาด ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างอิหร่านและอิสราเอลเป็นแรงกดดันสำคัญต่อบรรยากาศการลงทุน สำหรับปัจจัยภายในประเทศ ความไม่แน่นอนทางการเมืองยังคงสร้างแรงกดดันเพิ่มเติม โดยเฉพาะกรณีคลิปเสียงสนทนาที่หลุดออกมาระหว่างนายกรัฐมนตรี แพทองธาร ชินวัตร และนายกรัฐมนตรี ฮุน เซน ของกัมพูชา ซึ่งสร้างความกังวลเกี่ยวกับเสถียรภาพของรัฐบาล และการพิจารณาร่าง พ.ร.บ. งบประมาณที่ยังไม่แล้วเสร็จ นอกจากนี้ปัจจัยเฉพาะตัวของหุ้นขนาดใหญ่ เช่น กรณีข้อพิพาทระหว่างบริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) (AOT) และบริษัท คิง เพาเวอร์ และเหตุการณ์การบังคับขายหุ้นของบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTC) โดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายหนึ่งในช่วงปลายเดือน เป็นแรงกดดันเพิ่มเติมต่อบรรยากาศการลงทุน

ในเดือนกรกฎาคม 2568 ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้นจากแรงสนับสนุนสำคัญมาจากการลงนามในข้อตกลงทางการค้าก่อนเส้นตาย วันที่ 1 สิงหาคม กำหนดให้มีการจัดเก็บภาษีนำเข้าสินค้าจากไทยในอัตราร้อยละ 19 แม้จะมีพัฒนาการในความขัดแย้งระหว่างไทยและกัมพูชา ในแง่ปัจจัยของบริษัทจดทะเบียน บริษัทในหมวดหมวดธนาคารพาณิชย์รายงานผลประกอบการที่ดีกว่าตลาดคาดการณ์ ซึ่งเป็นแรงสนับสนุนต่อบรรยากาศการลงทุน อย่างไรก็ดี ความไม่แน่นอนทางการเมืองยังคงดำเนินต่อไป โดยความสนใจในขณะนี้หันไปที่คดีความในศาลรัฐธรรมนูญมีกำหนดอ่านคำวินิจฉัยในคดีความของทั้งอดีตนายกรัฐมนตรี ทักษิณ ชินวัตร และนายกรัฐมนตรีคนปัจจุบัน แพทองธาร ชินวัตร

ในเดือนสิงหาคม 2568 ดัชนีโดยรวมทรงตัว ปัจจัยทางการเมืองยังคงเป็นประเด็นหลักตลอดทั้งเดือน เมื่อ ศาลรัฐธรรมนูญมีคำวินิจฉัยให้ น.ส.แพทองธาร ชินวัตร พ้นจากตำแหน่งนายกรัฐมนตรี จากความผิดจริยธรรมกรณีบทสนทนาที่รั่วไหลกับผู้นำกัมพูชา ภายหลังไม่นาน พรรคประชาชนได้ประกาศสนับสนุน นายอนุทิน ชาญวีรกูล หัวหน้าพรรคภูมิใจไทย เป็นนายกรัฐมนตรีคนต่อไป ทั้งสองกรณีมีแนวโน้มที่จะนำไปสู่การเลือกตั้งทั่วไปครั้งใหม่ ส่งผลให้ตลาดหันความสนใจระยะสั้นออกจากปัจจัยเศรษฐกิจไปยังทิศทางการเมือง ในด้านเศรษฐกิจ คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 สู่ระดับร้อยละ 1.5 ในขณะที่อัตราการขยายตัวของ GDP ไตรมาส 2/2568 ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 ดีกว่าที่ตลาดคาดการณ์ โดยมีแรงสนับสนุนหลักจากการส่งออกที่เร่งตัวล่วงหน้า

<u>แนวโน้มการลงทุน</u>

บริษัทฯ มีมุมมองว่า ปัจจัยการเมืองภายในประเทศจะเริ่มคลี่คลายในช่วงครึ่งเดือนแรกของเดือนกันยายน 2568 และตลาดเริ่มมองปัจจัยด้านการเลือกตั้งที่คาดว่าจะมาถึงในช่วง 4 - 6 เดือนข้างหน้า และมาตรการภาครัฐของรัฐบาลชุดใหม่ที่จะเข้ามาบริหาร ในขณะที่ปัจจัยภายนอกค่อนข้างสนับสนุนตลาดประเทศเกิดใหม่รวมถึงประเทศไทย

แนวทางการบริหารกองทุนตราสารทุนยังคงเป็นการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนรายตัว จากข้อมูลที่ได้รับจากการพบปะกับผู้บริหารบริษัทจดทะเบียน การวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียนทั้งในเชิงคุณภาพ และเชิงปริมาณ รวมถึงการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ เชื่อว่าแนวทางการบริหารกองทุนตราสารทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ส่งเสริมให้กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ดีในระยะกลาง และระยะยาว

