



krungsri

Asset
Management

Make Life
Simple

A member of  MUFG
a global financial group

รายงานประจำครึ่งปีแรก 2567

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 - 30 เมษายน 2567

กองทุนรวม

KFGGOODRMF

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

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

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

รายงานประจำปีครั้งแรก 2567

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

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

สารบริษัทจัดการ

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (บริษัทฯ) ขอจัดส่งรายงานสำหรับรอบระยะเวลา 6 เดือน ของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์เพื่อการเลี้ยงชีพ (KFGOODRMF) ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2567 มายังผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ผลการดำเนินงาน

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์เพื่อการเลี้ยงชีพ มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ 30 เมษายน 2567 เท่ากับ 363.09 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยลงทุนเท่ากับ 9.2643 บาท โดยมีผลการดำเนินงานย้อนหลัง 6 เดือน เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.79 เพิ่มขึ้นใกล้เคียงกับเกณฑ์มาตรฐานการวัดผลการดำเนินงาน ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.08

- การลงทุนในตราสารหนี้ -

ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา

ไตรมาสที่ 4 ปี 2566 อัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยตั้งแต่ 1 ปีลงมาปรับตัวลดลงร้อยละ -0.10 ถึงร้อยละ -0.25 และอัตราผลตอบแทนอายุมากกว่า 1 ปี ปรับตัวลดลงร้อยละ -0.20 ถึง -0.50 ส่งผลให้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับตัวแบนราบลง ภายหลังจากที่คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติเป็นเอกฉันท์ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี ในการประชุมเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2566 และระบุเพิ่มเติมว่าอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพในระยะยาว ส่งผลให้ตลาดเชื่อว่าการขึ้นอัตราดอกเบี้ยในรอบนี้ได้สิ้นสุดลงแล้ว นอกจากนี้อัตราผลตอบแทนยังได้รับแรงสนับสนุนจากการปรับตัวลดลงของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯซึ่งปรับตัวลดลงร้อยละ -0.05 ถึง -0.75 หลังจากที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) มีมติคงอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นที่ระดับ 5.25 - 5.50% ในการประชุม 3 ครั้งติดต่อกันและยังส่งสัญญาณปรับลดอัตราดอกเบี้ยอย่างน้อย 3 ครั้งในปี 2567 รวมถึงปรับลดคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อสำหรับปี 2566 และ 2567 ลงหลังจากที่ดัชนีราคาผู้บริโภคทั่วไปของสหรัฐฯชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่องในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี

สำหรับสภาวะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 1 ปี 2567 บริษัทฯ คาดว่ารพท.จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับ 2.50% ต่อเนื่องตลอดทั้งปี 2567 จากการที่รพท.ระบุในรายงานการประชุมครั้งล่าสุดว่าอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการขยายตัวของเศรษฐกิจอย่างมีเสถียรภาพในระยะยาว และภาพรวมเศรษฐกิจไทยยังอยู่ในทิศทางฟื้นตัว ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มอยู่ในกรอบเป้าหมาย อย่างไรก็ตามอัตราผลตอบแทนอาจเผชิญความผันผวนจากความกังวลทางด้านอุปทาน และเงินเฟ้อที่อาจได้รับแรงส่งเพิ่มเติมจากนโยบายภาครัฐ รวมไปถึงการเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออกจากต่างประเทศ รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

ไตรมาสที่ 1 ปี 2567 อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยอายุน้อยกว่า 1 ปีปรับตัวเพิ่มขึ้น +3 ถึง +17 bps และอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลไทยอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไปปรับตัวลดลง -13 ถึง -32 bps โดยตลาดพันธบัตรไทยยังคงได้รับแรงสนับสนุนจากเศรษฐกิจที่ซบเซาและอัตราเงินเฟ้อที่ยังคงติดลบและอยู่ต่ำกว่าระดับเป้าหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย (รพท.) นอกจากนี้ในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) เมื่อวันที่ 7 ก.พ. 67 มีมติ 5 ต่อ 2 เสียง ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ 2.50% ต่อปี โดยมี 2 เสียงเห็นควรให้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 ซึ่งอาจเป็นการส่งสัญญาณว่าจะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเร็วกว่าที่ตลาดเคยคาดการณ์ไว้ ในอีกด้านหนึ่งอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯอายุน้อยกว่า 1 ปีปรับตัวในช่วง -5 ถึง +5 bps และอัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไปปรับตัวเพิ่มขึ้น +26 ถึง +40 bps หลังจากที่ได้ตลาดลดทอนความคาดหวังเกี่ยวกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ลงจากตัวเลขทางเศรษฐกิจที่ยังคงแข็งแกร่ง โดยในการประชุมคณะกรรมการกำหนดนโยบายการเงินของ Fed (FOMC) เมื่อวันที่ 19 - 20 มี.ค. 67 มีมติคงอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นที่ระดับ 5.25 - 5.50% ต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 5 และยังคงเน้นย้ำว่าจะยังไม่ปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงจนกว่าจะมีความมั่นใจมากขึ้นว่าเงินเฟ้อปรับตัวลงสู่เป้าหมายของ Fed ที่ระดับ 2% อย่างยั่งยืน อย่างไรก็ตาม FOMC ยังคงส่งสัญญาณปรับลดอัตราดอกเบี้ย 3 ครั้ง ครั้งละ 0.25% ในปี 2567 แม้ว่าจะจะมีการปรับเพิ่มตัวเลขคาดการณ์การขยายตัวของเศรษฐกิจในปี 2567 สู่ระดับ 2.1%จากเดิมที่คาดการณ์ไว้ในเดือนธ.ค. 66 ที่ระดับ 1.4% และปรับเพิ่มคาดการณ์ดัชนีรายจ่ายเพื่อการบริโภคส่วนบุคคลพื้นฐาน (Core PCE) ปี 2567 สู่ระดับ 2.6% จากคาดการณ์เดิมที่ระดับ 2.4%

สำหรับสถานะเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 2 ปี 2567 บริษัทฯ คาดว่ามีโอกาสที่รพท. จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจมีเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากยังคงขาดปัจจัยอื่นๆ ที่จะขับเคลื่อนเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า โดยบริษัทฯ คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะถูปรับลดลงมาอยู่ที่ช่วง 2.00% ถึง 2.25% ณ สิ้นปี 2567 และคาดว่าอัตราผลตอบแทนยังคงเผชิญความผันผวนจากความกังวลทางด้านอุปทานของพันธบัตรรัฐบาลและเงินเฟ้อที่อาจได้รับแรงส่งเพิ่มเติมจากการใช้จ่ายภาครัฐ รวมไปถึงการเคลื่อนไหวของอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ โดยมีปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อ กระแสของเงินทุนไหลเข้า-ออกจากต่างประเทศ รวมไปถึงความเสี่ยงทางด้านภูมิรัฐศาสตร์

แนวโน้มการลงทุน

บริษัทฯ คงมุมมองต่อตลาดตราสารหนี้ที่ระดับ “เป็นกลาง, Neutral” ภายใต้มุมมองที่คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ จะเริ่มเข้าสู่วัฏจักรอัตราดอกเบี้ยขาลงได้ในช่วงกลางปี 2567 เป็นต้นไป ถึงแม้ว่าความไม่แน่นอนเกี่ยวกับช่วงเวลาที่เหมาะสมสำหรับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ ครั้งแรกยังคงมีความไม่แน่นอนในระดับสูง อย่างไรก็ตามโดยรวมคาดว่าตลอดทั้งปีอัตราดอกเบี้ยนโยบายสหรัฐฯ จะปรับลดลง 75 bps และตลาดจะยังคงเผชิญความผันผวนได้ต่อไปตามตัวเลขเศรษฐกิจที่จะทยอยประกาศออกมา โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2567

สำหรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในปี 2567 คาดว่ามีโอกาสสูงที่กนง. จะปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงสู่ระดับ 2.25% ทั้งนี้ขึ้นกับภาพรวมการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของไทยจากภาคการท่องเที่ยวโดยนักท่องเที่ยวจีน และการบริโภคภายในประเทศจากการกระตุ้นเศรษฐกิจจากนโยบายภาครัฐเป็นหลัก เนื่องจากคาดว่าเศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มชะลอตัวลง ดังนั้นคาดว่าตลาดตราสารหนี้จะยังคงมีความผันผวนอยู่บ้างต่อไปอีกระยะหนึ่ง สำหรับกลยุทธ์การลงทุนในลำดับถัดไป บริษัทฯ จะทยอยปรับเพิ่มคงอายุคงเหลือเฉลี่ยของกองทุนให้สอดคล้องกับโอกาสการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยในปีนี้ โดยจะปรับการลงทุนเชิงรุกอย่างค่อยเป็นค่อยไปหากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะกลางถึงระยะยาวปรับเพิ่มสูงขึ้น สำหรับตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนไทยยังคงมีอัตราผลตอบแทนที่น่าสนใจ ทำให้กองทุนที่มีการลงทุนในหุ้นกู้เอกชนสามารถช่วยลดความผันผวนของตลาดลงได้บ้าง

- การลงทุนในตราสารทุน -

ภาวะการลงทุนในช่วงที่ผ่านมา

ในรอบครึ่งปีบัญชีที่ผ่านมา ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) ปรับตัวอยู่ระหว่าง 1,330.24 – 1,438.10 จุด ก่อนปิดที่ 1,367.95 จุด ณ วันที่ 30 เมษายน 2567 โดยในช่วงเวลาดังกล่าว ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.95

ในเดือนพฤศจิกายน 2566 ดัชนีปรับตัวมีเสถียรภาพมากขึ้น โดยดัชนียังคงไม่สามารถยืนอยู่เหนือกว่าระดับทางจิตวิทยาที่ 1,400 จุด แม้ว่าจะมีการซื้อขายอยู่ในระดับสูงกว่า 1,400 จุดเกือบตลอดทั้งเดือน ในช่วงสัปดาห์แรกของเดือนอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับตัวลดลง เนื่องจาก Fed คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับร้อยละ 5.25 - 5.50 ในขณะที่ข้อมูลทางเศรษฐกิจออกมาต่ำกว่าที่คาดไว้ คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ของไทยคงอัตราดอกเบี้ยที่ระดับร้อยละ 2.50 ในขณะที่ปรับลดคาดการณ์การเติบโตของจีดีพีลงจากร้อยละ 2.8 เหลือร้อยละ 2.4 สะท้อนถึงกิจกรรมทางเศรษฐกิจในระดับอ่อนแอกว่าที่คาดไว้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในธุรกิจการท่องเที่ยวที่เผชิญกับปัจจัยลบจากข่าวการยกเลิกเที่ยวบินมากกว่า 8,000 ที่นั่ง

ในเดือนธันวาคม 2566 ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้น บรรยากาศการลงทุนเดือนธันวาคมเป็นไปในเชิงบวกสำหรับสินทรัพย์เสี่ยง เนื่องจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับตัวลดลงอย่างรวดเร็ว สำหรับปัจจัยภายในประเทศ กองทุนไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) ซึ่งเป็นกองทุนลดหย่อนภาษี สามารถระดมเงินทุนได้เพียงครั้งหนึ่งของที่รัฐบาลคาดการณ์ และมีได้ส่งผลกระทบต่อดัชนีโดยรวม ในด้านปัจจัยทางการเมือง ร่างงบประมาณประจำปี 2567 จะเข้าสู่การพิจารณาผู้แทนราษฎรในวาระแรกระหว่างวันที่ 3 – 5 มกราคม 2567 ซึ่งจะเป็ปัจจัยหลักที่ตลาดให้ความสนใจ นอกจากนี้การที่ DELTA ยังคงเป็นองค์ประกอบของดัชนี SET50 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2567 ก็เป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยพยุงตลาด

ในเดือนมกราคม 2567 ดัชนีไม่สามารถรักษาแรงส่งเชิงบวกที่เกิดขึ้นในเดือนธันวาคมที่ผ่านมา ในช่วงสองสัปดาห์แรกของการซื้อขายตลาดหุ้นไทยสามารถยืนได้ เนื่องจากนักลงทุนคาดว่าโครงการลดหย่อนภาษี E-Receipt จะเป็นแรงกระตุ้นการบริโภคในขณะที่ภาคการท่องเที่ยวยังคงมีแรงดึงดูดจากการยกเว้นวีซ่าเป็นการถาวรให้แก่นักท่องเที่ยวจีน ตลาดปรับตัวผันผวนในช่วงครึ่งหลังของเดือน หมวดธนาคารรายงานผลกำไรสุทธิไตรมาส 4/66 อย่างน่าผิดหวังและมีมุมมองต่อการชะลอตัวของผลกำไรสุทธิในปี 2567 ในขณะที่โครงการกระเป๋าเงินดิจิทัล (Digital Wallet) ยังคงไม่มีความชัดเจนรวมถึงเรื่องระยะเวลา ในช่วงวันที่ทำการสุดท้ายของเดือนพรรคก้าวไกลถูกศาลรัฐธรรมนูญวินิจฉัยว่าการรณรงค์หาเสียงในการแก้ไขประมวลกฎหมายอาญามาตรา 112 เป็นการฝ่าฝืนรัฐธรรมนูญ ตลาด

