krungsri
Asset
Management

Make Life
Simple

A member of MUFG
a global financial group

รายงานประจำครึ่งปีแรก 2568

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 – 30 เมษายน 2568

กองทุนรวม

KFGOODRMF

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

Krungsri Good 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

สารบัญ

รายงานประจำครึ่งปีแรก 2568

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

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

สารบริษัทจัดการ

เรียน ผู้ถือหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (บริษัทฯ) ขอนำส่งรายงานสำหรับรอบระยะเวลา 6 เดือน ของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ (KFGOODRMF) ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2568 มายังผู้ถือหน่วยลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

<u>ผลการดำเนินงาน</u>

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ 30 เมษายน 2568 เท่ากับ 346.99 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุนเท่ากับ 9.2743 บาท โดยมีผลการดำเนินงานย้อนหลัง 6 เดือน ลดลงร้อยละ 3.56 ลดลงน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน ที่ลดลงร้อยละ 5.67

- การลงทุนในตราสารหนี้ -

<u>ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา</u>

ไตรมาสที่ 4 ปี 2567 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวลดลง -10 ถึง -30 bps ในลักษณะที่ส่งผลให้ความชันของเส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวลดลง โดยตลาดตราสารหนี้ไทยยังคงได้รับแรงสนับสนุนจากเศรษฐกิจที่ยังคงฟื้นตัวได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป และอัตราเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับกว่ากรอบเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เมื่อวันที่ 16 ต.ค. 67 มีมติ 5 ต่อ 2 เสียง ให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 25bps มาอยู่ที่ 2.25% โดยกนง.ต้องการบรรเทาภาระการชำระหนี้ของผู้กู้ และเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ลดลงจะไม่เป็นอุปสรรคต่อกระบวนการปรับลดสัดส่วนหนี้ครัวเรือนภายใต้บริบทที่สินเชื่อมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลง และต่อมาในการประชุมกนง. เมื่อวันที่ 18 ธ.ค.67 มีมติเป็นเอกฉันท์ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ 2.25% และคงคาดการณ์การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยที่ 2.7% สำหรับปี 2567 และ 2.9% สำหรับปี 2568 ในขณะเดียวกันได้ปรับลดคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อทั่วไปลงมาอยู่ที่ 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 ในอีกด้านหนึ่งอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯอายุสั้นกว่า 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 ว่าจะระมัดระวังในการปรับลดอัตราเอกเบี้ยเพิ่มเติม โดยอ้างถึงความไม่แน่นอนเกี่ยวกับผลกระทบทางเศรษฐกิจจากนโยบายของรัฐบาล และการคาดการณ์เศรษฐกิจใหม่แสดงให้เห็นว่าคาดว่าจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย 2 ครั้งในปี 2568 ลดลงจาก 4 ครั้งในคาดการณ์เมื่อเดือนก.ย. 67

สำหรับสภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2568 บริษัทฯ ยังคาดว่ามีโอกาสที่ธปท.จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงได้อีกเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ เนื่องจากยังคงขาดปัจจัยอื่นๆที่จะขับเคลื่อนเศรษฐกิจในระยะข้างหน้าและอัตราเงินเฟ้อยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของธปท. โดยบริษัทฯ คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะอยู่ในช่วง 1.50% -1.75% ภายในสิ้นปี 2568 และคาดว่าอัตราผลตอบแทนยังคงเผชิญความผันผวนจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับนโยบายการเงิน เงินเฟ้อที่อาจได้รับแรงส่งเพิ่มเติมจากนโยบายภาครัฐ รวมไปถึงการเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออกจากต่างประเทศ รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

ไตรมาสที่ 1 ปี 2568 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยปรับตัวลดลง -8 ถึง -35 bps ในลักษณะที่ส่งผลให้ความชันของเส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวลดลง โดยในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เมื่อวันที่ 26 ก.พ. 68 คณะกรรมการฯ มีมติ 6 ต่อ 1 เสียง ให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 0.25 เป็นร้อยละ 2.00 ต่อปี เพื่อให้ภาวะการเงินสอดคล้องกับแนวโน้มเศรษฐกิจ เงินเฟ้อ และเสถียรภาพระบบการเงิน หลังจากที่เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้จากภาคการผลิตอุตสาหกรรมที่ถูกกดดันจากปัญหาเชิงโครงสร้างและการแข่งขันจากสินค้าต่างประเทศ รวมทั้งมีความเสี่ยงสูงขึ้นจากนโยบายการค้าของประเทศเศรษฐกิจหลัก นอกจากนี้ตลาดตราสารหนี้ไทยยังคงได้รับแรงสนับสนุนจากความกังวลของนักลงทุนต่อสภาวะเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า ซึ่งเผชิญความเสี่ยงเพิ่มเติมจากเหตุการณ์แผ่นดินไหว รวมไปถึงความไม่แน่นอนและผลกระทบของการดำเนินนโยบายกีดกัน

