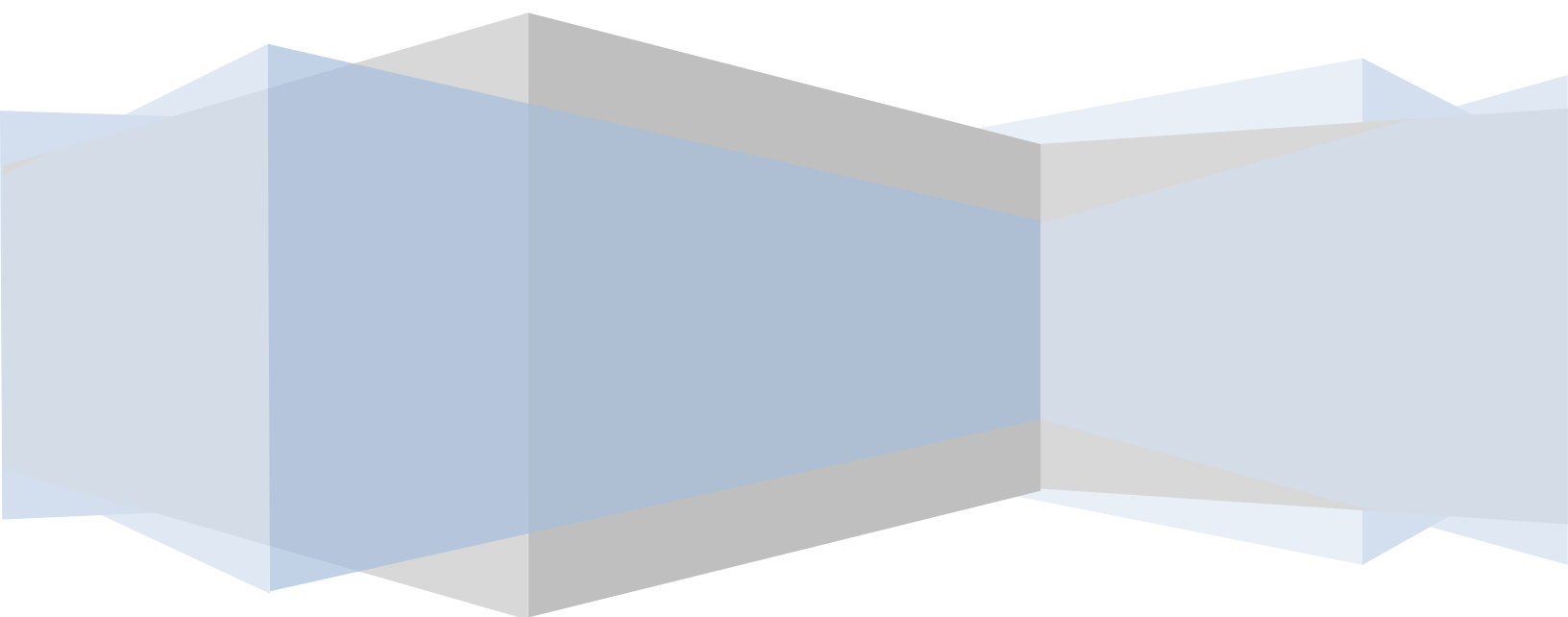


กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

PHILLIP MIXED RETIREMENT MUTUAL FUND (PMIXRMF)

รายงานรอบระยะเวลา 6 เดือน

วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 – 30 เมษายน พ.ศ. 2568



สารบัญ

	หน้า
สารสนเทศจากบริษัทจัดการ	1
ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน	2
ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม	3
รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์กองทุนรวม	4
รายละเอียดการกู้ยืมเงินและการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	4
รายละเอียดกรณีลงทุนในตราสารหนี้ที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง	4
รายละเอียดการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้	4
ข้อมูลการบันทึกตราสารหนี้/สิทธิเรียกร้องเป็นศูนย์	4
ข้อมูลการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น	4
ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม	5
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน	6
รายงานการลงทุนในตราสารหนี้	7
งบการเงิน	12
ความเห็นของบริษัทจัดการเกี่ยวกับการลงทุนของกองทุน	16
รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม	17
รายงานการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด	17
รายงานการเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3	17
รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น	17
รายงานความเห็นผู้ดูแลผลประโยชน์	18
สถานที่ติดต่อซื้อขายหน่วยลงทุน	19
การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน	19
ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	20



สาส์นจากบริษัทจัดการ

วันที่ 20 มิถุนายน พ.ศ. 2568

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด ได้บริหารและจัดการกองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ มาครบรอบระยะเวลา 6 เดือน เมื่อวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2568 จึงขอส่งรายงานประจำรอบระยะเวลา 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2567 ถึงวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2568 มายังผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการลงทุน

ทำนุบริษัทจัดการ ขอขอบคุณผู้ถือหน่วยลงทุนทุกท่านเป็นอย่างสูงที่ได้มอบความไว้วางใจให้กับบริษัทจัดการในการบริหารเงินลงทุนของท่านตลอดมา ซึ่งถือเป็นภารกิจอันสำคัญยิ่ง บริษัทจัดการจะยังคงดำเนินนโยบายการลงทุนที่เหมาะสมกับสถานการณ์ด้วยความระมัดระวังและคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ พร้อมกันนี้บริษัทจัดการจะพัฒนารูปแบบการลงทุนที่หลากหลายเพื่อรองรับความต้องการของผู้ลงทุนในการลงทุนในอนาคต หากท่านต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมสามารถติดต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด ได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0-2153-9200 ต่อ 1187 หรือ www.phillipasset.co.th