ตอบสนองในเชิงลบจากความกังวลเกี่ยวกับความเป็นไปได้ในการประท้วงส่งผลให้ดัชนีปรับตัวลดลงในช่วงสิ้นเดือนใกล้ถึงระดับต่ำที่สุดนับจากต้นปีจนถึงปัจจุบัน

ในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้นแต่ยังคงปรับตัวอ่อนแอกว่าตลาดหุ้นในภูมิภาค บริษัทจดทะเบียนของไทยเสรีจลันการ รายงานผลกำไรสุทธิไตรมาส 4/66 ผลกำไรสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.1 Y-Y ในขณะที่ผลกำไรสุทธิต่อหุ้นโดยรวมของดัชนีเต็มปี 2566 ปรับตัวลดลงร้อยละ 6.0 Y-Y การประกาศ จีดีพีไตรมาส 4/66 ในเดือนกุมภาพันธ์อยู่ที่ระดับร้อยละ 1.7 ซึ่งเป็นระดับเดียวกับที่มีเอกสารหลุดออกมาในช่วงก่อนหน้าส่งผลให้จีดีพีเต็มปี 2566 เติบโตร้อยละ 1.9 ทั้งนี้ กนง. ลงมติ 5:2 ในการคงอัตราดอกเบี้ย แสดงให้เห็นถึงโอกาสในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเร็วกว่าที่คาดไว้ในปี 2567

ในเดือนมีนาคม ดัชนีปรับตัวเพิ่มขึ้น ทว่ายังคงปรับตัวอ่อนแอกว่าตลาดหุ้นในภูมิภาค ไม่มีข่าวสารภายในประเทศที่ส่งผลต่อทิศทางของตลาดหุ้นมากนัก นอกจากนี้ การขึ้นเครื่องหมาย XD ของบริษัทขนาดใหญ่ในตลาดฯ ส่งผลกดดันกับดัชนีพอสมควร บรรยากาศการลงทุนโดยรวมยังคงเป็นไปอย่างซบเซาและมูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันปรับตัวอ่อนแอลง สวนทางกับตลาดหุ้นต่างประเทศที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น ทำสถิติสูงสุดใหม่จากความคาดหวังในการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของ Fed และตัวเลขเศรษฐกิจที่ออกมาแข็งแกร่ง

ในเดือนเมษายน 2567 ดัชนีปรับตัวแทบจะไม่เปลี่ยนแปลงในเดือนที่การซื้อขายชะลอตัว แรงขับเคลื่อนมาจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่งของตลาดหุ้นจีนและฮ่องกง อัตราเงินเฟ้อเดือนมีนาคม 2567 ของสหรัฐมีระดับสูงกว่าที่คาดไว้เป็นเดือนที่ 3 ติดต่อกัน ส่งผลให้นักลงทุนคาดการณ์การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเหลือเพียง 1 ครั้งในปี 2567 ตลาดหุ้นไทยปรับตัวลดลงสู่ระดับต่ำที่สุดในรอบ 3 ปีครึ่ง เป็นระยะเวลาสั้นๆ จากความขัดแย้งระหว่างอิสราเอล-อิหร่านก่อนที่จะฟื้นตัวขึ้นตามตลาดหุ้นโลกหลังจากที่ความตึงเครียดมิได้ปรับตัวเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามบรรยากาศการลงทุนยังคงอ่อนแอ เนื่องจากการความไม่แน่นอนของโครงการ Digital Wallet

แนวโน้มการลงทุน

บริษัทฯ มีมุมมองว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ในช่วงไตรมาส 2 มีแนวโน้มทรงตัว เนื่องจากยังขาดปัจจัยสนับสนุนที่ชัดเจน มาตรการภาครัฐ และการเบิกจ่ายงบประมาณที่ล่าช้าทำให้ต้องใช้เวลากว่าที่จะเห็นผลในเชิงเศรษฐกิจชัดเจน ในขณะที่ปัจจัยภายนอกยังคงความเสี่ยงในเรื่องภูมิรัฐศาสตร์ ทั้งจากตะวันออกกลาง และระหว่างสหรัฐฯ กับจีน

แนวทางการบริหารกองทุนตราสารทุนยังคงเป็นการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนรายตัว จากข้อมูลที่ได้รับจากการพบกับผู้บริหารบริษัทจดทะเบียน การวิเคราะห์บริษัทจดทะเบียน ทั้งในเชิงคุณภาพ และเชิงปริมาณ รวมถึงการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทฯ เชื่อว่าแนวทางการบริหารกองทุนตราสารทุนดังกล่าวจะเป็นสิ่งที่ส่งเสริมให้กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ดีในระยะกลาง และระยะยาว

บริษัทฯ ใคร่ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนที่ได้มอบความไว้วางใจให้บริษัทฯ เป็นผู้บริหารเงินลงทุนของท่าน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับสถานการณ์ด้วยความระมัดระวัง และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด



รายงานความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์เพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด เป็นผู้จัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2567 แล้วนั้น

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

ขอแสดงความนับถือ

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

(นางสาวอรองจิต อำนวยธรรม)

ผู้จัดการบริการหลักทรัพย์

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวออร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ 30 เมษายน 2567

	Unaudited (บาท)
สินทรัพย์	
เงินลงทุนตามราคายุติธรรม (ราคาทุน 350,066,192.43 บาท)	345,937,133.70
เงินฝากธนาคาร	15,568,885.40
ลูกหนี้	
จากดอกเบี้ย	1,470,430.82
จากการขายเงินลงทุน	18,474.00
จากการขายหน่วยลงทุน	143,470.24
จากเงินปันผล	830,392.84
รวมสินทรัพย์	363,968,787.00
หนี้สิน	
เจ้าหนี้	
จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	179,423.40
จากการซื้อเงินลงทุน	206,908.80
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	479,470.04
หนี้สินอื่น	12,108.03
รวมหนี้สิน	877,910.27
สินทรัพย์สุทธิ	363,090,876.73
สินทรัพย์สุทธิ:	
หน่วยลงทุนจดทะเบียน 100 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 10 บาท	
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	391,924,490.04
กำไรสะสม(ขาดทุนสะสม)	(21,118,722.69)
บัญชีปรับสมดุล	(7,714,890.62)
สินทรัพย์สุทธิ	363,090,876.73
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	9.2643
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นงวด (หน่วย)	39,192,449.0044