ทางการค้าของสหรัฐฯ และอัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวลดลงต่ำกว่ากรอบเป้าหมาย 1% - 3% ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) อีกครั้ง โดยในเดือนมี.ค. 68 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นเพียง 0.84% y-y ซึ่งเป็นระดับที่ต่ำที่สุดในรอบ 5 เดือน นอกจากนี้ความเชื่อมั่นผู้บริโภคของไทยลดลงเหลือ 57.8 จุดในเดือนก.พ. 68 จาก 59.0 จุดในเดือนม.ค. 68 ซึ่งถือเป็นการปรับตัวลดลงเป็นครั้งแรกหลังจากที่ปรับตัวดีขึ้นติดต่อกัน 4 เดือน สำหรับปัจจัยภายนอกประเทศ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ อายุตั้งแต่ 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 ครั้งในปีนี้ 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

<u>แนวโน้มการลงทุน</u>

บริษัทฯ คงมุมมองต่อตลาดตราสารหนี้ที่ระดับ “ค่อนข้างดี, Slightly Bullish” ภายใต้มุมมองที่คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยมีโอกาสปรับลดลงได้อีก 1 – 2 ครั้งภายในปี 2568 ภายหลังจากที่ปรับลดลงเป็นครั้งที่ 2 ต่อเนื่องกันสู่ระดับร้อยละ 1.75 ในเดือน เม.ย. 68 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ภายหลังจากแนวโน้มเศรษฐกิจทั่วโลกรวมถึงประเทศไทยที่ต้องเผชิญความไม่แน่นอนมากขึ้น ซึ่งจะยังคงทำให้ตลาดตราสารหนี้สหรัฐและไทยยังคงต้องเผชิญความผันผวนในระดับสูงต่อเนื่องได้ตลอดทั้งปี 2568 จากความกังวลเรื่องการดำเนินนโยบายด้านการค้าของสหรัฐฯ

โดยจังหวะและช่วงเวลาของการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของไทยยังคงมีความไม่แน่นอนสูง ขึ้นกับภาพรวมการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของไทยจากภาคการท่องเที่ยว และการบริโภคภายในประเทศจากการกระตุ้นเศรษฐกิจจากนโยบายภาครัฐเป็นหลัก ดังนั้นคาดว่าตลาดตราสารหนี้จะยังคงมีความผันผวนอยู่บ้างต่อไปอีกระยะหนึ่ง สำหรับกลยุทธ์การลงทุนของบริษัทฯจะยังคงอายุคงเหลือเฉลี่ยของกองทุนที่ระดับสูงกว่าในอดีตต่อไป เพื่อให้สอดคล้องกับความคาดหวังกับโอกาสการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในระยะข้างหน้าและยังคงหาโอกาสปรับเพิ่มอายุคงเหลือเฉลี่ยกองทุนอย่างค่อยเป็นค่อยไป หากอัตราผลตอบแทนพันธบัตระยะกลางถึงระยะยาวปรับเพิ่มสูงขึ้น สำหรับตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนไทยยังคงมีอัตราผลตอบแทนที่น่าสนใจ หากแต่มีความจำเป็นที่ต้องเพิ่มความระมัดระวังมากยิ่งขึ้น ภายใต้ความเปราะบางด้านแนวโน้มเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามกองทุนที่มีการลงทุนในหุ้นกู้เอกชนสามารถช่วยลดความผันผวนของตลาดลงได้บ้าง

- การลงทุนในตราสารทุน -

<u>ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา</u>

ในรอบครึ่งปีบัญชีที่ผ่านมา ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ปรับตัวอยู่ระหว่าง 1,056.41 – 1,487.58 จุด ก่อนปิดที่ 1,197.26 จุด ณ วันที่ 30 เมษายน 2568 โดยในช่วงเวลาดังกล่าว ดัชนีปรับตัวลดลงร้อยละ 16.28

ในเดือนพฤศจิกายน 2567 ดัชนีปรับตัวลดลงสอดคล้องกับดัชนี MSCI Asia Pacific ที่เกิดเหตุการณ์สำคัญในรอบเดือนคือการชนะการเลือกตั้งของโดนัลด์ ทรัมป์ ซึ่งส่งผลให้ตลาดหุ้นเอเชียส่วนใหญ่ปรับตัวลดลง ค่าเงินอ่อนค่าลง และเกิดการไหลออกของเงินลงทุนนอกเหนือไปจากปัจจัยเชิงลบด้านมหภาค การประกาศผลประกอบการไตรมาส 3/67 ในระดับต่ำกว่าคาดการณ์ของบริษัทจดทะเบียนไทยส่งผลให้มีการปรับลดประมาณการณ์ผลกำไรสุทธิ ในด้านเศรษฐกิจ จีดีพีของไทยเติบโตร้อยละ 3 y-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 ดัชนีเคลื่อนไหวในกรอบม้ว่าจะเผชิญความท้าทายที่สำคัญ เช่น การไถ่ถอนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ซึ่งเป็นกองทุนรวมลดหย่อนภาษีในระดับที่สูงกว่าปกติ การบังคับใช้ภาษีขั้นต่ำทั่วโลก (Global Minimum Tax) ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของหุ้นขนาดใหญ่หลายตัว ความกังวลเกี่ยวกับจำนวนนักท่องเที่ยวชาวจีนที่อาจลดลงจากเหตุการณ์ลักพาตัว รวมถึงการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯอายุ 10 ปี ซึ่งแตะระดับสูงสุดที่ร้อยละ 4.8 นับเป็นระดับสูงสุดในรอบ 14 เดือน เป็นต้น