บริษัทฯ ใคร่ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้มอบความไว้วางใจให้บริษัทฯ เป็นผู้บริหารเงินลงทุนของท่าน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับสถานการณ์ด้วยความระมัดระวัง และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

ไทยพาณิชย์ SCB

**<u>รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์</u>**

เสนอ ผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2568 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2568 แล้วนั้น

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

ขอแสดงความนับถือ
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(นางสาวกรองจิต อ่ำบุญธรรม)
ผู้จัดการบริการหลักทรัพย์

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ 31 สิงหาคม 2568

| | Unaudited (บาท) |
|---|---|
| สินทรัพย์ | |
| เงินลงทุนตามราคายุติธรรม (ราคาทุน 112,158,562.25 บาท) | 110,999,933.15 |
| เงินฝากธนาคาร | 5,429,022.94 |
| ลูกหนี้ | |
| จากดอกเบี้ย | 345,265.97 |
| จากเงินปันผล | 292,072.99 |
| รวมสินทรัพย์ | 117,066,295.05 |
| หนี้สิน | |
| เจ้าหนี้ | |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 218,704.16 |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย | 51,789.93 |
| หนี้สินอื่น | 5,476.76 |
| รวมหนี้สิน | 275,970.85 |
| สินทรัพย์สุทธิ | 116,790,324.20 |
| สินทรัพย์สุทธิ: | |
| หน่วยลงทุนจดทะเบียน 3,000 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 10 บาท | |
| ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน | 147,669,435.77 |
| กำไรสะสม(ขาดทุนสะสม) | (62,133,816.38) |
| บัญชีปรับสมดุล | 31,254,704.81 |
| สินทรัพย์สุทธิ | 116,790,324.20 |
| สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย | 7.9089 |
| จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นงวด (หน่วย) | 14,766,943.5772 |

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 สิงหาคม 2568

| | Unaudited (บาท) |
|---|---|
| รายได้จากการลงทุน | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 723,735.02 |
| รายได้เงินปันผล | 1,587,563.16 |
| รายได้อื่น | 29.34 |
| รวมรายได้ | 2,311,327.52 |
| ค่าใช้จ่าย | |
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ | 1,052,242.68 |
| ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ | 15,454.84 |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน | 98,647.79 |
| ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ | 28,330.77 |
| ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ | 19,424.92 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 1,214,101.00 |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ | 1,097,226.52 |
| รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน | |
| รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน | (2,655,533.04) |
| รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน | 3,287,075.87 |
| รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่เกิดขึ้น | 631,542.83 |
| การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 1,728,769.35 |
| หัก ภาษีเงินได้ | (81,460.43) |
| การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้ | 1,647,308.92 |

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 31 สิงหาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

| ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์ | หมายเลขตราสาร | อัตราดอกเบี้ย (%) | วันครบอายุ | เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น | มูลค่ายุติธรรม (บาท) | Unaudited ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน |
|---|---|---|---|---|---|---|
| หลักทรัพย์ในประเทศ | | | | | | |
| เงินฝากออมทรัพย์ | | | | | | 0.23 |
| บมจ.ธ.ทิสโก้ | | 0.450000 | เมื่อทวงถาม | 114,757.98 | 114,757.98 | 0.10 |
| บมจ.ธ.ยูโอบี | | 0.800000 | เมื่อทวงถาม | 148,456.94 | 148,456.94 | 0.13 |
| เงินฝากประจำ | | | | | | 1.80 |
| ธนาคารอาคารสงเคราะห์ | GHB26409 | 2.100000 | 9 เม.ย. 2569 | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 1.80 |
| พันธบัตร | | | | | | 19.64 |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | BOT265A | 2.370000 | 20 พ.ค. 2569 | 200,000.00 | 201,490.86 | 0.18 |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | CBF26119A | 1.960290 | 19 ม.ค. 2569 | 500,000.00 | 500,071.40 | 0.45 |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | CBF26720A | 1.725190 | 20 ก.ค. 2569 | 900,000.00 | 900,243.42 | 0.81 |
| กระทรวงการคลัง | ESGLB376A | 3.390000 | 17 มิ.ย. 2580 | 1,800,000.00 | 2,192,411.09 | 1.98 |
| กระทรวงการคลัง | LB26DA | 2.125000 | 17 ธ.ค. 2569 | 900,000.00 | 911,198.57 | 0.82 |
| กระทรวงการคลัง | LB276A | 1.000000 | 17 มิ.ย. 2570 | 700,000.00 | 698,154.47 | 0.63 |
| กระทรวงการคลัง | LB27NA | 2.400000 | 17 พ.ย. 2570 | 9,900,000.00 | 10,171,074.08 | 9.16 |
| กระทรวงการคลัง | LB293A | 2.400000 | 17 มี.ค. 2572 | 600,000.00 | 625,910.53 | 0.56 |
| กระทรวงการคลัง | LB29NA | 2.500000 | 17 พ.ย. 2572 | 900,000.00 | 949,875.42 | 0.86 |
| กระทรวงการคลัง | LB303A | 1.660000 | 17 มี.ค. 2573 | 200,000.00 | 204,502.89 | 0.18 |
| กระทรวงการคลัง | LB336A | 3.350000 | 17 มิ.ย. 2576 | 600,000.00 | 692,527.39 | 0.62 |
| กระทรวงการคลัง | LB346A | 2.800000 | 17 มิ.ย. 2577 | 900,000.00 | 1,013,380.98 | 0.91 |
| กระทรวงการคลัง | LB436A | 3.450000 | 17 มิ.ย. 2586 | 800,000.00 | 1,009,910.96 | 0.91 |
| กระทรวงการคลัง | LB456A | 2.980000 | 17 มิ.ย. 2588 | 300,000.00 | 360,484.38 | 0.32 |
| กระทรวงการคลัง | SLB406A | 2.700000 | 17 มิ.ย. 2583 | 1,200,000.00 | 1,392,073.66 | 1.25 |
| หุ้นกู้ | | | | | | 24.49 |
| บมจ.เอพี (ไทยแลนด์) | AP271A | 3.230000 | 18 ม.ค. 2570 | 1,000,000.00 | 1,017,600.80 | 0.92 |
| บมจ.เอพี (ไทยแลนด์) | AP287A | 3.390000 | 17 ก.ค. 2571 | 1,000,000.00 | 1,039,912.71 | 0.94 |
| บมจ.เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง | ASK259A | | 19 ก.ย. 2568 | 1,000,000.00 | 999,087.40 | 0.90 |
| บมจ.บ้านปู | BANPU304A | 3.490000 | 30 เม.ย. 2573 | 1,000,000.00 | 1,036,183.46 | 0.93 |
| บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ | BEM272A | 3.070000 | 15 ก.พ. 2570 | 1,000,000.00 | 1,004,988.60 | 0.91 |
| บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ | BJC283B | 3.230000 | 6 มี.ค. 2571 | 1,000,000.00 | 1,034,494.48 | 0.93 |
| บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ | BJC289A | 3.150000 | 5 ก.ย. 2571 | 1,000,000.00 | 1,037,245.55 | 0.93 |
| บมจ.ซีเค พาวเวอร์ | CKP274A | 4.200000 | 5 เม.ย. 2570 | 1,000,000.00 | 1,027,117.92 | 0.93 |
| บมจ.ซีเค พาวเวอร์ | CKP296A | 3.300000 | 10 มิ.ย. 2572 | 1,000,000.00 | 1,013,321.27 | 0.91 |
| บมจ.ซีพี ออลล์ | CPALL286A | 3.400000 | 16 มิ.ย. 2571 | 400,000.00 | 419,322.09 | 0.38 |
| บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร | CPF25DA | 2.960000 | 28 ธ.ค. 2568 | 1,000,000.00 | 1,004,261.70 | 0.90 |
| บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร | CPF276B | 3.400000 | 5 มิ.ย. 2570 | 1,000,000.00 | 1,027,479.20 | 0.93 |

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 31 สิงหาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

| ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์ | หมายเลขตราสาร | อัตราดอกเบี้ย (%) | วันครบอายุ | เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น | มูลค่ายุติธรรม (บาท) | Unaudited ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน |
|---|---|---|---|---|---|---|
| บมจ.อีซี่ บาย | EB271A | | 5 ม.ค. 2570 | 1,000,000.00 | 977,711.15 | 0.88 |
| บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเมนท์ | GULF263A | 2.850000 | 30 มี.ค. 2569 | 1,000,000.00 | 1,007,434.79 | 0.91 |
| บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเมนท์ | GULF268B | 3.500000 | 18 ส.ค. 2569 | 1,000,000.00 | 1,018,422.32 | 0.92 |
| บมจ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์ | LH264A | 3.510000 | 9 เม.ย. 2569 | 1,000,000.00 | 1,009,807.07 | 0.91 |
| บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตร้า | LOTUSS264A | 3.200000 | 20 เม.ย. 2569 | 1,000,000.00 | 1,009,968.54 | 0.91 |
| บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล | MTC295A | 3.900000 | 29 พ.ค. 2572 | 2,000,000.00 | 2,038,872.20 | 1.84 |
| บมจ.เงินติดล้อ | NTL259A | 3.140000 | 13 ก.ย. 2568 | 2,000,000.00 | 2,000,570.34 | 1.80 |
| บมจ.พฤกษา โฮลดิ้ง | PSH265A | | 8 พ.ค. 2569 | 1,000,000.00 | 978,724.90 | 0.88 |
| บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย | SCC27NA | | 25 พ.ย. 2570 | 1,500,000.00 | 1,448,272.83 | 1.30 |
| บมจ.ศุภาลัย | SPALI262A | | 27 ก.พ. 2569 | 1,000,000.00 | 991,119.84 | 0.89 |
| บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ | TBEV275A | 3.080000 | 7 พ.ค. 2570 | 1,000,000.00 | 1,025,362.30 | 0.92 |
| บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ | TBEV308A | 1.900000 | 29 ส.ค. 2573 | 1,000,000.00 | 999,947.48 | 0.90 |
| บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น | TRUE305A | 3.500000 | 8 พ.ค. 2573 | 1,000,000.00 | 1,017,741.49 | 0.92 |
| หุ้นจดทะเบียน | | | | | | |
| หุ้นสามัญ | | | | | | |
| กลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร | | | | | | |
| หมวดอาหารและเครื่องดื่ม | | | | | | |
| บมจ.คาราบาวกรุ๊ป | CBG | | | 5,000.00 | 256,250.00 | 0.23 |
| บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร | CPF | | | 61,600.00 | 1,349,040.00 | 1.22 |
| บมจ.ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น | ITC | | | 43,966.00 | 637,507.00 | 0.57 |
| บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป | TU | | | 51,700.00 | 635,910.00 | 0.57 |
| กลุ่มธุรกิจการเงิน | | | | | | |
| หมวดธนาคาร | | | | | | |
| บมจ.ธ.กรุงเทพ | BBL | | | 6,400.00 | 995,200.00 | 0.90 |
| บมจ.ธ.กสิกรไทย | KBANK | | | 11,100.00 | 1,870,350.00 | 1.69 |
| บมจ.ธ.เกียรตินาคินภัทร | KKP | | | 12,400.00 | 737,800.00 | 0.66 |
| บมจ.ธ.กรุงไทย | KTB | | | 22,700.00 | 558,420.00 | 0.50 |
| บมจ.เอสซีบี เอกซ์ | SCB | | | 11,900.00 | 1,529,150.00 | 1.38 |
| บมจ.ธ.ทหารไทยธนชาต | TTB | | | 1,219,600.00 | 2,317,240.00 | 2.09 |
| หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์ | | | | | | |
| บมจ.อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) | AEONTS | | | 5,700.00 | 624,150.00 | 0.56 |
| บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล | MTC | | | 17,700.00 | 659,325.00 | 0.59 |
| บมจ.ติดล้อ โฮลดิ้งส์ | TIDLOR | | | 45,462.00 | 854,685.60 | 0.77 |
| หมวดประกันชีวิตและประกันภัย | | | | | | |
| บมจ.ไทยประกันชีวิต | TLI | | | 62,000.00 | 592,100.00 | 0.53 |

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 31 สิงหาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

| ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์ | หมายเลขตราสาร | อัตราดอกเบี้ย (%) | วันครบอายุ | เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น | มูลค่ายุติธรรม (บาท) | Unaudited ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน |
|---|---|---|---|---|---|---|
| กลุ่มสินค้าอุตสาหกรรม | | | | | | |
| หมวดบรรจุภัณฑ์ | | | | | | |
| บมจ.เอสซีจี แพคเกจจิ้ง | SCGP | | | 51,600.00 | 882,360.00 | 0.79 |
| หมวดปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ | | | | | | |
| บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล | PTTGC | | | 30,600.00 | 803,250.00 | 0.72 |
| กลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง | | | | | | |
| หมวดวัสดุก่อสร้าง | | | | | | |
| บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย | SCC | | | 6,900.00 | 1,483,500.00 | 1.34 |
| หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ | | | | | | |
| บมจ.แอสเสท เวิรด์ คอร์ป | AWC | | | 124,200.00 | 275,724.00 | 0.25 |
| บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา | CPN | | | 34,700.00 | 1,787,050.00 | 1.61 |
| บมจ.ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น | WHA | | | 97,100.00 | 349,560.00 | 0.31 |
| กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ | | | | | | |
| ทรัสต์เพื่อการลงทุน แอ็กซ์ตร้า ฟิวเจอร์ ซิตี้ | AXTRART | | | 58,100.00 | 656,530.00 | 0.59 |
| กลุ่มทรัพยากร | | | | | | |
| หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค | | | | | | |
| บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น | BCP | | | 21,600.00 | 696,600.00 | 0.63 |
| บมจ.ผลิตไฟฟ้า | EGCO | | | 9,100.00 | 1,073,800.00 | 0.97 |
| บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ | GPSC | | | 13,700.00 | 575,400.00 | 0.52 |
| บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเมนท์ | GULF | | | 76,609.00 | 3,600,623.00 | 3.24 |
| บมจ.ปตท. | PTT | | | 138,900.00 | 4,305,900.00 | 3.88 |
| บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม | PTTEP | | | 17,000.00 | 1,904,000.00 | 1.72 |
| บมจ.สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง | SPRC | | | 92,600.00 | 414,848.00 | 0.37 |
| บมจ.ไทยออยล์ | TOP | | | 53,200.00 | 1,702,400.00 | 1.53 |
| กลุ่มบริการ | | | | | | |
| หมวดพาณิชย์ | | | | | | |
| บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ | BJC | | | 45,000.00 | 774,000.00 | 0.70 |
| บมจ.ซีพี ออลล์ | CPALL | | | 64,800.00 | 2,851,200.00 | 2.57 |
| บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตร้า | CPAXT | | | 62,501.00 | 1,118,767.90 | 1.01 |
| บมจ.เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น | CRC | | | 57,200.00 | 1,218,360.00 | 1.10 |
| บมจ.สยามโกลบอลเฮ้าส์ | GLOBAL | | | 91,072.00 | 646,611.20 | 0.58 |
| บมจ.โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ | HMPRO | | | 65,000.00 | 461,500.00 | 0.42 |
| หมวดการแพทย์ | | | | | | |
| บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ | BDMS | | | 112,000.00 | 2,318,400.00 | 2.09 |
| บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ | BH | | | 6,700.00 | 1,192,600.00 | 1.07 |