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวออร์เพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2567

	Unaudited (บาท)
รายได้จากการลงทุน	
รายได้ดอกเบี้ย	2,728,629.69
รายได้เงินปันผล	2,167,937.59
รายได้อื่น	2,416.00
รวมรายได้	4,898,983.28
ค่าใช้จ่าย	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	2,201,852.87
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	44,994.32
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	287,198.20
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	30,432.51
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	92,032.03
รวมค่าใช้จ่าย	2,656,509.93
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	2,242,473.35
รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	(3,475,945.32)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	7,340,471.58
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาอนุพันธ์	(104,835.50)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	296,191.87
รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่มีเกิดขึ้น	4,055,882.63
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,298,355.98

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 30 เมษายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
หลักทรัพย์ในประเทศ						
เงินฝากออมทรัพย์						2.03
บมจ. ธ.ทิสโก้		0.600000	เมื่อทวงถาม	454,651.62	454,651.62	0.13
บมจ. ธ.ยูโอบี		1.150000	เมื่อทวงถาม	6,578,680.09	6,578,680.09	1.90
พันธบัตร						25.87
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CB24O17A		17 ต.ค. 2567	4,000,000.00	3,959,665.64	1.14
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24708A	2.553370	8 ก.ค. 2567	3,500,000.00	3,500,684.46	1.01
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24715A	2.477260	15 ก.ค. 2567	1,500,000.00	1,500,261.03	0.43
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24805A	2.550630	5 ส.ค. 2567	10,000,000.00	10,002,348.70	2.89
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24813A	2.515130	13 ส.ค. 2567	1,800,000.00	1,800,371.27	0.52
ธนาคารแห่งประเทศไทย	CBF24N18A	2.556940	18 พ.ย. 2567	5,000,000.00	5,002,188.60	1.45
กระทรวงการคลัง	ESGLB376A	3.390000	17 มี.ย. 2580	3,200,000.00	3,334,028.96	0.96
กระทรวงการคลัง	ILB283A	1.250000	12 มี.ค. 2571	4,200,000.00	4,495,097.92	1.30
กระทรวงการคลัง	LB246A	0.750000	17 มี.ย. 2567	16,400,000.00	16,365,490.79	4.73
กระทรวงการคลัง	LB24DB	1.450000	17 ธ.ค. 2567	10,500,000.00	10,444,310.10	3.02
กระทรวงการคลัง	LB256A	0.950000	17 มี.ย. 2568	1,900,000.00	1,870,713.29	0.54
กระทรวงการคลัง	LB25DA	3.850000	12 ธ.ค. 2568	200,000.00	204,712.68	0.06
กระทรวงการคลัง	LB26DA	2.125000	17 ธ.ค. 2569	3,600,000.00	3,577,501.94	1.03
กระทรวงการคลัง	LB273A	2.250000	17 มี.ค. 2570	7,800,000.00	7,762,498.38	2.24
กระทรวงการคลัง	LB276A	1.000000	17 มี.ย. 2570	4,000,000.00	3,828,590.48	1.11
กระทรวงการคลัง	LB286A	2.650000	17 มี.ย. 2571	3,000,000.00	3,015,045.60	0.87
กระทรวงการคลัง	LB293A	2.400000	17 มี.ค. 2572	1,100,000.00	1,091,549.43	0.32
กระทรวงการคลัง	LB29DA	1.600000	17 ธ.ค. 2572	300,000.00	284,527.29	0.08
กระทรวงการคลัง	LB336A	3.350000	17 มี.ย. 2576	2,600,000.00	2,714,313.89	0.78
กระทรวงการคลัง	LB346A	2.800000	17 มี.ย. 2577	1,000,000.00	1,002,977.89	0.29
กระทรวงการคลัง	LB436A	3.450000	17 มี.ย. 2586	3,700,000.00	3,788,573.89	1.10
หุ้นกู้						36.52
บมจ. อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	AEON24NA	2.570000	15 พ.ย. 2567	4,900,000.00	4,888,420.66	1.41
บมจ. เอพี (ไทยแลนด์)	AP271A	3.230000	18 ม.ค. 2570	4,000,000.00	3,997,705.72	1.16
บมจ. เอเชียเซริมกิจาสีซิ่ง	ASK246A	2.900000	18 มี.ย. 2567	4,500,000.00	4,499,370.63	1.30
บมจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	BAM247A	2.900000	18 ก.ค. 2567	4,600,000.00	4,602,993.68	1.33
บมจ. บ้านปู	BANPU251A	1.760000	27 ม.ค. 2568	7,200,000.00	7,145,166.10	2.07
บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	BEM245A	3.180000	9 พ.ค. 2567	800,000.00	800,136.62	0.23
บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	BEM272A	3.070000	15 ก.พ. 2570	3,000,000.00	2,988,489.81	0.86
บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	BEM286A	3.610000	24 มี.ย. 2571	3,500,000.00	3,516,341.33	1.02
บมจ. ซีเค พาวเวอร์	CKP245A	1.740000	28 พ.ค. 2567	2,400,000.00	2,398,521.26	0.69