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

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 ดัชนีกลับมาปรับตัวเพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งเดือนแรกดัชนีปรับตัวลดลงสู่ระดับต่ำสุดในรอบ 5 ปี สะท้อนถึงการปรับตัวลดลงของตลาดหุ้นทั่วโลกหลังสหรัฐฯ ประกาศแผนขึ้นภาษี 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

<u>แนวโน้มการลงทุน</u>

บริษัทฯ มีมุมมองว่าสถานการณ์สงครามการค้ามีแนวโน้มผ่อนคลายมากขึ้นหลังสหรัฐฯ เริ่มมีท่าทีที่ต้องการจะเจรจากับจีนมากขึ้น และจีนเองก็มีแนวโน้มที่จะตอบรับและเริ่มพูดคุยกันในช่วงเดือนพฤษภาคม หากการเจรจาสามารถลดความตึงเครียดและมีข้อตกลงกันได้จะส่งผลบวกกับสินทรัพย์เสี่ยงและตลาดหุ้นทั่วโลก อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงและความผันผวนจะยังคงมีอยู่ตลอดช่วงเวลาที่มีการเจรจากัน

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 ผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2568 แล้วนั้น

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

ขอแสดงความนับถือ
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(นางสาวกรองจิต อ่ำบุญธรรม)
ผู้จัดการบริการหลักทรัพย์

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ 30 เมษายน 2568

	Unaudited (บาท)
สินทรัพย์	
เงินลงทุนตามราคายุติธรรม (ราคาทุน 339,205,888.68 บาท)	335,537,224.83
เงินฝากธนาคาร	9,464,232.65
ลูกหนี้	
จากดอกเบี้ย	1,823,166.03
จากการขายเงินลงทุน	790,399.19
จากการขายหน่วยลงทุน	22,000.00
จากเงินปันผล	772,176.88
รวมสินทรัพย์	348,409,199.58
หนี้สิน	
เจ้าหนี้	
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	555,914.71
จากการซื้อเงินลงทุน	420,584.22
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	430,955.16
หนี้สินอื่น	12,276.29
รวมหนี้สิน	1,419,730.38
สินทรัพย์สุทธิ	346,989,469.20
สินทรัพย์สุทธิ:	
หน่วยลงทุนจดทะเบียน 100 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 10 บาท	
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	374,137,420.93
กำไรสะสม(ขาดทุนสะสม)	(20,809,084.15)
บัญชีปรับสมดุล	(6,338,867.58)
สินทรัพย์สุทธิ	346,989,469.20
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	9.2743
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นงวด (หน่วย)	37,413,742.0929

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2568

	Unaudited (บาท)
รายได้จากการลงทุน	
รายได้ดอกเบี้ย	2,883,752.59
รายได้เงินปันผล	2,860,250.50
รายได้อื่น	21.01
รวมรายได้	5,744,024.10
ค่าใช้จ่าย	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	2,163,326.44
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	44,207.14
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	282,173.02
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	30,348.28
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	54,741.61
รวมค่าใช้จ่าย	2,574,796.49
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	3,169,227.61
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(2,730,346.01)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(13,533,872.49)
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่เกิดขึ้น	(16,264,218.50)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	(13,094,990.89)