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 31 สิงหาคม 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

| ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์ | หมายเลขตราสาร | อัตราดอกเบี้ย (%) | วันครบอายุ | เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น | มูลค่ายุติธรรม (บาท) | Unaudited ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน |
|---|---|---|---|---|---|---|
| หมวดการท่องเที่ยวและสันทนาการ | | | | | | |
| บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล | MINT | | | 79,100.00 | 1,850,940.00 | 1.67 |
| หมวดขนส่งและโลจิสติกส์ | | | | | | |
| บมจ.ท่าอากาศยานไทย | AOT | | | 36,100.00 | 1,299,600.00 | 1.17 |
| กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย | TFFIF | | | 311,900.00 | 1,840,210.00 | 1.66 |
| กลุ่มเทคโนโลยี | | | | | | |
| หมวดชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ | | | | | | |
| บมจ.เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย) | DELTA | | | 18,400.00 | 2,760,000.00 | 2.49 |
| บมจ.ฮานา ไมโครอิเล็คโทรนิคส | HANA | | | 22,500.00 | 544,500.00 | 0.49 |
| หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร | | | | | | |
| บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส | ADVANC | | | 12,400.00 | 3,645,600.00 | 3.28 |
| กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคมดิจิทัล | DIF | | | 208,000.00 | 1,705,600.00 | 1.54 |
| บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น | TRUE | | | 120,340.00 | 1,371,876.00 | 1.24 |
| | | | | | 110,999,933.15 | 100.00 |

## กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด

**รายละเอียดการลงทุน ณ 31 สิงหาคม 2568**

| | มูลค่าตามราคาตลาด | % NAV |
|---|---|---|
| **หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ** | **116,774,222.06** | **100.00** |
| หุ้นสามัญ | | |
| จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ | | |
| กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ | 656,530.00 | 0.56 |
| การท่องเที่ยวและสันทนาการ | 1,850,940.00 | 1.58 |
| การแพทย์ | 3,511,000.00 | 3.01 |
| ขนส่งและโลจิสติกส์ | 3,139,810.00 | 2.69 |
| เงินทุนและหลักทรัพย์ | 2,138,160.60 | 1.83 |
| ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ | 3,304,500.00 | 2.83 |
| เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร | 6,723,076.00 | 5.76 |
| ธนาคาร | 8,008,160.00 | 6.86 |
| บรรจุภัณฑ์ | 882,360.00 | 0.76 |
| ประกันชีวิตและประกันภัย | 592,100.00 | 0.51 |
| ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ | 803,250.00 | 0.69 |
| พลังงานและสาธารณูปโภค | 14,273,571.00 | 12.22 |
| พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ | 2,412,334.00 | 2.07 |
| พาณิชย์ | 7,070,439.10 | 6.05 |
| วัสดุก่อสร้าง | 1,483,500.00 | 1.27 |
| อาหารและเครื่องดื่ม | 2,878,707.00 | 2.46 |
| พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินคลัง | | |
| อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี | 11,855,519.48 | 10.15 |
| อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี | 8,491,967.00 | 7.27 |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | | |
| อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี | 1,610,958.04 | 1.38 |
| หุ้นกู้ | | |
| TRIS | | |
| Rate AA- | 3,483,209.94 | 2.98 |

## กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด

**รายละเอียดการลงทุน ณ 31 สิงหาคม 2568**

| | มูลค่าตามราคาตลาด | % NAV |
|---|---|---|
| Rate A+ | 4,107,068.44 | 3.52 |
| Rate A | 9,664,147.32 | 8.27 |
| Rate A- | 2,065,088.51 | 1.77 |
| Rate BBB+ | 1,985,143.36 | 1.70 |
| FITCH_TH-LONG | | |
| Rate AA | 3,013,049.97 | 2.58 |
| Rate A | 999,087.40 | 0.86 |
| Rate A- | 2,058,959.87 | 1.76 |
| เงินฝากธนาคาร | | |
| TRIS | | |
| Rate AAA | 2,016,684.93 | 1.73 |
| Rate A+ | 114,853.86 | 0.10 |
| FITCH-LONG | | |
| Rate BBB | 5,431,387.80 | 4.65 |
| FITCH_TH-LONG | | |
| Rate AAA | 148,658.44 | 0.13 |
| **อื่นๆ** | **16,102.14** | **(0.00)** |
| ลูกหนี้ | 292,072.99 | 0.25 |
| เจ้าหนี้ | (57,266.69) | (0.06) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | (218,704.16) | (0.19) |
| **มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ** | **116,790,324.20** | **100.00** |

## กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด

**รายงานสรุปเงินลงทุน ณ 31 สิงหาคม 2568**

| กลุ่มของตราสาร | มูลค่าตามราคาตลาด | %NAV |
|---|---|---|
| (ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ | 21,958,444.52 | 18.80 |
| (ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้สั่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน | 2,016,684.93 | 1.73 |
| (ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน | 27,375,754.81 | 23.44 |
| (ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน | 0.00 | 0.00 |

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสารตาม (ง) เท่ากับ 20.00 %

## กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด

**รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 31 สิงหาคม 2568**

| ประเภท | ผู้ออก | ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง | วันครบกำหนด | อันดับความน่าเชื่อถือ | มูลค่าหน้าตั๋ว | มูลค่าตามราคาตลาด |
|---|---|---|---|---|---|---|
| หลักทรัพย์ในประเทศ | | | | | | |
| 1 พันธบัตร | กระทรวงการคลัง | กระทรวงการคลัง | 17 ธันวาคม 2569 | | 900,000.00 | 915,180.76 |
| | กระทรวงการคลัง | กระทรวงการคลัง | 17 มิถุนายน 2570 | | 700,000.00 | 699,612.00 |
| | กระทรวงการคลัง | กระทรวงการคลัง | 17 พฤศจิกายน 2570 | | 9,900,000.00 | 10,240,726.72 |
| | กระทรวงการคลัง | กระทรวงการคลัง | 17 มีนาคม 2572 | | 600,000.00 | 632,538.48 |
| | กระทรวงการคลัง | กระทรวงการคลัง | 17 พฤศจิกายน 2572 | | 900,000.00 | 956,471.31 |
| | กระทรวงการคลัง | กระทรวงการคลัง | 17 มีนาคม 2573 | | 200,000.00 | 205,676.26 |
| | กระทรวงการคลัง | กระทรวงการคลัง | 17 มิถุนายน 2576 | | 600,000.00 | 696,712.59 |
| | กระทรวงการคลัง | กระทรวงการคลัง | 17 มิถุนายน 2577 | | 900,000.00 | 1,018,628.11 |
| | กระทรวงการคลัง | กระทรวงการคลัง | 17 มิถุนายน 2580 | | 1,800,000.00 | 2,205,116.62 |
| | กระทรวงการคลัง | กระทรวงการคลัง | 17 มิถุนายน 2583 | | 1,200,000.00 | 1,398,819.96 |
| | กระทรวงการคลัง | กระทรวงการคลัง | 17 มิถุนายน 2586 | | 800,000.00 | 1,015,657.81 |
| | กระทรวงการคลัง | กระทรวงการคลัง | 17 มิถุนายน 2588 | | 300,000.00 | 362,345.86 |
| | ธนาคารแห่งประเทศไทย | กระทรวงการคลัง | 19 มกราคม 2569 | | 500,000.00 | 506,086.54 |
| | ธนาคารแห่งประเทศไทย | กระทรวงการคลัง | 20 พฤษภาคม 2569 | | 200,000.00 | 202,841.44 |
| | ธนาคารแห่งประเทศไทย | กระทรวงการคลัง | 20 กรกฎาคม 2569 | | 900,000.00 | 902,030.06 |

## กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด

**รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 31 สิงหาคม 2568**

| ประเภท | ผู้ออก | ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง | วันครบกำหนด | อันดับความน่าเชื่อถือ | มูลค่าหน้าตั๋ว | มูลค่าตามราคาตลาด |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 หุ้นกู้ | บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ | | 7 พฤษภาคม 2570 | AA | 1,000,000.00 | 1,035,235.18 |
| | บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ | | 29 สิงหาคม 2573 | AA | 1,000,000.00 | 1,000,103.64 |
| | บมจ.อีซี่ บาย | | 5 มกราคม 2570 | AA | 1,000,000.00 | 977,711.15 |
| | บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเมนท์ | | 30 มีนาคม 2569 | AA- | 1,000,000.00 | 1,019,537.53 |
| | บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเมนท์ | | 18 สิงหาคม 2569 | AA- | 1,000,000.00 | 1,019,764.79 |
| | บมจ.ซีพี ออลล์ | | 16 มิถุนายน 2571 | AA- | 400,000.00 | 422,191.13 |
| | บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตร้า | | 20 เมษายน 2569 | AA- | 1,000,000.00 | 1,021,716.49 |
| | บมจ.เงินติดล้อ | | 13 กันยายน 2568 | A+ | 2,000,000.00 | 2,030,163.76 |
| | บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น | | 8 พฤษภาคม 2573 | A+ | 1,000,000.00 | 1,028,864.78 |
| | บมจ.บ้านปู | | 30 เมษายน 2573 | A+ | 1,000,000.00 | 1,048,039.90 |
| | บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร | | 28 ธันวาคม 2568 | A | 1,000,000.00 | 1,004,586.08 |
| | บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร | | 5 มิถุนายน 2570 | A | 1,000,000.00 | 1,035,676.46 |
| | บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ | | 6 มีนาคม 2571 | A | 1,000,000.00 | 1,042,193.38 |
| | บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ | | 5 กันยายน 2571 | A | 1,000,000.00 | 1,052,779.79 |
| | บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย | | 25 พฤศจิกายน 2570 | A | 1,500,000.00 | 1,448,272.83 |
| | บมจ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์ | | 9 เมษายน 2569 | A | 1,000,000.00 | 1,023,750.91 |

## กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด

**รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 31 สิงหาคม 2568**

| ประเภท | ผู้ออก | ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง | วันครบกำหนด | อันดับความน่าเชื่อถือ | มูลค่าหน้าตั๋ว | มูลค่าตามราคาตลาด |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | บมจ.ศุภาลัย | | 27 กุมภาพันธ์ 2569 | A | 1,000,000.00 | 991,119.84 |
| | บมจ.เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง | | 19 กันยายน 2568 | A | 1,000,000.00 | 999,087.40 |
| | บมจ.เอพี (ไทยแลนด์) | | 18 มกราคม 2570 | A | 1,000,000.00 | 1,021,582.99 |
| | บมจ.เอพี (ไทยแลนด์) | | 17 กรกฎาคม 2571 | A | 1,000,000.00 | 1,044,185.04 |
| | บมจ.ซีเค พาวเวอร์ | | 5 เมษายน 2570 | A- | 1,000,000.00 | 1,044,263.13 |
| | บมจ.ซีเค พาวเวอร์ | | 10 มิถุนายน 2572 | A- | 1,000,000.00 | 1,020,825.38 |
| | บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล | | 29 พฤษภาคม 2572 | A- | 2,000,000.00 | 2,058,959.87 |
| | บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ | | 15 กุมภาพันธ์ 2570 | BBB+ | 1,000,000.00 | 1,006,418.46 |
| | บมจ.พฤกษา โฮลดิ้ง | บมจ.พฤกษา เรียลเอสเตท | 8 พฤษภาคม 2569 | BBB+ | 1,000,000.00 | 978,724.90 |
| 3 เงินฝากออมทรัพย์ | บมจ.ธ.ยูโอบี | บมจ.ธ.ยูโอบี | เมื่อทวงถาม | AAA | 148,456.94 | 148,658.44 |
| | บมจ.ธ.ทิสโก้ | บมจ.ธ.ทิสโก้ | เมื่อทวงถาม | A+ | 114,757.98 | 114,853.86 |
| 4 เงินฝากประจำ | ธนาคารอาคารสงเคราะห์ | ธนาคารอาคารสงเคราะห์ | 9 เมษายน 2569 | AAA | 2,000,000.00 | 2,016,684.93 |

**คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ**

- **ตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาว**

| Moody's | S&P | TRIS | Fitch | คำอธิบาย | |
|---|---|---|---|---|---|
| Aaa | AAA | AAA | AAA | ความน่าเชื่อถือสูงที่สุด 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 และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ดีกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น |
| 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 | เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชาระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชาระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด |

**หมายเหตุ**

(1) เครื่องหมายบวก (+) หรือ ลบ (-) หรือเลข 1 ถึง 3 ต่อท้ายนั้น เพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

(2) คำเสริมท้าย (tha) จะระบุไว้ต่อจากอันดับเครดิตเพื่อบอกถึงอันดับเครดิตภายในประเทศสำหรับประเทศไทย

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses)

**กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด**

ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2568 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2568

| ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses) | จำนวนเงิน (หน่วย:พันบาท) | ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สิน* (ต่อปี) 1/ |
|---|---|---|
| ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee) | 1,052.24 | 1.7120 |
| ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee) | 15.45 | 0.0251 |
| ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee) | 98.65 | 0.1605 |
| ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee) | - | - |
| ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี (Auditing Fee) | 28.33 | 0.0461 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (Others) | - | - |
| รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด 2/ | 1,194.67 | 1.9437 |

<u>หมายเหตุ</u>

1/ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมข้างต้น เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

2/ ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

* มูลค่าทรัพย์สิน ในที่นี้ หมายถึง มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด หักด้วย มูลค่าหนี้สินทั้งหมด เว้นแต่ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติการกองทุน ณ วันที่คำนวณ

## ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

**กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด / Krungsri Super Life Fund**

**ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2568 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2568**

| บริษัท | จำนวนเงิน (บาท) | อัตราส่วน (%) |
|---|---|---|
| บล.ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด / UBS Securities (Thailand) Ltd. | 6,715.41 | 12.99 |
| บจ.หลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) / CLSA Securities (Thailand) Ltd. | 6,283.35 | 12.15 |
| บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี / Krungsri Securities Plc. | 5,350.49 | 10.35 |
| บมจ.หลักทรัพย์ บัวหลวง / Bualuang Securities Plc. | 4,696.41 | 9.08 |
| บมจ.หลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) / UOB Kay Hian Securities (Thailand) Plc. | 3,885.21 | 7.52 |
| บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย / Kasikorn Securities Plc. | 3,799.64 | 7.35 |
| บจ.หลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) / DBS Vickers Securities (Thailand) Co.,Ltd. | 2,784.43 | 5.39 |
| บมจ.หลักทรัพย์ ธนชาต / Thanachart Securities Plc. | 2,714.08 | 5.25 |
| บจ.หลักทรัพย์ ทิสโก้ / Tisco Securities Co.,Ltd. | 2,592.39 | 5.01 |
| บจ.หลักทรัพย์ อินโนเวสท์ เอกซ์ / InnovestX Securities Co., Ltd. | 2,515.88 | 4.87 |
| อื่นๆ / Other | 10,359.65 | 20.04 |
| **รวม / Total** | **51,696.94** | **100.00** |

## ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด

| ผลการดำเนินงาน สิ้นสุด ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2568 | % ตามช่วงเวลา | | | % ต่อปี | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Year to Date | ย้อนหลัง 3 เดือน | ย้อนหลัง 6 เดือน | ย้อนหลัง 1 ปี | ย้อนหลัง 3 ปี | ย้อนหลัง 5 ปี | ย้อนหลัง 10 ปี | นับจากวันเริ่มโครงการ (22 มีนาคม 2562) |
| KFSUPER | -2.72% | +3.37% | +1.66% | -1.58% | -3.08% | -0.80% | N/A | -3.57% |
| ดัชนีชี้วัด (Benchmark)* | -4.38% | +5.25% | +4.04% | -2.12% | -2.59% | +1.69% | N/A | -0.06% |
| ความผันผวนของผลการดำเนินงาน | +10.08% | +9.75% | +10.36% | +9.34% | +7.36% | +7.60% | N/A | +8.88% |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด | +8.79% | +8.41% | +9.02% | +7.94% | +6.36% | +6.49% | N/A | +7.58% |

หมายเหตุ : * ดัชนีชี้วัด (Benchmark) คือ

1. ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 2 ปี สัดส่วน (%): 20.00 และ
2. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน (%): 20.00 และ
3. ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน (%): 60.00

** ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลดำเนินงานของ
กองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

## ข้อมูลอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบ

(1) รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา (วันที่ 1 มีนาคม 2568 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2568)

| ชื่อกองทุน | รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง |
|---|---|
| กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด | 1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)<br>2. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) |

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

(2) การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเริ่ด 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 เอเซีย พลัส จำกัด | ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ | เพื่อประโยชน์ของกองทุน |
| 5. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด | ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ | เพื่อประโยชน์ของกองทุน |
| 6. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) | ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ | เพื่อประโยชน์ของกองทุน |
| 7. บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) | ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ | เพื่อประโยชน์ของกองทุน |
| 8. บริษัทหลักทรัพย์ ซิตี้คอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด | ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ | เพื่อประโยชน์ของกองทุน |
| 9. บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด | ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ | เพื่อประโยชน์ของกองทุน |
| 10. บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด | ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ | เพื่อประโยชน์ของกองทุน |
| 11. บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) | ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ | เพื่อประโยชน์ของกองทุน |
| 12. บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด | ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ | เพื่อประโยชน์ของกองทุน |
| 13. บริษัทหลักทรัพย์ ทรีนีตี้ จำกัด | ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ | เพื่อประโยชน์ของกองทุน |
| 14. บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ | เพื่อประโยชน์ของกองทุน |
| 15. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต 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 อินโนเวสท์ เอกซ์ จำกัด | ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ | เพื่อประโยชน์ของกองทุน |

(3) รายชื่อผู้จัดการกองทุน ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2568

| ตราสารทุน | | ตราสารหนี้ | |
|---|---|---|---|
| 1. นายฑลิต | โชคทิพย์พัฒนา | 1. นางสาวพรทิพา | หนึ่งน้ำใจ |
| 2. นายสาธิต | บัวชู | 2. นายธีรภาพ | จิรศักยกุล |
| 3. นางสาวสาวิณี | สุขศรีวงศ์ | 3. นางสาวรัมภารัจน์ | ยุธานหัส |
| 4. นายปีติ | ประติพัทธิ์พงษ์ | 4. นายเอกพจน์ | ภู่วิบูลย์พาณิชย์ |
| 5. นายกวิพ | เหรียญเสาวภาคย์ | 5. นางสาวณัฐยา | เตรียมวิทยา |
| 6. นายเอกชัย | บุญยะพงศ์ไชย | | |

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

ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนโดยตรงได้ที่ www.krungsriasset.com

(5) อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (portfolio turnover ratio) ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมา 0.26 เท่า