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 30 เมษายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา		เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
		ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ			
บมจ.ซีเค พาวเวอร์	CKP274A	4.200000	5 เม.ย. 2570	1,000,000.00	993,224.65	0.29
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL246A	1.760000	16 มิ.ย. 2567	500,000.00	499,438.77	0.14
บมจ.ซีพี ออลล์	CPALL27NA	3.500000	15 พ.ย. 2570	3,000,000.00	3,023,463.72	0.87
บมจ.ซีพี แอ็กซีตรา	CPAXT253A	3.040000	13 มี.ค. 2568	2,000,000.00	2,006,376.28	0.58
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF25DA	2.960000	28 ธ.ค. 2568	4,000,000.00	3,994,094.72	1.15
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF261A	2.990000	22 ม.ค. 2569	1,600,000.00	1,597,464.98	0.46
บจ.ทงู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น	DTN257A	3.980000	29 ก.ค. 2568	6,000,000.00	6,037,099.92	1.75
ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT246A	1.690000	24 มิ.ย. 2567	2,000,000.00	1,996,338.06	0.58
ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT24DA	1.840000	16 ธ.ค. 2567	3,200,000.00	3,177,951.23	0.92
ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT268A	3.140000	8 ส.ค. 2569	1,000,000.00	1,000,477.83	0.29
ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT274B		2 เม.ย. 2570	2,000,000.00	1,826,055.32	0.53
บมจ.โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	GPSC29NA	2.860000	8 พ.ย. 2572	3,200,000.00	3,151,740.10	0.91
บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	GULF263A	2.850000	30 มี.ค. 2569	2,000,000.00	1,999,227.88	0.58
บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	GULF268B	3.500000	18 ส.ค. 2569	4,500,000.00	4,559,027.58	1.32
บมจ.เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเช็ส	JMT254A	3.950000	5 เม.ย. 2568	3,000,000.00	2,987,829.00	0.86
บมจ.บัตกรู้งไทย	KTC25NB	1.830000	19 พ.ย. 2568	3,000,000.00	2,951,500.29	0.85
บมจ.แลนค์ แอนด์ เฮาส์	LH264A	3.510000	9 เม.ย. 2569	4,000,000.00	4,037,274.04	1.17
บจ.เอกชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม	LOTUSS264A	3.200000	20 เม.ย. 2569	2,000,000.00	2,003,930.56	0.58
บจ.เอกชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม	LOTUSS28OA	3.380000	20 ต.ค. 2571	1,000,000.00	999,001.08	0.29
บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	MTC251B	3.700000	31 ม.ค. 2568	6,000,000.00	5,992,104.42	1.73
บมจ.พุกงา โฮลดิ้ง	PSH245A	1.730000	27 พ.ค. 2567	1,300,000.00	1,299,044.86	0.38
บมจ.ควอลิตี้เฮาส์	QH246A	1.760000	8 มิ.ย. 2567	1,700,000.00	1,698,030.31	0.49
บมจ.ควอลิตี้เฮาส์	QH24NA	3.060000	22 พ.ย. 2567	1,000,000.00	1,001,458.25	0.29
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD254A	3.850000	5 เม.ย. 2568	3,000,000.00	2,988,539.04	0.86
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD261A	4.100000	18 ม.ค. 2569	1,000,000.00	991,083.60	0.29
บมจ.เอสซีจี เคมิคอลส์	SCGC259A	2.770000	8 ก.ย. 2568	4,000,000.00	3,988,446.40	1.15
บมจ.ศรีครี้งแอโกรอินดัสทรี	STA25DA	2.390000	3 ธ.ค. 2568	1,300,000.00	1,282,201.23	0.37
บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ	TBEV275A	3.080000	7 พ.ค. 2570	3,000,000.00	3,006,513.18	0.87
บมจ.ราชธานีลิสซิ่ง	THANI246A	2.000000	2 มิ.ย. 2567	3,900,000.00	3,896,897.90	1.13
บมจ.ราชธานีลิสซิ่ง	THANI248A	1.780000	9 ส.ค. 2567	5,000,000.00	4,985,163.80	1.44
บมจ.เงินติดล้อ	TIDLOR259A	3.140000	13 ก.ย. 2568	4,000,000.00	4,006,596.96	1.16
บมจ.เงินติดล้อ	TIDLOR273A	3.380000	29 มี.ค. 2570	3,000,000.00	3,006,967.83	0.87
บมจ.ทงู คอร์ปอเรชั่น	TRUE257A	3.350000	25 ก.ค. 2568	3,000,000.00	3,003,248.55	0.87
บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป	TU26NA	2.780000	6 พ.ย. 2569	1,500,000.00	1,487,277.21	0.43

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 30 เมษายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
หุ้นจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ						
กลุ่มเกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร						
หมวดอาหารและเครื่องดื่ม						
บมจ.การบาวกรุ๊ป	CBG			32,900.00	2,253,650.00	0.65
บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร	CPF			72,000.00	1,425,600.00	0.41
บมจ.ไอ-เทล คอร์ปอเรชั่น	ITC			50,983.00	1,131,822.60	0.33
กลุ่มธุรกิจการเงิน						
หมวดธนาคาร						
บมจ.ธ.กรุงไทย	KTB			46,700.00	784,560.00	0.23
บมจ.เอสซีบี เอกซ์	SCB			33,900.00	3,610,350.00	1.04
บมจ.ธ.ทหารไทยชนชาติ	TTB			2,075,900.00	3,757,379.00	1.09
หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์						
บมจ.อ็อน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)	AEONTS			3,800.00	613,700.00	0.18
บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์	BAM			130,500.00	1,298,475.00	0.38
บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล	MTC			46,700.00	2,124,850.00	0.61
บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	SAWAD			26,600.00	1,090,600.00	0.32
บมจ.เงินติดล้อ	TIDLOR			101,837.00	2,128,393.30	0.62
กลุ่มสินค้าอุตสาหกรรม						
หมวดบรรจุภัณฑ์						
บมจ.เอสซีจี แพคเกจจิ้ง	SCGP			101,600.00	3,302,000.00	0.95
หมวดปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์						
บมจ.พีทีที โกลบอล เคมีคอล	PTTGC			36,100.00	1,326,675.00	0.38
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง						
หมวดวัสดุก่อสร้าง						
บมจ.ปูนซิเมนต์ไทย	SCC			1,700.00	423,300.00	0.12
หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์						
บมจ.แอสเสท เวิร์ด คอร์ป	AWC			530,300.00	2,333,320.00	0.67
บมจ.เซ็นทรัลพัฒนา	CPN			37,500.00	2,381,250.00	0.69
บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์	LH			209,200.00	1,558,540.00	0.45
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อ						
การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์						
ทรัสต์เพื่อการเช่าอสังหาริมทรัพย์ บินกรูม	BAREIT			120,700.00	1,164,755.00	0.34
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า	CPNREIT			66,397.00	690,528.80	0.20
อสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทล โกรท						
ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้	FTREIT			72,143.00	699,787.10	0.20