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 30 เมษายน 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตราดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
หลักทรัพย์ในประเทศ						
เงินฝากออมทรัพย์						5.91
บมจ.ธ.ทิสโก้		0.500000	เมื่อทวงถาม	2,164,902.57	2,164,902.57	0.65
บมจ.ธ.ยูโอบี		0.900000	เมื่อทวงถาม	8,649,862.57	8,649,862.57	2.58
เงินฝากประจำ						2.68
ธนาคารอาคารสงเคราะห์	GHB26205	2.200000	5 ก.พ. 2569	9,000,000.00	9,000,000.00	2.68
พันธบัตร						31.88
ธนาคารแห่งประเทศไทย	BOT265A	2.370000	20 พ.ค. 2569	2,000,000.00	2,017,025.34	0.60
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF25714A	2.350850	14 ก.ค. 2568	6,500,000.00	6,501,148.75	1.94
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF25729A	2.147730	29 ก.ค. 2568	12,000,000.00	12,003,604.92	3.58
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF25811A	2.325940	11 ส.ค. 2568	13,500,000.00	13,504,932.90	4.02
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF25N17A	2.217520	17 พ.ย. 2568	4,000,000.00	4,001,138.68	1.19
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF25O14A	2.246770	14 ต.ค. 2568	7,600,000.00	7,604,176.50	2.27
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF26119A	2.158860	19 ม.ค. 2569	3,000,000.00	3,002,259.69	0.89
กระทรวงการคลัง	ESGLB376A	3.390000	17 มิ.ย. 2580	6,200,000.00	7,102,676.97	2.12
กระทรวงการคลัง	LB26DA	2.125000	17 ธ.ค. 2569	3,600,000.00	3,634,985.27	1.08
กระทรวงการคลัง	LB273A	2.250000	17 มี.ค. 2570	7,800,000.00	7,905,129.57	2.36
กระทรวงการคลัง	LB276A	1.000000	17 มิ.ย. 2570	2,700,000.00	2,669,607.94	0.80
กระทรวงการคลัง	LB27NA	2.400000	17 พ.ย. 2570	14,300,000.00	14,606,997.69	4.35
กระทรวงการคลัง	LB286A	2.650000	17 มิ.ย. 2571	3,000,000.00	3,096,764.97	0.92
กระทรวงการคลัง	LB293A	2.400000	17 มี.ค. 2572	1,100,000.00	1,133,286.39	0.34
กระทรวงการคลัง	LB29DA	1.600000	17 ธ.ค. 2572	300,000.00	299,738.19	0.09
กระทรวงการคลัง	LB29NA	2.500000	17 พ.ย. 2572	1,700,000.00	1,767,343.77	0.53
กระทรวงการคลัง	LB31DA	2.000000	17 ธ.ค. 2574	1,000,000.00	1,018,750.94	0.30
กระทรวงการคลัง	LB336A	3.350000	17 มิ.ย. 2576	2,900,000.00	3,229,885.70	0.96
กระทรวงการคลัง	LB346A	2.800000	17 มิ.ย. 2577	3,300,000.00	3,553,953.05	1.06
กระทรวงการคลัง	LB436A	3.450000	17 มิ.ย. 2586	3,700,000.00	4,239,093.63	1.26
กระทรวงการคลัง	LB456A	2.980000	17 มิ.ย. 2588	600,000.00	647,326.09	0.19
กระทรวงการคลัง	SLB406A	2.700000	17 มิ.ย. 2583	3,200,000.00	3,447,824.10	1.03

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 30 เมษายน 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตราดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
หุ้นกู้						29.70
บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)	AP271A	3.230000	18 ม.ค. 2570	4,000,000.00	4,053,074.00	1.21
บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)	AP287A	3.390000	17 ก.ค. 2571	2,000,000.00	2,050,432.86	0.61
บมจ.บ้านปู	BANPU304A	3.490000	30 เม.ย. 2573	3,000,000.00	2,999,713.08	0.89
บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	BCP296A	3.600000	28 มิ.ย. 2572	1,000,000.00	1,038,362.37	0.31
บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	BEM272A	3.070000	15 ก.พ. 2570	3,000,000.00	3,036,395.88	0.90
บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	BEM286A	3.610000	24 มิ.ย. 2571	3,500,000.00	3,617,660.45	1.08
บมจ.เบอร์ลี่ยุคเกอร์	BJC283B	3.230000	6 มี.ค. 2571	3,000,000.00	3,086,238.84	0.92
บมจ.เบอร์ลี่ยุคเกอร์	BJC289A	3.150000	5 ก.ย. 2571	3,000,000.00	3,087,088.47	0.92
บมจ.ซีเค พาวเวอร์	CKP274A	4.200000	5 เม.ย. 2570	1,000,000.00	1,015,606.34	0.30
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL27NA	3.500000	15 พ.ย. 2570	3,000,000.00	3,095,780.49	0.92
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL298B	3.200000	22 ส.ค. 2572	1,000,000.00	1,035,561.55	0.31
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF25DA	2.960000	28 ธ.ค. 2568	4,000,000.00	4,021,813.44	1.20
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF261A	2.990000	22 ม.ค. 2569	1,600,000.00	1,609,705.78	0.48
บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)	CPFTH281A	4.150000	20 ม.ค. 2571	4,000,000.00	4,190,408.28	1.25
บจ.ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น	DTN257A	3.980000	29 ก.ค. 2568	6,000,000.00	6,021,414.90	1.79
ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT268A	3.140000	8 ส.ค. 2569	1,000,000.00	1,009,456.18	0.30
ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT274B		2 เม.ย. 2570	2,000,000.00	1,910,533.22	0.57
บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่	GPSC29NA	2.860000	8 พ.ย. 2572	3,200,000.00	3,302,854.88	0.98
บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเมนท์	GULF263A	2.850000	30 มี.ค. 2569	2,000,000.00	2,015,712.64	0.60
บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเมนท์	GULF268B	3.500000	18 ส.ค. 2569	4,500,000.00	4,588,968.20	1.37
บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเมนท์	GULF299A	3.280000	26 ก.ย. 2572	1,000,000.00	1,030,645.46	0.31
บมจ.บัตรกรุงไทย	KTC25NB	1.830000	19 พ.ย. 2568	3,000,000.00	2,999,082.03	0.89
บมจ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์	LH264A	3.510000	9 เม.ย. 2569	4,000,000.00	4,044,517.32	1.21
บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตร้า	LOTUSS264A	3.200000	20 เม.ย. 2569	2,000,000.00	2,020,665.66	0.60
บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตร้า	LOTUSS28OA	3.380000	20 ต.ค. 2571	1,000,000.00	1,033,401.29	0.31
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT281A	3.240000	4 ม.ค. 2571	1,000,000.00	1,027,519.74	0.31
บมจ.พฤกษา โฮลดิ้ง	PSH265A		8 พ.ค. 2569	4,000,000.00	3,862,285.60	1.15
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD261A	4.100000	18 ม.ค. 2569	1,000,000.00	1,004,608.47	0.30
บมจ.เอสซีจี เคมิคอลส์	SCGC259A	2.770000	8 ก.ย. 2568	4,000,000.00	4,003,908.80	1.19
บมจ.สุภาลัย	SPALI262A		27 ก.พ. 2569	5,000,000.00	4,914,494.20	1.46
บมจ.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี	STA25DA	2.390000	3 ธ.ค. 2568	1,300,000.00	1,297,415.48	0.39
บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	TBEV275A	3.080000	7 พ.ค. 2570	3,000,000.00	3,052,891.80	0.91
บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	TBEV27OA	2.870000	22 ต.ค. 2570	1,000,000.00	1,016,196.51	0.30
บมจ.เงินติดล้อ	TIDLOR259A	3.140000	13 ก.ย. 2568	4,000,000.00	4,014,225.24	1.20
บมจ.เงินติดล้อ	TIDLOR273A	3.380000	29 มี.ค. 2570	3,000,000.00	3,044,849.37	0.91
บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	TRUE257A	3.350000	25 ก.ค. 2568	3,000,000.00	3,008,639.22	0.90
บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	TU26NA	2.780000	6 พ.ย. 2569	1,500,000.00	1,516,111.25	0.45

