



krungsri

Asset  
Management

Make Life  
Simple

A member of  MUFJ  
a global financial group

# รายงานประจำปีแรก 2567

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 – 31 ธันวาคม 2567

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.**

1<sup>st</sup>-2<sup>nd</sup> Zone A, 12<sup>th</sup>, 18<sup>th</sup> Zone B Floor,  
Ploenchit Tower, 898 Ploenchit Road,  
Bangkok 10330 Thailand  
T +66 (0) 2657 5757 F +66 (0) 2657 5777  
www.krungsriasset.com

**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด**

ชั้น 1-2 โซนเอ ชั้น 12 ชั้น 18 โซนบี  
อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี  
เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330  
โทรศัพท์ +66 (0) 2657 5757 โทรสาร +66 (0) 2657 5777  
www.krungsriasset.com

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

## รายงานประจำปีครั้งแรก 2567

### กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

- สารบัญผู้จัดการ 3
- รายงานผู้ดูแลผลประโยชน์ 6
- งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และงบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน 7
- รายละเอียดเงินลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพันของกองทุนรวม 13
- ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม 20
- คำนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ 21
- ผลการดำเนินงาน 22
- ข้อมูลอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบ 24
  - รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา
  - การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่นๆ
  - รายชื่อผู้จัดการกองทุน
  - การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3
  - อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน

## สารบริษัทจัดการ

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (บริษัทฯ) ขอนำเสนอรายงานสำหรับรอบระยะเวลา 6 เดือน ของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี (KFHAPPY) ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 มายังผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

### ผลการดำเนินงาน

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งแบ่งตามชนิดหน่วยลงทุน ดังนี้

- KFHAPPY-A จำนวน 639.54 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุน 10.5999 บาท
- KFHAPPYSSF จำนวน 210.19 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุน 10.6002 บาท

และมีผลการดำเนินงานย้อนหลัง 6 เดือน โดยแบ่งตามชนิดหน่วยลงทุน ได้แก่

- KFHAPPY-A เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.12 ไกล่เคียงกับเกณฑ์มาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.77
  - KFHAPPYSSF เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.12 ไกล่เคียงกับเกณฑ์มาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.77
- การลงทุนในตราสารหนี้ -

### ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา

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

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

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

อายุสั้นกว่า 1 ปีปรับตัวลดลง -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 ว่าจะมีระมัดระวังในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพิ่มเติม โดยอ้างถึงความไม่แน่นอนเกี่ยวกับผลกระทบทางเศรษฐกิจจากนโยบายของรัฐบาลและการคาดการณ์เศรษฐกิจใหม่แสดงให้เห็นว่าเจ้าหน้าที่คาดว่าจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย 2 ครั้งในปี 2568 ลดลงจาก 4 ครั้งในคาดการณ์เมื่อเดือนก.ย. 67

สำหรับสถานะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2568 บริษัทฯยังคงคาดว่ามีโอกาสที่ธปท.จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ เนื่องจากยังคงขาดปัจจัยอื่นๆที่จะขับเคลื่อนเศรษฐกิจในระยะข้างหน้าและอัตราเงินเฟ้อยังคงอยู่ในระดับต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของธปท. โดยบริษัทฯคาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะอยู่ในช่วง 1.50% - 2.00% ภายในสิ้นปี 2568 และคาดว่าอัตราผลตอบแทนยังคงเผชิญความผันผวนจากความไม่แน่นอนเกี่ยวกับนโยบายการเงิน เงินเฟ้อที่อาจได้รับแรงส่งเพิ่มเติมจากนโยบายภาครัฐ รวมไปถึงการเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออกจากต่างประเทศ รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

### แนวโน้มการลงทุน

บริษัทฯ ปรับเพิ่มมุมมองต่อตลาดตราสารหนี้สู่ระดับ “ค่อนข้างดี, Slightly Bullish” ภายใต้มุมมองที่คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยมีโอกาสปรับลดลงต่อเนื่องได้อีก 1 - 3 ครั้งภายในปี 2568 ทั้งนี้จากนโยบายการเงินของสหรัฐฯ ที่ยังคงอยู่ในวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยขาลง ถึงแม้ว่าแนวโน้มที่ Fed อาจปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายน้อยลงหรือช้าลงภายหลังที่โดนัลด์ ทรัมป์ชนะการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ อาจทำให้ตลาดตราสารหนี้ทั่วโลกคาดว่าจะยังคงต้องเผชิญความผันผวนในระดับสูงต่อเนื่องได้ตลอดทั้งปี 2568 ก็ตาม

สำหรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในปี 2568 ภายหลังจากธปท.ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเร็วกว่าที่ตลาดคาด ในการประชุมรอบเดือนธ.ค. 67 สู่ระดับร้อยละ 2.25 ทั้งนี้วัฏจักรขาลงของอัตราดอกเบี้ยนโยบายไทยยังมีโอกาสที่จะลดลงต่อเนื่องในปีหน้าอีก 1 - 3 ครั้ง ทั้งนี้จังหวะและช่วงเวลาของการปรับลดอัตราดอกเบี้ยยังคงมีความไม่แน่นอนสูง ขึ้นกับภาพรวมการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของไทยจากภาคการท่องเที่ยว และการบริโภคภายในประเทศจากการกระตุ้นเศรษฐกิจจากนโยบายภาครัฐเป็นหลัก ดังนั้นคาดว่าตลาดตราสารหนี้จะยังคงมีความผันผวนอยู่บ้างต่อไปอีกระยะหนึ่ง สำหรับกลยุทธ์การลงทุนของบริษัทฯ จะยังคงปรับอายุคงเหลือเฉลี่ยของกองทุนอย่างสม่ำเสมอให้สอดคล้องกับความคาดหวังกับโอกาสการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในระยะข้างหน้า โดยยังคงหาโอกาสปรับเพิ่มอายุคงเหลือเฉลี่ยของกองทุนอย่างค่อยเป็นค่อยไป หากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะกลางถึงระยะยาวปรับเพิ่มสูงขึ้น สำหรับตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนไทยยังคงมีอัตราผลตอบแทนที่น่าสนใจ ทำให้กองทุนที่มีการลงทุนในหุ้นกู้เอกชนสามารถช่วยลดความผันผวนของตลาดลงได้บ้าง

### - การลงทุนในตราสารทุน -

#### ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา

ในรอบครึ่งปีบัญชีที่ผ่านมา ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ปรับตัวอยู่ระหว่าง 1,273.17 - 1,506.82 จุด ก่อนปิดที่ 1,400.21 จุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยในช่วงเวลาดังกล่าว ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.95

ในเดือนกรกฎาคม 2567 ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้น นักลงทุนต่างชาติกลับมาเป็นผู้ซื้อสุทธิในสัปดาห์แรกของเดือนเป็นครั้งแรกในรอบ 27 วัน หลังจากการประกาศใช้ Uptick Rule ซึ่งส่งผลให้กิจกรรมการซื้อขายซอร์ตปรับตัวลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ตลาดหุ้นไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง จากการที่อัตราเงินเฟ้อของสหรัฐฯ มีระดับต่ำกว่าที่คาดไว้ที่ประมาณร้อยละ 3 y-y และ Fed ส่งสัญญาณปรับลดอัตราดอกเบี้ยเป็นแรงขับเคลื่อนให้ดัชนี S&P 500 ปรับตัวเพิ่มขึ้นสถิติสูงสุดใหม่ บรรยากาศการลงทุนภายในประเทศยังคงเผชิญกับแรงกดดันจากการประกาศผลกำไรสุทธิของหมวดธนาคาร ซึ่งแสดงให้เห็นถึงคุณภาพของสินทรัพย์ที่อ่อนแอลง ในขณะที่ Energy Absolute Plc (EA) เลื่อนการจ่ายตัวแลกเงิน (B/E) 2 ฉบับเป็นจำนวนเงิน 700 ล้านบาท ในความพยายามของบริษัทในการต่อสู้กับวิกฤตความเชื่อมั่นและสภาพคล่อง ในขณะที่ Delta Electronics (DELTA) ปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นปัจจัยสนับสนุนดัชนี หลังจากการรายงานผลกำไรสุทธิไตรมาส 2/67 ในระดับดีกว่าที่คาดไว้ร้อยละ 40 ส่งผลให้ราคาหุ้นปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นอย่างมาก

ในเดือนสิงหาคม 2567 ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้น ในช่วงครึ่งแรกของเดือนตลาดเผชิญกับความผันผวนในระดับสูง โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากดัชนีนิคเคอิของญี่ปุ่นที่ปรับตัวลดลงมากที่สุดในรอบวันนับตั้งแต่เหตุการณ์ Black Monday ในปีค.ศ. 1987 ส่งผลให้ตลาดหุ้นไทยปรับตัวลดลง ท่ามกลางความผันผวนของตลาดโลกที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น ในทางการเมือง คำวินิจฉัยอย่างที่มีได้คาดไว้ของตุลาการศาลรัฐธรรมนูญในการถอดถอนอดีตนายกรัฐมนตรีเศรษฐา อย่างไรก็ตาม ตลาดฟื้นตัวอย่างรวดเร็วหลังจากการเลือกตั้งนายกรัฐมนตรี

คนใหม่คุณแพทองธาร และการจัดตั้งคณะรัฐมนตรีชุดใหม่ ซึ่งนักลงทุนมีมุมมองว่าพัฒนาการที่เกิดขึ้นเป็นสัญญาณที่ดี การจัดงาน “Vision for Thailand 2024” โดยอดีตนายกทักษิณได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี และการยืนยันจัดตั้งกองทุนวายุภักษ์ ที่คาดว่าจะอัดฉีดเงินเพิ่มเข้าสู่ตลาดหุ้นไทยอีกจำนวน 1 – 1.5 แสนล้านบาท เป็นแรงสนับสนุนให้นักลงทุนมีความเชื่อมั่นมากขึ้น ในเดือนนี้

ในเดือนกันยายน 2567 ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้นส่งผลให้ผลตอบแทนตั้งแต่ต้นปีจนถึงปัจจุบันเพิ่มขึ้นเป็นครั้งแรกในช่วง 9 เดือนของปี 2567 โดยได้แรงสนับสนุนจากการฟื้นตัวของตลาดหุ้นจีนหลังการประกาศมาตรการสนับสนุนทางนโยบายเมื่อวันที่ 24 กันยายนที่ผ่านมา ความเชื่อมั่นของนักลงทุนในประเทศยังคงแข็งแกร่ง เนื่องจากการจัดตั้งคณะรัฐมนตรีอย่างรวดเร็วและการดำเนินนโยบายอย่างต่อเนื่อง การประกาศของกองทุนวายุภักษ์ที่คาดว่าจะอัดฉีดเงินจำนวน 150,000 ล้านบาทเข้าสู่ตลาด เป็นแรงสนับสนุนมุมมองเชิงบวกของนักลงทุน และกระตุ้นการเข้าเก็งกำไรโดยเฉพาะตลาดหุ้นในประเทศ นอกจากนี้ โครงการกระเป๋าดิจิทัล 10,000 บาท ได้เริ่มดำเนินการในระยะแรก โดยมีการแจกจ่ายเงินสดรอบแรกจำนวน 14.5 ล้านคน