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 30 เมษายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ฟิวเจอร์พาร์ก	FUTUREPF			56,600.00	656,560.00	0.19
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์อิมแพ็ค โกรท	IMPACT			56,100.00	661,980.00	0.19
ทรัสต์สิทธิการเช่า แอล เอช ซุปป์ริงเซ็นเตอร์	LHSC			143,200.00	1,403,360.00	0.41
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ	LPF			159,600.00	2,090,760.00	0.60
การเช่าโลคัสส์ รีเทล โกรท						
ทรัสต์สิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท	WHART			137,742.00	1,260,339.30	0.36
กลุ่มทรัพยากร						
หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค						6.92
บมจ .บางจาก คอร์ปอเรชั่น	BCP			16,200.00	680,400.00	0.20
บมจ .บี.กริม เพาเวอร์	BGRIM			8,500.00	218,875.00	0.06
บมจ .ผลิตไฟฟ้า	EGCO			14,400.00	1,620,000.00	0.47
บมจ .โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี	GPSC			50,900.00	2,494,100.00	0.72
บมจ .กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์	GULF			95,180.00	3,830,995.00	1.11
บมจ .ปตท.	PTT			253,200.00	8,545,500.00	2.47
บมจ .ปตท.สำรวจ และผลิตปิโตรเลียม	PTTEP			41,800.00	6,541,700.00	1.89
กลุ่มบริการ						
หมวดพาณิชย์						5.38
บมจ .เบอร์ลี่ ยุคเกอร์	BJC			65,400.00	1,602,300.00	0.46
บมจ .ซีพี ออลล์	CPALL			191,500.00	11,011,250.00	3.18
บมจ .ซีพี แอ็กซ์ตรา	CPAXT			86,000.00	2,795,000.00	0.81
บมจ .เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น	CRC			31,300.00	1,079,850.00	0.31
บมจ .สยาม โกลบอลเฮ้าส์	GLOBAL			131,560.00	2,131,272.00	0.62
หมวดการแพทย์						2.24
บมจ .กรุงเทพดุสิตเวชการ	BDMS			240,700.00	6,980,300.00	2.02
บมจ .โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์	BH			3,100.00	759,500.00	0.22
หมวดการท่องเที่ยวและสันทนาการ						1.79
บมจ .โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา	CENTEL			43,100.00	1,939,500.00	0.56
บมจ .ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	MINT			128,500.00	4,240,500.00	1.23
หมวดขนส่งและโลจิสติกส์						4.99
บมจ .ท่าอากาศยานไทย	AOT			149,200.00	9,735,300.00	2.81
บมจ .ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ	BEM			436,900.00	3,626,270.00	1.05
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบ	BTS GIF			484,800.00	1,725,888.00	0.50
ขนส่งมวลชนทางราง บีทีเอส โกรท						
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย	TFFIF			356,000.00	2,189,400.00	0.63

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ 30 เมษายน 2567

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและประเภทของอุตสาหกรรม

ประเภทเงินลงทุน/ผู้ออกตราสาร/ผู้ออกหลักทรัพย์	หมายเลขตราสาร	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันครบอายุ	เงินต้น (บาท) / จำนวนหุ้น	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	Unaudited ร้อยละของ มูลค่าเงิน ลงทุน
กลุ่มเทคโนโลยี						
หมวดชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์						0.74
บมจ .เดต้า อีเลคโทรนิคส์ (ประเทศไทย)	DELTA			36,500.00	2,555,000.00	0.74
หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร						1.90
บมจ .แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	ADVANC			21,600.00	4,266,000.00	1.23
บมจ .ทรู คอร์ปอเรชั่น	TRUE			299,309.00	2,304,679.30	0.67
					345,937,133.70	100.00

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดการลงทุน ณ 30 เมษายน 2567

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	362,976,449.92	99.98
หุ้นสามัญ		
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	8,628,070.20	2.38
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	6,180,000.00	1.70
การแพทย์	7,739,800.00	2.13
ขนส่งและโลจิสติกส์	17,276,858.00	4.76
เงินทุนและหลักทรัพย์	7,256,018.30	2.00
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	2,555,000.00	0.70
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	6,570,679.30	1.81
ธนาคาร	8,152,289.00	2.25
บรรจุกัญชา	3,302,000.00	0.91
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	1,326,675.00	0.37
พลังงานและสาธารณูปโภค	23,931,570.00	6.59
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	6,273,110.00	1.73
พาณิชย์	18,619,672.00	5.13
วัสดุก่อสร้าง	423,300.00	0.12
อาหารและเครื่องดื่ม	4,811,072.60	1.32
พันธบัตรรัฐบาลและตั๋วเงินคลัง		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	26,912,359.79	7.41
อายุคงเหลือ 1 - 3 ปี	13,475,267.39	3.71
อายุคงเหลือมากกว่า 3 ปี	23,740,140.19	6.54
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	25,972,292.68	7.15
หุ้นกู้		
TRIS		
Rate AA+	3,195,619.56	0.88
Rate AA-	2,976,167.70	0.82
Rate A+	37,023,470.31	10.20
Rate A	26,036,193.77	7.17
Rate A-	28,402,088.59	7.82

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดการลงทุน ณ 30 เมษายน 2567

	มูลค่าตามราคาตลาด	% NAV
Rate BBB+	13,025,890.34	3.59
FITCH_TH-LONG		
Rate AA	3,027,777.84	0.83
Rate A	8,552,476.49	2.36
Rate A-	4,946,382.96	1.36
เงินฝากธนาคาร		
TRIS		
Rate A	464,288.06	0.13
FITCH-LONG		
Rate BBB	15,585,454.36	4.29
FITCH_TH-LONG		
Rate AAA	6,594,465.49	1.82
อื่นๆ	114,426.81	0.02
ลูกหนี้	28,089,350.35	7.74
เจ้าหนี้	(27,495,453.50)	(7.59)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(479,470.04)	(0.13)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	363,090,876.73	100.00

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายงานสรุปเงินลงทุน ณ 30 เมษายน 2567

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	90,100,060.05	24.81
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00
(ค) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับ rating ในระดับ investment grade เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด ผู้สลักหลัง หรือผู้ค้ำประกัน	127,186,067.56	35.03
(ง) ตราสารที่มีบริษัทที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับที่ต่ำกว่า investment grade หรือไม่มี rating เป็นผู้ออก ผู้รับรอง ผู้รับอ่าวัด หรือผู้ค้ำประกัน	0.00	0.00

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่บริษัทจัดการตั้งไว้ในแผนการลงทุนสำหรับกลุ่มตราสารตาม (ง) เท่ากับ 20.00 %