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 30 เมษายน 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตราดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
หุ้นจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ						
กลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร						
หมวดอาหารและเครื่องดื่ม						1.53
บมจ.คาราบาวกรุ๊ป	CBG			6,600.00	412,500.00	0.12
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF			111,000.00	2,941,500.00	0.88
บมจ.ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น	ITC			42,383.00	546,740.70	0.16
บมจ. โอสถสภา	OSP			35,400.00	559,320.00	0.17
บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	TU			62,600.00	676,080.00	0.20
กลุ่มธุรกิจการเงิน						
หมวดธนาคาร						2.98
บมจ.ธ.กสิกรไทย	KBANK			10,100.00	1,610,950.00	0.48
บมจ.ธ.เกียรตินาคินภัทร	KKP			17,800.00	890,000.00	0.27
บมจ.ธ.กรุงไทย	KTB			31,600.00	688,880.00	0.21
บมจ.เอสซีบี เอกซ์	SCB			19,200.00	2,284,800.00	0.68
บมจ.ธ.ทหารไทยธนชาต	TTB			2,465,300.00	4,511,499.00	1.34
หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์						1.05
บมจ.อิออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	AEONTS			7,100.00	749,050.00	0.22
บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	MTC			32,100.00	1,444,500.00	0.43
บมจ.ติดล้อ โฮลดิ้งส์	TIDLOR			97,137.00	1,340,490.60	0.40
หมวดประกันชีวิตและประกันภัย						0.25
บมจ.ไทยประกันชีวิต	TLI			67,200.00	826,560.00	0.25
กลุ่มสินค้าอุตสาหกรรม						
หมวดบรรจุภัณฑ์						0.14
บมจ.เอสซีจี แพคเกจจิ้ง	SCGP			34,400.00	485,040.00	0.14
หมวดปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์						0.42
บมจ.พีทีที โกลบอล เคมิคอล	PTTGC			82,400.00	1,425,520.00	0.42
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง						
หมวดวัสดุก่อสร้าง						0.41
บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	SCC			8,700.00	1,392,000.00	0.41
หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์						1.08
บมจ.แอสเสท เวิรด์ คอร์ป	AWC			185,400.00	407,880.00	0.12
บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	CPN			56,600.00	2,872,450.00	0.86
บมจ.ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	WHA			114,500.00	345,790.00	0.10