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

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

ในเดือนธันวาคม 2567 ดัชนีปรับตัวลดลง การหารือเกี่ยวกับแผนปรับโครงสร้างภาษีใหม่ โดยเฉพาะการเพิ่มภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) และการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯยังเร่งให้เกิดกระแสเงินทุนไหลออกจากตลาดหุ้นไทย นอกจากนี้ตลาดหุ้นไทยได้รับปัจจัยลบจาก CP Axtra PCL (CPAXT) ประกาศการลงทุนด้านอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งก่อให้เกิดความกังวลเกี่ยวกับความเชื่อมโยงของธุรกิจและประเด็นธรรมาภิบาลองค์กร เหตุการณ์ดังกล่าวนำไปสู่การเทขายหุ้นในวงกว้าง โดยเฉพาะหุ้นขนาดเล็ก

## แนวโน้มการลงทุน

บริษัทฯ มีมุมมองว่า ดัชนีจะยังคงได้รับแรงกดดันในช่วงเดือนมกราคม 2568 ปัจจัยสำคัญยังคงเป็นการเริ่มบังคับใช้กำแพงภาษีของสหรัฐฯ กับประเทศจีน แคนาดา และเม็กซิโก ซึ่งอาจกระตุ้นให้เกิดสงครามการค้าที่ขยายวงกว้างรอบใหม่เหมือนในช่วงปี 2561 โดยผลกระทบที่ตลาดกังวลคือต้นทุนสินค้าที่เพิ่มสูงขึ้น เป็นแรงกดดันต่อเงินเฟ้อสหรัฐฯ และทำให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับตัวสูงขึ้น

แนวทางการบริหารกองทุนตราสารทุนยังคงเป็นการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนรายตัว จากข้อมูลที่ได้รับจากการพบปะกับผู้บริหารบริษัทจดทะเบียน การวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียน ทั้งในเชิงคุณภาพ และเชิงปริมาณ รวมถึงการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ เชื่อว่าแนวทางการบริหารกองทุนตราสารทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ส่งเสริมให้กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ที่ดีในระยะกลาง และระยะยาว

บริษัทฯ ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ได้มอบความไว้วางใจให้บริษัทฯ เป็นผู้บริหารเงินลงทุนของท่าน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับสถานการณ์ด้วยความระมัดระวัง และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นรายย่อยเป็นสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด



รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 แล้วนั้น

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

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)



(นางสาวกรรณจิต อำนวยธรรม)

ผู้จัดการบริการหลักทรัพย์

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ 31 ธันวาคม 2567

	Unaudited (บาท)
สินทรัพย์	
เงินลงทุนตามราคายุติธรรม (ราคาทุน 834,595,604.08 บาท)	836,566,155.97
เงินฝากธนาคาร	17,398,704.55
ลูกหนี้	
จากดอกเบี้ย	3,690,621.81
จากการขายเงินลงทุน	912,515.73
จากการขายหน่วยลงทุน	1,610,625.00
จากเงินปันผล	135,564.00
รวมสินทรัพย์	860,314,187.06
หนี้สิน	
เจ้าหนี้	
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	9,411,541.11
ค่าธรรมเนียมสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	497.39
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	772,508.23
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	378,406.52
หนี้สินอื่น	19,693.08
รวมหนี้สิน	10,582,646.33
สินทรัพย์สุทธิ	849,731,540.73
สินทรัพย์สุทธิ:	
หน่วยลงทุนจดทะเบียน 10,000 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 10 บาท	
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	801,629,984.40
กำไรสะสม	153,468,762.26
บัญชีปรับสมดุล	(105,367,205.93)
สินทรัพย์สุทธิ	849,731,540.73
ชนิดสะสมมูลค่า (KFHAPPY-A)	
สินทรัพย์สุทธิ	639,544,985.81
หน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายแล้ว ณ วันสิ้นปี (หน่วย)	60,334,607.3810
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	10.5999
ชนิดเพื่อการออม (KFHAPPYSSF)	
สินทรัพย์สุทธิ	210,186,554.92
หน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายแล้ว ณ วันสิ้นปี (หน่วย)	19,828,391.0587
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	10.6002

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	Unaudited (บาท)
รายได้จากการลงทุน	
รายได้ดอกเบี้ย	11,418,201.04
รายได้เงินปันผล	3,070,378.20
รวมรายได้	14,488,579.24
ค่าใช้จ่าย	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	3,675,642.56
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	115,170.10
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	735,128.53
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	33,372.08
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	66,426.10
รวมค่าใช้จ่าย	4,625,739.37
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	9,862,839.87
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(1,038,412.87)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	21,149,895.04
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	16.61
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่มีเกิดขึ้น	20,111,498.78
หัก ภาษีเงินได้	(893,036.32)
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานหลังหักภาษีเงินได้	29,081,302.33
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานแยกตามชนิดหน่วยลงทุน มีดังนี้	
ชนิดสะสมมูลค่า (KFHAPPY-A)	23,133,637.64
ชนิดเพื่อการออม (KFHAPPYSSF)	5,947,664.69
รวม	29,081,302.33



กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี  
งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน  
ณ 31 ธันวาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
<b>หลักทรัพย์ในประเทศ</b>						
<b>เงินฝากออมทรัพย์</b>						
						0.47
บมจ. ธ.ทิสโก้		0.500000	เมื่อทวงถาม	87,983.51	87,983.51	0.01
บมจ. ธ.ยูโอบี		1.100000	เมื่อทวงถาม	3,815,438.37	3,815,438.37	0.46
<b>พันธบัตร</b>						
						27.51
ธนาคารแห่งประเทศไทย	BOT265A	2.370000	20 พ.ค. 2569	8,000,000.00	8,038,632.96	0.96
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF25513A	2.298040	13 พ.ค. 2568	2,500,000.00	2,500,489.65	0.30
กระทรวงการคลัง	ESGLB376A	3.390000	17 มิ.ย. 2580	21,600,000.00	23,818,164.05	2.85
กระทรวงการคลัง	LB25DA	3.850000	12 ธ.ค. 2568	60,100,000.00	61,193,765.31	7.31
กระทรวงการคลัง	LB266A	2.350000	17 มิ.ย. 2569	12,400,000.00	12,464,160.70	1.49
กระทรวงการคลัง	LB26DA	2.125000	17 ธ.ค. 2569	4,400,000.00	4,409,775.17	0.53
กระทรวงการคลัง	LB273A	2.250000	17 มี.ค. 2570	19,500,000.00	19,593,607.02	2.34
กระทรวงการคลัง	LB276A	1.000000	17 มิ.ย. 2570	9,800,000.00	9,559,327.39	1.14
กระทรวงการคลัง	LB286A	2.650000	17 มิ.ย. 2571	35,000,000.00	35,685,421.10	4.27
กระทรวงการคลัง	LB293A	2.400000	17 มี.ค. 2572	4,600,000.00	4,659,365.99	0.56
กระทรวงการคลัง	LB29DA	1.600000	17 ธ.ค. 2572	100,000.00	97,694.95	0.01
กระทรวงการคลัง	LB29NA	2.500000	17 พ.ย. 2572	4,300,000.00	4,382,662.77	0.52
กระทรวงการคลัง	LB31DA	2.000000	17 ธ.ค. 2574	3,000,000.00	2,965,384.14	0.35
กระทรวงการคลัง	LB336A	3.350000	17 มิ.ย. 2576	11,600,000.00	12,568,874.11	1.50
กระทรวงการคลัง	LB346A	2.800000	17 มิ.ย. 2577	9,200,000.00	9,613,208.06	1.15
กระทรวงการคลัง	LB436A	3.450000	17 มิ.ย. 2586	14,900,000.00	16,689,690.11	2.00
กระทรวงการคลัง	LB676A	3.600000	17 มิ.ย. 2610	200,000.00	227,660.19	0.03
กระทรวงการคลัง	SLB406A	2.700000	17 มิ.ย. 2583	1,600,000.00	1,647,094.94	0.20
<b>หุ้นกู้</b>						
						53.23
บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)	AP287A	3.390000	17 ก.ค. 2571	15,000,000.00	15,136,590.75	1.81
บมจ. เอเชียเซริมกิจาส์ซิ่ง	ASK253B	3.140000	3 มี.ค. 2568	4,000,000.00	4,003,096.48	0.48
บมจ. เอเชียเซริมกิจาส์ซิ่ง	ASK259A		19 ก.ย. 2568	14,000,000.00	13,735,026.62	1.64
บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	BAM25OA	3.700000	12 ต.ค. 2568	20,000,000.00	20,166,214.40	2.41
บมจ. บางจาก คอร์ปอเรชั่น	BCP296A	3.600000	28 มิ.ย. 2572	3,000,000.00	3,100,986.93	0.37
บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	BJC283B	3.230000	6 มี.ค. 2571	11,000,000.00	11,194,977.64	1.34
บมจ. ซีเค พาวเวอร์	CKP274A	4.200000	5 เม.ย. 2570	8,000,000.00	8,024,918.32	0.96
บมจ. ซีพี ออลล์	CPALL286A	3.400000	16 มิ.ย. 2571	14,700,000.00	15,009,116.16	1.79
บมจ. ซีพี ออลล์	CPALL293B	3.450000	27 มี.ค. 2572	1,000,000.00	1,026,135.66	0.12
บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF25DA	2.960000	28 ธ.ค. 2568	9,000,000.00	9,031,552.74	1.08
บจก. เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์	FPHT283A	3.540000	7 มี.ค. 2571	57,600,000.00	58,311,582.91	6.97
บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	GULF263A	2.850000	30 มี.ค. 2569	9,000,000.00	9,011,743.29	1.08