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 30 เมษายน 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สัถ์หลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
หลักทรัพย์ในประเทศ						
1 พันธบัตร	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2567		16,400,000.00	16,411,320.92
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2567		10,500,000.00	10,501,038.87
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2568		1,900,000.00	1,877,438.78
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	12 ธันวาคม 2568		200,000.00	207,687.20
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2569		3,600,000.00	3,606,006.06
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มีนาคม 2570		7,800,000.00	7,784,135.35
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2570		4,000,000.00	3,843,494.60
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	12 มีนาคม 2571		4,200,000.00	4,503,162.72
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2571		3,000,000.00	3,044,667.51
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มีนาคม 2572		1,100,000.00	1,094,804.22
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 ธันวาคม 2572		300,000.00	286,315.78
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2576		2,600,000.00	2,746,767.58
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2577		1,000,000.00	1,010,342.27
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2580		3,200,000.00	3,374,448.90
	กระทรวงการคลัง	กระทรวงการคลัง	17 มิถุนายน 2586		3,700,000.00	3,836,136.61

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 30 เมษายน 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สัถ์หลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	8 กรกฎาคม 2567		3,500,000.00	3,528,596.65
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	15 กรกฎาคม 2567		1,500,000.00	1,529,682.74
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	5 สิงหาคม 2567		10,000,000.00	10,062,445.70
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	13 สิงหาคม 2567		1,800,000.00	1,832,620.05
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	17 ตุลาคม 2567		4,000,000.00	3,959,665.64
	ธนาคารแห่งประเทศไทย	กระทรวงการคลัง	18 พฤศจิกายน 2567		5,000,000.00	5,059,281.90
2 หุ้นกู้	บมจ. โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่		8 พฤศจิกายน 2572	AA+	3,200,000.00	3,195,619.56
	บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ		7 พฤษภาคม 2570	AA	3,000,000.00	3,027,777.84
	บมจ. บัตรกรุงไทย		19 พฤศจิกายน 2568	AA-	3,000,000.00	2,976,167.70
	บจ. ทู มูฟ เอช ยูนิเวอร์แซล คอมมิวนิเคชั่น		29 กรกฎาคม 2568	A+	6,000,000.00	6,097,944.84
	บจ. เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม		20 เมษายน 2569	A+	2,000,000.00	2,005,859.32
	บจ. เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม		20 ตุลาคม 2571	A+	1,000,000.00	999,556.70
	บมจ. ซีพี ออลล์		16 มิถุนายน 2567	A+	500,000.00	502,741.79
	บมจ. ซีพี ออลล์		15 พฤศจิกายน 2570	A+	3,000,000.00	3,071,792.49
	บมจ. ซีพี แอ็กซ์ตรา		13 มีนาคม 2568	A+	2,000,000.00	2,014,538.48
	บมจ. ทู คอร์ปอเรชั่น		25 กรกฎาคม 2568	A+	3,000,000.00	3,004,900.59

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 30 เมษายน 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด
	บมจ.ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป		6 พฤศจิกายน 2569	A+	1,500,000.00	1,507,498.86
	บมจ.บ้านปู		27 มกราคม 2568	A+	7,200,000.00	7,178,148.00
	บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์		9 เมษายน 2569	A+	4,000,000.00	4,045,736.52
	ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		24 มิถุนายน 2567	A	2,000,000.00	2,008,283.82
	ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		16 ธันวาคม 2567	A	3,200,000.00	3,200,051.39
	ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		8 สิงหาคม 2569	A	1,000,000.00	1,007,618.10
	ทรัสต์เพื่ออุตสาหกรรม เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้		2 เมษายน 2570	A	2,000,000.00	1,826,055.32
	บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์		30 มีนาคม 2569	A	2,000,000.00	2,004,225.14
	บมจ.กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์		18 สิงหาคม 2569	A	4,500,000.00	4,590,527.58
	บมจ.เงินดีคัส		13 กันยายน 2568	A	4,000,000.00	4,023,458.32
	บมจ.เงินดีคัส		29 มีนาคม 2570	A	3,000,000.00	3,016,135.50
	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		28 ธันวาคม 2568	A	4,000,000.00	4,014,530.88
	บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร		22 มกราคม 2569	A	1,600,000.00	1,610,571.83
	บมจ.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี		3 ธันวาคม 2568	A	1,300,000.00	1,294,969.73
	บมจ.เอเชียเซริมกิลีสซิ่ง		18 มิถุนายน 2567	A	4,500,000.00	4,547,637.77
	บมจ.เอฟที (ไทยแลนด์)		18 มกราคม 2570	A	4,000,000.00	4,034,518.88

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตเวิร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 30 เมษายน 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้ำ/ผู้รับรอง/ผู้สลักหลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าตามราคาตลาด
	บมจ.เอสซีจี เคมิคอลส์		8 กันยายน 2568	A	4,000,000.00	4,004,838.72
	บมจ.ควอลิตี้เฮาส์		8 มิถุนายน 2567	A-	1,700,000.00	1,709,916.34
	บมจ.ควอลิตี้เฮาส์		22 พฤศจิกายน 2567	A-	1,000,000.00	1,014,788.11
	บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ		9 พฤษภาคม 2567	A-	800,000.00	812,264.18
	บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ		15 กุมภาพันธ์ 2570	A-	3,000,000.00	3,007,666.80
	บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ		24 มิถุนายน 2571	A-	3,500,000.00	3,560,996.54
	บมจ.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์		18 กรกฎาคม 2567	A-	4,600,000.00	4,641,003.53
	บมจ.พุกงา โฮลดิ้ง		27 พฤษภาคม 2567	A-	1,300,000.00	1,308,657.02
	บมจ.ราชธานีลิสซิ่ง		2 มิถุนายน 2567	A-	3,900,000.00	3,929,166.38
	บมจ.ราชธานีลิสซิ่ง		9 สิงหาคม 2567	A-	5,000,000.00	5,005,158.30
	บมจ.อออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์)		15 พฤศจิกายน 2567	A-	4,900,000.00	4,946,382.96
	บมจ.เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสเซส		5 เมษายน 2568	BBB+	3,000,000.00	2,989,127.64
	บมจ.ซีเค พาวเวอร์		28 พฤษภาคม 2567	BBB+	2,400,000.00	2,416,254.96
	บมจ.ซีเค พาวเวอร์		5 เมษายน 2570	BBB+	1,000,000.00	996,216.43
	บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล		31 มกราคม 2568	BBB+	6,000,000.00	6,047,452.38
	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	บจ.ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014	5 เมษายน 2568	BBB+	3,000,000.00	2,996,766.45