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 30 เมษายน 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตราดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์						3.39
ทรัสต์เพื่อการลงทุน แอ็กซ์ตร้า ฟิวเจอร์ ซิตี้	AXTRART			219,700.00	2,658,370.00	0.79
ทรัสต์สิทธิการเช่าอสังหาฯสนามบินการบินกรุงเทพ	BAREIT			187,800.00	1,793,490.00	0.53
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	CPNREIT			61,697.00	758,873.10	0.23
ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT			119,043.00	1,059,482.70	0.32
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาฟิวเจอร์ซิตี้	FUTURERT			56,400.00	535,800.00	0.16
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็คโกรท	IMPACT			62,700.00	592,515.00	0.18
ทรัสต์สิทธิการเช่า แอล เอช ช้อปปิ้งเซ็นเตอร์	LHSC			228,275.00	2,716,472.50	0.81
ทรัสต์สิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมี่ยม โกรท	WHART			137,742.00	1,232,790.90	0.37
กลุ่มทรัพยากร						
หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค						6.62
บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น	BCP			30,200.00	1,079,650.00	0.32
บมจ.ผลิตไฟฟ้า	EGCO			12,200.00	1,268,800.00	0.38
บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่	GPSC			17,900.00	559,375.00	0.17
บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเมนท์	GULF			131,153.00	6,426,497.00	1.92
บมจ.ปตท.	PTT			168,900.00	5,235,900.00	1.56
บมจ.ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	PTTEP			47,400.00	4,716,300.00	1.41
บมจ.สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง	SPRC			113,700.00	619,665.00	0.18
บมจ.ไทยออยล์	TOP			85,400.00	2,284,450.00	0.68
กลุ่มบริการ						
หมวดพาณิชย์						4.15
บมจ.เบอร์ลี่ยุคเกอร์	BJC			64,800.00	1,542,240.00	0.46
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL			154,900.00	7,977,350.00	2.38
บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตร้า	CPAXT			102,553.00	2,589,463.25	0.77
บมจ.สยามโกลบอลเฮ้าส์	GLOBAL			171,954.00	1,212,275.70	0.36
บมจ.โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	HMPRO			70,600.00	600,100.00	0.18
หมวดการแพทย์						1.52
บมจ.กรุงเทพดุสิตเวชการ	BDMS			148,300.00	3,559,200.00	1.06
บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	BH			9,400.00	1,551,000.00	0.46
หมวดการท่องเที่ยวและสันทนาการ						1.03
บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT			129,400.00	3,461,450.00	1.03

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 30 เมษายน 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตราดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของมูลค่าเงินลงทุน
หมวดขนส่งและโลจิสติกส์						2.47
บมจ.ท่าอากาศยานไทย	AOT			75,400.00	2,884,050.00	0.86
บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	BTS			161,700.00	816,585.00	0.24
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งมวลชนทางราง บีทีเอสโกรท	BTSGIF			335,700.00	939,960.00	0.28
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย	TFFIF			604,300.00	3,656,015.00	1.09
กลุ่มเทคโนโลยี						
หมวดชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์						1.23
บมจ.เดลต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย)	DELTA			42,200.00	4,135,600.00	1.23
หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร						4.23
บมจ.แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	ADVANC			28,200.00	8,319,000.00	2.48
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล	DIF			294,500.00	2,414,900.00	0.72
บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น	TRUE			284,909.00	3,447,398.90	1.03
					335,537,224.83	100.00

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดการลงทุน ณ 30 เมษายน 2568

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	**346,824,623.51**	**99.96**
หุ้นสามัญ		
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	11,347,794.20	3.27
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	3,461,450.00	1.00
การแพทย์	5,110,200.00	1.47
ขนส่งและโลจิสติกส์	8,296,610.00	2.39
เงินทุนและหลักทรัพย์	3,534,040.60	1.02
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	4,135,600.00	1.19
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	14,181,298.90	4.09
ธนาคาร	9,986,129.00	2.88
บรรจุภัณฑ์	485,040.00	0.14
ประกันชีวิตและประกันภัย	826,560.00	0.24
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	1,425,520.00	0.41
พลังงานและสาธารณูปโภค	22,190,637.00	6.40
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	3,626,120.00	1.04
พาณิชย์	13,921,428.95	4.01
วัสดุก่อสร้าง	1,392,000.00	0.40
อาหารและเครื่องดื่ม	5,136,140.70	1.48
พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินคลัง		
อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี	29,031,783.54	8.37
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	29,831,315.29	8.60
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	47,179,979.46	13.60
อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี	2,038,063.14	0.59
หุ้นกู้		

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดการลงทุน ณ 30 เมษายน 2568

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
TRIS		
Rate AA+	3,346,483.60	0.96
Rate AA	4,040,503.20	1.16
Rate AA-	14,916,986.25	4.30
Rate A+	15,716,613.43	4.53
Rate A	41,266,699.84	11.89
Rate A-	9,045,987.02	2.61
Rate BBB+	3,862,285.60	1.11
FITCH_TH-LONG		
Rate AA	3,097,193.18	0.89
Rate A-	5,026,369.86	1.45
เงินฝากธนาคาร		
TRIS		
Rate AAA	9,045,567.12	2.61
Rate A+	2,171,079.11	0.63
FITCH-LONG		
Rate BBB	9,473,606.34	2.73
FITCH_TH-LONG		
Rate AAA	8,677,538.18	2.50
อื่นๆ	**164,845.69**	**0.04**
ลูกหนี้	1,584,576.07	0.46
เจ้าหนี้	(988,775.22)	(0.30)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(430,955.16)	(0.12)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	**346,989,469.20**	**100.00**

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายงานสรุปเงินลงทุน ณ 30 เมษายน 2568

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	108,081,141.43	31.15
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้สั่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	9,045,567.12	2.61
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	100,319,121.98	28.91
(ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสารตาม (ง) เท่ากับ 20.00 %