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี  
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน  
ณ 31 ธันวาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	GULF263B	3.370000	28 มี.ค. 2569	18,000,000.00	18,171,946.26	2.17
ทรัสต์สิทธิการเช่าสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวเนเจอร์	GVREIT274A	3.630000	30 เม.ย. 2570	55,100,000.00	55,019,752.91	6.58
บมจ. เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเซส	JMT254A	3.950000	5 เม.ย. 2568	14,000,000.00	13,989,200.12	1.67
บมจ. บัตรกรุงไทย	KTC26NA	4.000000	27 พ.ย. 2569	3,700,000.00	3,801,574.66	0.45
บมจ. แลนด์แอนด์เฮ้าส์	LH264A	3.510000	9 เม.ย. 2569	2,000,000.00	2,016,715.14	0.24
บมจ. ซีพี แอ็กซ์ตรา	LOTUSS264A	3.200000	20 เม.ย. 2569	12,000,000.00	12,086,297.40	1.44
บมจ. ซีพี แอ็กซ์ตรา	LOTUSS280A	3.380000	20 ต.ค. 2571	3,000,000.00	3,052,726.71	0.36
บมจ. ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT281A	3.240000	4 ม.ค. 2571	5,000,000.00	5,070,820.05	0.61
บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	MTC251B	3.700000	31 ม.ค. 2568	28,000,000.00	28,008,188.60	3.35
บมจ. ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD254A	3.850000	5 เม.ย. 2568	16,000,000.00	16,004,119.04	1.91
บมจ. ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD261A	4.100000	18 ม.ค. 2569	3,000,000.00	2,998,002.42	0.36
บมจ. เงินดีด้อย	TIDLOR258B	3.300000	18 ส.ค. 2568	6,000,000.00	6,024,169.68	0.72
บมจ. เงินดีด้อย	TIDLOR268A	3.510000	18 ส.ค. 2569	7,000,000.00	7,063,751.45	0.84
บมจ. เงินดีด้อย	TIDLOR273A	3.380000	29 มี.ค. 2570	13,000,000.00	13,075,134.54	1.56
ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	TREIT256A	3.650000	28 มี.ย. 2568	76,900,000.00	77,286,448.65	9.24
บมจ. ทู คอร์ปอเรชั่น	TRUE257A	3.350000	25 ก.ค. 2568	14,000,000.00	14,057,525.30	1.68
<b>หุ้นจดทะเบียน</b>						
<b>หุ้นสามัญ</b>						
<b>กลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร</b>						
<b>หมวดอาหารและเครื่องดื่ม</b>						
บมจ. คาราบาวกรุ๊ป	CBG			28,300.00	2,221,550.00	0.27
บมจ. เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF			36,700.00	836,760.00	0.10
บมจ. ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น	ITC			56,760.00	1,265,748.00	0.15
บมจ. ไทยยูเนียน กรุ๊ป	TU			90,100.00	1,171,300.00	0.14
<b>กลุ่มธุรกิจการเงิน</b>						
<b>หมวดธนาคาร</b>						
บมจ. ธ.กสิกรไทย	KBANK			20,700.00	3,218,850.00	0.38
บมจ. ธ.เกียรตินาคินภัทร	KKP			12,500.00	656,250.00	0.08
บมจ. ธ.กรุงไทย	KTB			79,600.00	1,671,600.00	0.20
บมจ. เอสซีบี เอกซ์	SCB			36,200.00	4,253,500.00	0.51
บมจ. ธ.ทหารไทยชนชาติ	TTB			2,995,300.00	5,571,258.00	0.67
<b>หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์</b>						
บมจ. อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	AEONTS			6,100.00	780,800.00	0.09
บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	MTC			28,900.00	1,387,200.00	0.17
บมจ. ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD			13,400.00	559,450.00	0.07
บมจ. เงินดีด้อย	TIDLOR			75,428.00	1,282,276.00	0.15

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี  
งประกอบรายละเอียดเงินลงทุน  
ณ 31 ธันวาคม 2567  
การแสดงผลรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
หมวดประกันชีวิตและประกันภัย						0.17
บมจ. ไทยประกันชีวิต	TLI			123,800.00	1,386,560.00	0.17
กลุ่มสินค้าอุตสาหกรรม						
หมวดบรรจุภัณฑ์						0.12
บมจ. เอสซีจี แพคเกจจิ้ง	SCGP			51,700.00	1,013,320.00	0.12
หมวดปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์						0.02
บมจ. พีทีที โกลบอล เคมิคอล	PTTGC			7,800.00	190,320.00	0.02
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง						
หมวดวัสดุก่อสร้าง						0.14
บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย	SCC			6,900.00	1,159,200.00	0.14
หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์						0.83
บมจ. แอสเสท เวิร์ด คอร์ป	AWC			443,100.00	1,559,712.00	0.19
บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	CPN			56,900.00	3,243,300.00	0.39
บมจ. ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น	WHA			378,600.00	2,082,300.00	0.25
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์						3.38
ทรัสต์เพื่อการลงทุน แอ็กซ์ตรา ฟิวเจอร์ ซิตี	AXTRART			439,300.00	5,271,600.00	0.63
ทรัสต์สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์บนการบินกรุงเทพ	BAREIT			338,400.00	3,180,960.00	0.38
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า						
อสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท	CPNREIT			367,311.00	4,517,925.30	0.54
ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT			303,185.00	3,122,805.50	0.37
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ฟิวเจอร์ซิตี	FUTURERT			162,100.00	1,702,050.00	0.20
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็ค โกรท	IMPACT			157,100.00	1,696,680.00	0.20
ทรัสต์สิทธิการเช่า แอล เอช ซุปป์ิงเซ็นเตอร์	LHSC			521,748.00	5,895,752.40	0.70
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์สนามบินสมุย	SPF			24,200.00	6,703.40	0.00
ทรัสต์สิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท	WHART			291,492.00	2,973,218.40	0.36
กลุ่มทรัพยากร						
หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค						3.41
บมจ. บี.กริม เพาเวอร์	BGRIM			57,100.00	1,113,450.00	0.13
บมจ. ผลิตไฟฟ้า	EGCO			14,100.00	1,649,700.00	0.20
บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	GPSC			43,400.00	1,660,050.00	0.20
บมจ. กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	GULF			168,340.00	10,016,230.00	1.20
บมจ. ปตท.	PTT			285,300.00	9,058,275.00	1.08
บมจ. ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	PTTEP			41,900.00	4,986,100.00	0.60