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

รายละเอียดตัวตราสารและความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Port ณ 30 เมษายน 2567

ประเภท	ผู้ออก	ผู้ค้า/ผู้รับรอง/ผู้สัถ์หลัง	วันครบกำหนด	อันดับความน่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าตามราคาตลาด
3 เงินฝากออมทรัพย์	บมจ.ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น	บจ.ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014	18 มกราคม 2569	BBB+	1,000,000.00	992,543.87
	บมจ.ช.ยูโอบี	บมจ.ช.ยูโอบี	เมื่อทวงถาม	AAA	6,578,680.09	6,594,465.49
	บมจ.ช.ทิสโก้	บมจ.ช.ทิสโก้	เมื่อทวงถาม	A	454,651.62	464,288.06

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)

กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2567

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expenses)	จำนวนเงิน หน่วย: พันบาท	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สิน* (ต่อปี) 1/
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	2,201.85	1.2305
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	44.99	0.0251
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	287.20	0.1605
ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	-	-
ค่าธรรมเนียมสอบบัญชี (Auditing Fee)	30.43	0.0170
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ (Others)	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด 2/	2,564.47	1.4331

หมายเหตุ

1/ ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมข้างต้น เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มหรือภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

2/ ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

* มูลค่าทรัพย์สิน ในที่นี้ หมายถึง มูลค่าทรัพย์สินทั้งหมด หักด้วย มูลค่าหนี้สินทั้งหมด

เว้นแต่ค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน

และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติการกองทุน ณ วันที่คำนวณ

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอ์เพื่อการเลี้ยงชีพ / Krungsri Good Life RMF
ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2567

บริษัท	จำนวนเงิน (บาท)	อัตราส่วน (%)
บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน / Krungsri Capital Securities Plc.	22,460.02	12.01
บจ.หลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด / Krungthai XSpring Securities Co.,Ltd.	18,129.31	9.69
บจ.หลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) / CGS International Securities (Thailand) Co.,Ltd.	18,044.19	9.65
บมจ.หลักทรัพย์ กรุงศรี / Krungsri Securities Plc.	14,134.40	7.56
บมจ.หลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร / Kiatnakin Phatra Securities Plc.	13,352.36	7.14
บมจ.หลักทรัพย์ บัวหลวง / Bualuang Securities Plc.	12,781.61	6.83
บจ.หลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) / CLSA Securities (Thailand) Ltd.	12,566.96	6.72
บมจ.หลักทรัพย์ กสิกรไทย / Kasikorn Securities Plc.	12,151.07	6.50
บจ.หลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ / InnovestX Securities Co., Ltd.	11,318.15	6.05
บจ.หลักทรัพย์ ทีเอสโก้ / Tisco Securities Co.,Ltd.	10,740.91	5.74
อื่นๆ / Other	41,330.78	22.10
รวม / Total	187,009.76	100.00

ผลการดำเนินงานของกองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์เพื่อการเลี้ยงชีพ

ผลการดำเนินงาน สิ้นสุด ณ วันที่ 30 เมษายน 2567	% ตามช่วงเวลา			% ต่อปี				นับจากวันเริ่ม โครงการ (23 พฤศจิกายน 2561)
	Year to Date	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี	ย้อนหลัง 3 ปี	ย้อนหลัง 5 ปี	ย้อนหลัง 10 ปี	
KFGOODRMF	+0.43%	+1.63%	+1.79%	-1.67%	-1.24%	-1.83%	N/A	-1.40%
ดัชนีชี้วัด (Benchmark)*	-0.28%	+1.05%	+1.08%	-2.11%	-0.27%	+0.29%	N/A	+0.78%
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	+3.81%	+3.74%	+3.79%	+3.98%	+3.91%	+5.20%	N/A	+5.07%
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	+3.53%	+3.45%	+3.53%	+3.75%	+3.77%	+5.03%	N/A	+4.90%

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%

** ผลตอบแทนที่มีอายุเกินหนึ่งปีจะแสดงผลตอบแทนต่อปี

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดทำตามมาตรฐานการวัดผลดำเนินงานของ
กองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน

ข้อมูลอื่นๆ ที่ผู้ถือหน่วยลงทุนควรทราบ

(1) รายงานบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมในรอบเวลาที่ผ่านมา (วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2567)

ชื่อกองทุน	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์เพื่อการเลี้ยงชีพ	1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) 2. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) 3. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)

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

(2) การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีเวอร์เพื่อการเลี้ยงชีพ ใช้บริการบุคคลอื่น (soft commission)

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
1. บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
2. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
3. บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
4. บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
5. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
6. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
7. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
8. บริษัทหลักทรัพย์ กลิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
9. บริษัทหลักทรัพย์ ซีดีเคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
10. บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
11. บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
12. บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
13. บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิคเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
14. บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
15. บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
16. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
17. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
18. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
19. บริษัทหลักทรัพย์ ฟิวเจอร์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
20. บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
21. บริษัทหลักทรัพย์ ยูบีเอส (ประเทศไทย) จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน
22. บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	ข่าวสารและบทวิเคราะห์ต่างๆ	เพื่อประโยชน์ของกองทุน

(3) รายชื่อผู้จัดการกองทุน ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

ตราสารทุน	ตราสารหนี้
1. นายชวลิต โสภิตพงษ์พัฒนา	1. นางสาวพรทิพา หนึ่งน้ำใจ
2. นายสาริต บัวชู	2. นายธีรภาพ จิรศักดิ์กุล
3. นางสาวสาวิณี สุขศรีวงษ์	3. นางสาวรัมภารัตน์ ยูธานหัต
4. นายปิติ ประดิพัทธ์พงษ์	4. นายเอกพจน์ ภูวิบูลย์พาณิชย์
5. นายกวิน เหมริชญเสาวภาคย์	5. นางสาวณัฐยา เตรียมวิทยา
6. นายเอกชัย บุญยะพงศ์ไชย	

(4) การเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ณ วันที่ 30 เมษายน 2567

ไม่มีการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3 ของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุน โดยตรงได้ที่ www.krungsriasset.com

(5) อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (portfolio turnover ratio) ในรอบระยะเวลาที่ผ่านมา เท่ากับ 33.99%