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 30 เมษายน 2568

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
หลักทรัพย์ในประเทศ						
1 พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2569		3,600,000.00	3,663,279.79
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มีนาคม 2570		7,800,000.00	7,926,766.54
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2570		2,700,000.00	2,679,594.24
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 พฤศจิกายน 2570		14,300,000.00	14,762,142.97
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2571		3,000,000.00	3,126,169.08
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มีนาคม 2572		1,100,000.00	1,136,541.18
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 พฤศจิกายน 2572		1,700,000.00	1,786,556.10
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2572		300,000.00	301,513.53
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2574		1,000,000.00	1,026,148.20
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2576		2,900,000.00	3,265,817.89
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2577		3,300,000.00	3,588,128.38
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2580		6,200,000.00	7,180,414.80
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2583		3,200,000.00	3,479,780.26
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2586		3,700,000.00	4,286,306.63

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 30 เมษายน 2568

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2588		600,000.00	653,939.24
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	14 กรกฎาคม 2568		6,500,000.00	6,622,555.69
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	29 กรกฎาคม 2568		12,000,000.00	12,069,978.60
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	11 สิงหาคม 2568		13,500,000.00	13,729,465.71
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	14 ตุลาคม 2568		7,600,000.00	7,696,805.00
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	17 พฤศจิกายน 2568		4,000,000.00	4,040,993.28
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	19 มกราคม 2569		3,000,000.00	3,020,181.18
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	20 พฤษภาคม 2569		2,000,000.00	2,038,063.14
2 หุ้นกู้	บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่		8 พฤศจิกายน 2572	AA+	3,200,000.00	3,346,483.60
	บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ		7 พฤษภาคม 2570	AA	3,000,000.00	3,097,193.18
	บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ		22 ตุลาคม 2570	AA	1,000,000.00	1,016,904.18
	บมจ.บัตรกรุงไทย		19 พฤศจิกายน 2568	AA	3,000,000.00	3,023,599.02
	บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเมนท์		30 มีนาคม 2569	AA-	2,000,000.00	2,020,709.90
	บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเมนท์		18 สิงหาคม 2569	AA-	4,500,000.00	4,620,036.70
	บมจ.กัลฟ์ ดีเวลลอปเมนท์		26 กันยายน 2572	AA-	1,000,000.00	1,033,880.53

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 30 เมษายน 2568

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	บมจ.ซีพี ออลล์		15 พฤศจิกายน 2570	AA-	3,000,000.00	3,143,821.59
	บมจ.ซีพี ออลล์		22 สิงหาคม 2572	AA-	1,000,000.00	1,041,523.19
	บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตร้า		20 เมษายน 2569	AA-	2,000,000.00	2,022,594.42
	บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตร้า		20 ตุลาคม 2571	AA-	1,000,000.00	1,034,419.92
	บจ.ทรู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น		29 กรกฎาคม 2568	A+	6,000,000.00	6,081,605.58
	บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น		25 กรกฎาคม 2568	A+	3,000,000.00	3,010,291.26
	บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป		6 พฤศจิกายน 2569	A+	1,500,000.00	1,536,218.65
	บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น		28 มิถุนายน 2572	A+	1,000,000.00	1,050,592.51
	บมจ.บ้านปู		30 เมษายน 2573	A+	3,000,000.00	2,999,999.94
	บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล		4 มกราคม 2571	A+	1,000,000.00	1,037,905.49
	ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		8 สิงหาคม 2569	A	1,000,000.00	1,016,510.43
	ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		2 เมษายน 2570	A	2,000,000.00	1,910,533.22
	บมจ.เงินติดล้อ		13 กันยายน 2568	A	4,000,000.00	4,031,086.60
	บมจ.เงินติดล้อ		29 มีนาคม 2570	A	3,000,000.00	3,054,017.04
	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		28 ธันวาคม 2568	A	4,000,000.00	4,041,925.24

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 30 เมษายน 2568

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		22 มกราคม 2569	A	1,600,000.00	1,622,681.56
	บมจ.ซีพีเอฟ (ประเทศไทย)		20 มกราคม 2571	A	4,000,000.00	4,236,342.52
	บมจ.เบอร์ลี่ยุคเกอร์		6 มีนาคม 2571	A	3,000,000.00	3,124,998.84
	บมจ.เบอร์ลี่ยุคเกอร์		5 กันยายน 2571	A	3,000,000.00	3,101,846.01
	บมจ.แลนด์แอนด์เฮ้าส์		9 เมษายน 2569	A	4,000,000.00	4,052,979.80
	บมจ.ศุภาลัย		27 กุมภาพันธ์ 2569	A	5,000,000.00	4,914,494.20
	บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)		18 มกราคม 2570	A	4,000,000.00	4,089,533.16
	บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)		17 กรกฎาคม 2571	A	2,000,000.00	2,069,751.22
	บมจ.ซีเค พาวเวอร์		5 เมษายน 2570	A-	1,000,000.00	1,018,598.12
	บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ		15 กุมภาพันธ์ 2570	A-	3,000,000.00	3,055,320.54
	บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ		24 มิถุนายน 2571	A-	3,500,000.00	3,661,969.51
	บมจ.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี		3 ธันวาคม 2568	A-	1,300,000.00	1,310,098.85
	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	บจ.ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014	18 มกราคม 2569	A-	1,000,000.00	1,006,068.74
	บมจ.เอสซีจี เคมิคอลส์		8 กันยายน 2568	A-	4,000,000.00	4,020,301.12
	บมจ.พฤกษา โฮลดิ้ง	บมจ.พฤกษา เรียลเอสเตท	8 พฤษภาคม 2569	BBB+	4,000,000.00	3,862,285.60