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี  
 งบประมาณรายละเอียดเงินลงทุน  
 ณ 31 ธันวาคม 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
<b>กลุ่มบริการ</b>						
<b>หมวดพาณิชย์</b>						
บมจ .เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	BJC			77,000.00	1,794,100.00	0.21
บมจ .ซีพี ออลล์	CPALL			118,100.00	6,584,075.00	0.79
บมจ .ซีพี แอ็กซ์ตรา	CPAXT			110,884.00	3,021,589.00	0.36
บมจ .สยาม โกลบอลเฮ้าส์	GLOBAL			62,280.00	865,692.00	0.10
บมจ .โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	HMPRO			45,100.00	423,940.00	0.05
<b>หมวดการแพทย์</b>						
บมจ .กรุงเทพดุสิตเวชการ	BDMS			137,500.00	3,368,750.00	0.40
บมจ .โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	BH			6,600.00	1,316,700.00	0.16
<b>หมวดการท่องเที่ยวและสินค้าการ</b>						
บมจ .ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT			59,300.00	1,541,800.00	0.18
<b>หมวดขนส่งและโลจิสติกส์</b>						
บมจ .ท่าอากาศยานไทย	AOT			137,900.00	8,205,050.00	0.98
บมจ .ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	BEM			143,600.00	1,019,560.00	0.12
บมจ .บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์	BTS			267,800.00	1,633,580.00	0.20
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่ง มวลชนทางราง บีทีเอสโกรท	BTSIGF			592,100.00	1,776,300.00	0.21
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่อ อนาคตประเทศไทย	TFFIF			832,813.00	5,288,362.55	0.63
<b>กลุ่มเทคโนโลยี</b>						
<b>หมวดชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์</b>						
บมจ .เดลต้า อิเล็กทรอนิกส์ (ประเทศไทย)	DELTA			27,600.00	4,209,000.00	0.50
บมจ .ฮานา ไมโครอิเล็กทรอนิกส์	HANA			11,400.00	281,580.00	0.03
<b>หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร</b>						
บมจ .แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	ADVANC			29,800.00	8,552,600.00	1.02
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล	DIF			658,300.00	5,661,380.00	0.68
บมจ .อินทัช โฮลดิ้งส์	INTUCH			45,200.00	4,384,400.00	0.52
บมจ .ทรู คอร์ปอเรชั่น	TRUE			430,471.00	4,778,228.10	0.57
					836,566,155.97	100.00

# กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

รายละเอียดการลงทุน ณ 31 ธันวาคม 2567

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
<b>หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ</b>	<b>857,655,482.33</b>	<b>100.92</b>
<b>หุ้นสามัญ</b>		
<b>จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</b>		
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	28,367,695.00	3.34
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	1,541,800.00	0.18
การแพทย์	4,685,450.00	0.55
ขนส่งและโลจิสติกส์	17,922,852.55	2.11
เงินทุนและหลักทรัพย์	4,009,726.00	0.47
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	4,490,580.00	0.53
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	23,376,608.10	2.75
ธนาคาร	15,371,458.00	1.81
บรรจุกัญชา	1,013,320.00	0.12
ประกันชีวิตและประกันภัย	1,386,560.00	0.16
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	190,320.00	0.02
พลังงานและสาธารณูปโภค	28,483,805.00	3.35
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	6,885,312.00	0.81
พาณิชย์	12,689,396.00	1.49
วัสดุก่อสร้าง	1,159,200.00	0.14
อาหารและเครื่องดื่ม	5,495,358.00	0.65
<b>พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินคลัง</b>		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	61,320,551.67	7.22
อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี	46,174,133.35	5.43
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	112,521,027.84	13.24
<b>พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย</b>		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	2,508,517.05	0.30
อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี	8,060,449.92	0.95
<b>หุ้นกู้</b>		
<b>TRIS</b>		
Rate AA-	94,076,495.47	11.07
Rate A+	44,653,997.64	5.25
Rate A	146,657,216.05	17.26
Rate A-	83,801,341.02	9.86

# กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

รายละเอียดการลงทุน ณ 31 ธันวาคม 2567

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
Rate BBB+	33,265,105.18	3.91
FITCH_TH-LONG		
Rate A	17,779,416.26	2.09
Rate A-	28,445,295.48	3.35
เงินฝากธนาคาร		
TRIS		
Rate A	87,991.98	0.01
FITCH-LONG		
Rate BBB	17,399,721.20	2.05
FITCH_TH-LONG		
Rate AAA	3,834,781.57	0.45
อื่นๆ	<b>(7,923,941.60)</b>	<b>(0.92)</b>
ลูกหนี้	2,658,704.73	0.31
เจ้าหนี้	(9,810,138.10)	(1.14)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(772,508.23)	(0.09)
<b>มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ</b>	<b>849,731,540.73</b>	<b>100.00</b>

## กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

รายงานสรุปเงินลงทุน ณ 31 ธันวาคม 2567

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	230,584,679.83	27.14
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	448,678,867.10	52.80
(ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือ ไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอวัล หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสารตาม (ง) เท่ากับ 15.00 %

# กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 31 ธันวาคม 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สัถ์หลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
หลักทรัพย์ในประเทศ						
1 พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	12 ธันวาคม 2568		60,100,000.00	61,320,551.67
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2569		12,400,000.00	12,476,136.00
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2569		4,400,000.00	4,413,617.65
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มีนาคม 2570		19,500,000.00	19,721,024.90
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2570		9,800,000.00	9,563,354.80
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2571		35,000,000.00	35,723,537.50
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มีนาคม 2572		4,600,000.00	4,691,427.35
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 พฤศจิกายน 2572		4,300,000.00	4,395,916.19
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2572		100,000.00	97,760.70
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2574		3,000,000.00	2,967,849.90
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2576		11,600,000.00	12,584,843.95
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2577		9,200,000.00	9,623,794.32
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2580		21,600,000.00	23,848,256.09
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2583		1,600,000.00	1,648,870.28
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2586		14,900,000.00	16,710,815.48
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2610		200,000.00	227,956.08



## กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 31 ธันวาคม 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้หลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	13 พฤษภาคม 2568		2,500,000.00	2,508,517.05
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	20 พฤษภาคม 2569		8,000,000.00	8,060,449.92
2 หุ้นกู้	บจก.เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้งส์		7 มีนาคม 2571	AA-	57,600,000.00	58,959,606.53
	บมจ.ซีพี ออลล์		16 มิถุนายน 2571	AA-	14,700,000.00	15,031,025.19
	บมจ.ซีพี ออลล์		27 มีนาคม 2572	AA-	1,000,000.00	1,035,209.63
	บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา		20 เมษายน 2569	AA-	12,000,000.00	12,163,097.40
	บมจ.ซีพี แอ็กซ์ตรา		20 ตุลาคม 2571	AA-	3,000,000.00	3,073,006.71
	บมจ.บัตรกรุงไทย		27 พฤศจิกายน 2569	AA-	3,700,000.00	3,814,550.01
	บมจ.ทรู คอร์ปอเรชั่น		25 กรกฎาคม 2568	A+	14,000,000.00	14,144,900.70
	บมจ.บางจาก คอร์ปอเรชั่น		28 มิถุนายน 2572	A+	3,000,000.00	3,102,170.49
	ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		28 มิถุนายน 2568	A	76,900,000.00	77,317,208.65
	บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์		28 มีนาคม 2569	A	18,000,000.00	18,329,828.40
	บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์		30 มีนาคม 2569	A	9,000,000.00	9,077,098.05
	บมจ.เงินติดล้อ		18 สิงหาคม 2568	A	6,000,000.00	6,097,945.02
	บมจ.เงินติดล้อ		18 สิงหาคม 2569	A	7,000,000.00	7,155,299.97
	บมจ.เงินติดล้อ		29 มีนาคม 2570	A	13,000,000.00	13,188,295.12
	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		28 ธันวาคม 2568	A	9,000,000.00	9,123,515.46

## กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 31 ธันวาคม 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สัถ์หลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์		6 มีนาคม 2571	A	11,000,000.00	11,220,286.66
	บมจ.ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล		4 มกราคม 2571	A	5,000,000.00	5,151,154.31
	บมจ.แลนด์แอนด์เฮาส์		9 เมษายน 2569	A	2,000,000.00	2,032,870.76
	บมจ.เอเชียเซริมกิจาสซิ่ง		3 มีนาคม 2568	A	4,000,000.00	4,044,389.64
	บมจ.เอเชียเซริมกิจาสซิ่ง		19 กันยายน 2568	A	14,000,000.00	13,735,026.62
	บมจ.เอพี (ไทยแลนด์)		17 กรกฎาคม 2571	A	15,000,000.00	15,370,640.10
	ทรัสต์สิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์โกลเด้นเวนเจอร์		30 เมษายน 2570	A-	55,100,000.00	55,364,980.86
	บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์		12 ตุลาคม 2568	A-	20,000,000.00	20,330,433.60
	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล		31 มกราคม 2568	A-	28,000,000.00	28,445,295.48
	บมจ.เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสเชส		5 เมษายน 2568	BBB+	14,000,000.00	14,089,194.70
	บมจ.ซีเค พาวเวอร์		5 เมษายน 2570	BBB+	8,000,000.00	8,105,926.56
	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	บจ.ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014	5 เมษายน 2568	BBB+	16,000,000.00	16,152,634.08
	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	บจ.ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014	18 มกราคม 2569	BBB+	3,000,000.00	3,023,276.40
3 เงินฝากออมทรัพย์	บมจ.ธ.ยูโอบี	บมจ.ธ.ยูโอบี	เมื่อทวงถาม	AAA	3,815,438.37	3,834,781.57
	บมจ.ธ.ทิสโก้	บมจ.ธ.ทิสโก้	เมื่อทวงถาม	A	87,983.51	87,991.98