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 30 เมษายน 2568

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
3 เงินฝากออมทรัพย์	บมจ.ธ.ยูโอบี	บมจ.ธ.ยูโอบี	เมื่อทวงถาม	AAA	8,649,862.57	8,677,538.18
	บมจ.ธ.ทิสโก้	บมจ.ธ.ทิสโก้	เมื่อทวงถาม	A+	2,164,902.57	2,171,079.11
4 เงินฝากประจำ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	ธนาคารอาคารสงเคราะห์	5 กุมภาพันธ์ 2569	AAA	9,000,000.00	9,045,567.12

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)

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2568

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน หน่วย:พันบาท	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สิน* (ต่อปี) 1/
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	2,163.33	1.2305
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	44.21	0.0251
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	282.17	0.1605
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	-	-
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี (Auditing Fee)	30.35	0.0172
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (Others)	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด 2/	2,520.06	1.4333

<u>หมายเหตุ</u>

1/ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมข้างต้น เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

2/ ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

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

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ / Krungsri Good Life RMF

ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2568

บริษัท	จำนวนเงิน (บาท)	อัตราส่วน (%)
บมจ.หลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร / Kiatnakin Phatra Securities Plc.	15,661.23	12.00
บล.ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด / UBS Securities (Thailand) Ltd.	12,675.42	9.71
บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย / Kasikorn Securities Plc.	11,203.00	8.58
บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี / Krungsri Securities Plc.	10,549.65	8.08
บจ.หลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย / CGS International Securities (Thailand) Co.,Ltd.	10,544.97	8.08
บจ.หลักทรัพย์ อินโนเวสท์ เอกซ์ / InnovestX Securities Co., Ltd.	9,271.39	7.10
บจ.หลักทรัพย์ ซิตี้คอร์ป (ประเทศไทย) / Citicorp Securities (Thailand) Ltd.	8,642.36	6.62
บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส / Finansia Syrus Securities Plc.	7,950.07	6.09
บจ.หลักทรัพย์ ทิสโก้ / Tisco Securities Co.,Ltd.	7,617.66	5.84
บจ.หลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) / CLSA Securities (Thailand) Ltd.	6,701.71	5.13
อื่นๆ / Other	29,700.79	22.76
รวม / Total	**130,518.25**	**100.00**

ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

ผลการดำเนินงาน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 เมษายน 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 (23 พฤศจิกายน 2561)
KFGOODRMF	-1.84%	-0.65%	-3.56%	+0.11%	-1.25%	-0.15%	N/A	-1.16%
ดัชนีชี้วัด (Benchmark)*	-4.38%	-2.18%	-5.67%	-1.98%	-1.92%	+1.25%	N/A	+0.33%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	+6.45%	+6.97%	+5.85%	+4.96%	+4.19%	+4.71%	N/A	+5.05%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	+6.06%	+6.46%	+5.35%	+4.54%	+4.05%	+4.26%	N/A	+4.85%

หมายเหตุ : * ดัชนีชี้วัด (Benchmark) คือ

ดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมประกอบด้วย

(1) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 2 ปี สัดส่วน 30% และ

(2) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาวงเงิน 1 ล้านบาท ของธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ สัดส่วน 30% และ

(3) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน 40%

** ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลดำเนินงานของ
กองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ข้อมูลอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบ

(1) รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา (วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2568)

ชื่อกองทุน	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ	1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 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) การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเว่อร์เพื่อการเลี้ยงชีพ 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 (มหาชน)	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 30 เมษายน 2568

ตราสารทุน

1. นายฑลิต โชคทิพย์พัฒนา
2. นายสาธิต บัวชู
3. นางสาวสาวิณี สุขศรีวงศ์
4. นายปีติ ประติพัทธิ์พงษ์
5. นายกวิพ เหรียญเสาวภาคย์
6. นายเอกชัย บุญยะพงศ์ไชย

ตราสารหนี้

1. นางสาวพรทิพา หนึ่งน้ำใจ
2. นายธีรภาพ จิรศักยกุล
3. นางสาวรัมภารัจน์ ยุธานหัส
4. นายเอกพจน์ ภู่วิบูลย์พาณิชย์
5. นางสาวณัฐยา เตรียมวิทยา

(4) การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ณ วันที่ 30 เมษายน 2568

ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนโดยตรงได้ที่ www.krungsriasset.com

(5) อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (portfolio turnover ratio) ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมา 0.21 เท่า