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 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน (หน่วย: พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ (ต่อปี) 1/
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	3,675.64	0.8025
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	115.17	0.0251
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	735.13	0.1605
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	-	-
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี (Auditing Fee)	33.37	0.0073
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (Others)	-	-
<b>รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด 2/</b>	<b>4,559.31</b>	<b>0.9954</b>

หมายเหตุ

- 1/ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมข้างต้น เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว
- 2/ ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

**ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์**  
**กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี / Krungsri Happy Life Fund**  
**ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567**

บริษัท	จำนวนเงิน (บาท)	อัตราส่วน (%)
บมจ.หลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร / Kiatnakin Phatra Securities Plc.	27,028.47	17.94
บมจ.หลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส / Finansia Syrus Securities Plc.	13,777.90	9.14
บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย / Kasikorn Securities Plc.	12,118.68	8.04
บจ.หลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) / CGS International Securities (Thailand) Co.,Ltd.	11,468.78	7.61
บจ.หลักทรัพย์ ทิสโก้ / Tisco Securities Co.,Ltd.	11,439.49	7.59
บจ.หลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) / CLSA Securities (Thailand) Ltd.	10,682.84	7.09
บมจ.หลักทรัพย์ ธนชาต / Thanachart Securities Plc.	10,067.45	6.68
บจ.หลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ / InnovestX Securities Co., Ltd.	8,965.37	5.95
บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี / Krungsri Securities Plc.	8,921.44	5.92
บมจ.หลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) / UOB Kay Hian Securities (Thailand) Plc.	8,515.28	5.65
อื่นๆ / Other	27,698.45	18.38
<b>รวม / Total</b>	<b>150,684.15</b>	<b>100.00</b>

ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี-สะสมมูลค่า

ผลการดำเนินงาน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567	% 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	+3.24%	-0.24%	+3.12%	+3.24%	+0.37%	+0.01%	N/A	+0.79%
ดัชนีชี้วัด (Benchmark)*	+2.18%	-0.20%	+2.77%	+2.18%	+0.44%	+0.97%	N/A	+1.31%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	+1.97%	+2.31%	+2.17%	+1.97%	+1.98%	+2.78%	N/A	+2.56%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	+1.85%	+1.87%	+2.01%	+1.85%	+1.87%	+2.70%	N/A	+2.41%

หมายเหตุ : \* ดัชนีชี้วัด (Benchmark) คือ

1. ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 2 ปี สัดส่วน (%): 40.00 และ
  2. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน (%): 40.00 และ
  3. ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน (%): 20.00
- \* เริ่มใช้ดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานใหม่หลังหักภาษี (Net TRN Index) มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม 2562

\*\* ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลดำเนินงานของ  
กองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี-เพื่อการออม

ผลการดำเนินงาน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567	% 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	+3.24%	-0.24%	+3.12%	+3.24%	+0.37%	N/A	N/A	+1.38%
ดัชนีชี้วัด (Benchmark)*	+2.18%	-0.20%	+2.77%	+2.18%	+0.42%	N/A	N/A	+2.35%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	+1.97%	+2.31%	+2.17%	+1.97%	+1.98%	N/A	N/A	+2.32%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	+1.85%	+1.87%	+2.01%	+1.85%	+1.87%	N/A	N/A	+2.26%

หมายเหตุ : \* ดัชนีชี้วัด (Benchmark) คือ

1. ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 2 ปี สัดส่วน (%): 40.00 และ
  2. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี สัดส่วน (%): 40.00 และ
  3. ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) สัดส่วน (%): 20.00
- \* เริ่มใช้ดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานใหม่หลังหักภาษี (Net TRN Index) มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ตุลาคม 2562

\*\* ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลดำเนินงานของ  
กองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

## ข้อมูลอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบ

### (1) รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา (วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567)

ชื่อกองทุน	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี	1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 2. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) 3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

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 (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
5. บริษัทหลักทรัพย์ กรุง ไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
6. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
7. บริษัทหลักทรัพย์ กลีกรไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
8. บริษัทหลักทรัพย์ ชิตี้คอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
9. บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
10. บริษัทหลักทรัพย์ ซิจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
11. บริษัทหลักทรัพย์ คาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
12. บริษัทหลักทรัพย์ คีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
13. บริษัทหลักทรัพย์ ทรีนีตี้ จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
14. บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
15. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาด จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
16. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
17. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
18. บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
19. บริษัทหลักทรัพย์ 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 2567

ตราสารทุน		ตราสารหนี้	
1. นายชวลิต	โชคทิพย์พัฒนา	1. นางสาวพรทิพา	หนึ่งน้ำใจ
2. นายสาธิต	บัวชู	2. นายธีรภาพ	จิรศักดิ์กุล
3. นางสาวสาวิณี	สุขศรีวงษ์	3. นางสาวรัมภารัตน์	ยูธานหัส
4. นายปิติ	ประติพัทธ์พงษ์	4. นายเอกพจน์	ภูวิบูลย์พาณิชย์
5. นายกวิน	เหรียญเสาวภาคย์	5. นางสาวณัฐยา	เตรียมวิทยา
6. นายเอกชัย	บุญยะพงศ์ไชย		

### (4) การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

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



(5) อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (portfolio turnover ratio) ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมา

- KFHAPPY-A (portfolio turnover ratio) 0.15 เท่า
- KFHAPPYSSF (portfolio turnover ratio) 0.15 เท่า