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน
กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ
สิ้นสุด ณ วันที่ 30 เมษายน 2568

ผลการดำเนินงาน (สิ้นสุด ณ วันที่ 30 เมษายน 2568)	มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท)	PMIXRMF	Benchmark*	PMIXRMF (SD)	Benchmark* (SD)
ย้อนหลัง 3 เดือน (31 ม.ค. 68)**	22.9713	-3.44%	-1.60%	20.89%	11.41%
6 เดือน (31 ต.ค. 67)**	26.2530	-15.51%	-5.59%	17.31%	9.16%
1 ปี (30 เม.ย. 67)	25.5213	-13.09%	0.67%	14.81%	7.68%
3 ปี (29 เม.ย. 65)	26.4430	-5.68%	-0.63%	11.65%	6.75%
5 ปี (30 เม.ย. 63)	20.7794	1.31%	1.70%	11.92%	7.01%
10 ปี (30 เม.ย. 58)	25.7035	-1.46%	2.31%	13.20%	7.56%
ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน (11 พ.ย. 51)	10.0000	4.95%	7.35%	13.76%	8.52%

* Benchmark: 50% of ThaiBMA Government Bond Index (Total Return Index) and 50% of SET TRI Index

** ผลตอบแทนย้อนหลัง 3 และ 6 เดือน : แสดงถึงผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจากช่วงระยะเวลาดังกล่าว ไม่ได้เป็นการแสดงเป็นผลตอบแทนต่อปี

เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐาน
การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expense)

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2568

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (Fund's Direct Expense)	จำนวนเงิน (หน่วย : พันบาท)	ร้อยละของมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิ (ต่อปี) ^{1/}
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	149.85	0.4107
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	3.00	0.0082
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	5.99	0.0164
ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี (Audit Fee)	19.84	0.0544
ค่าธรรมเนียมธนาคาร (Bank Charge)	0.20	0.0005
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์ (Commission)	3.88	0.0106
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ (Others)	3.46	0.0095
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด ^{2/}	182.34	0.4997

หมายเหตุ

1/ รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด ตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการกองทุนรวม

2/ ไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์

รายละเอียดเกี่ยวกับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึง 30 เมษายน 2568

หลักทรัพย์ในประเทศ

บริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	ค่านายหน้า (บาท)	ร้อยละของค่านายหน้ารวม
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	16,562.76	25.76
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	11,089.69	17.25
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	11,295.72	17.57
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	2,545.82	3.96
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	7,946.73	12.36
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	14,849.54	23.10
รวม	64,290.26	100.00

หลักทรัพย์ต่างประเทศ

บริษัทนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	ค่านายหน้า (HK\$)	ร้อยละของค่านายหน้ารวม
Phillip Securities Pte Ltd	-	-

รายละเอียดการกู้ยืมเงินและการขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึง 30 เมษายน 2568

-ไม่มีรายการ-

รายละเอียดกรณีลงทุนในตราสารหนี้ที่มีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึง 30 เมษายน 2568

-ไม่มีรายการ-

รายละเอียดการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึง 30 เมษายน 2568

-ไม่มีรายการ-



ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม

(Portfolio Turnover Ratio : PTR)

รอบระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2568

$$\text{PTR} = \frac{\text{Min (ซื้อทรัพย์สิน, ขายทรัพย์สิน)}}{\text{Average NAV}}$$

$$\text{PTR} = 0.58$$

วิธีการคำนวณ PTR : ใช้มูลค่าการซื้อขายทรัพย์สินในรอบปีแล้วแต่ตัวใดจะต่ำกว่า หาค่าด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV) เฉลี่ย

รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน
ณ วันที่ 30 เมษายน 2568

ชื่อย่อหลักทรัพย์	รายชื่อผู้ออกตราสาร	อันดับเครดิต/ สถาบันจัดอันดับ	มูลค่าตามราคาตลาด	% ต่อ NAV
เงินฝากออมทรัพย์เพื่อการลงทุน				
UOBT	ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	AAA (Tha)/Fitch	31,666.32	0.09
หุ้นสามัญ				
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	ADVANC	บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	2,065,000.00	6.08
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	AMATA	บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	390,720.00	1.15
ขนส่งและโลจิสติกส์	AOT	บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	749,700.00	2.21
ธนาคาร	BBL	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	1,655,450.00	4.88
การแพทย์	BCH	บริษัท บางกอก เซน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน)	832,010.00	2.45
การแพทย์	BDMS	บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด(มหาชน)	2,988,000.00	8.80
การแพทย์	BH	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	1,610,100.00	4.74
พาณิชย์	COM7	บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	1,098,470.00	3.24
พาณิชย์	CPALL	บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	2,832,500.00	8.34
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	CPN	บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	924,875.00	2.72
พลังงานและสาธารณูปโภค	EGCO	บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	1,227,200.00	3.62
วัสดุก่อสร้าง	EPG	บริษัท อีสเทิร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	549,290.00	1.62
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	ERW	บริษัท ดี เอร่าวัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	302,886.00	0.89
ธุรกิจการเกษตร	GFPT	บริษัท จีเอฟพีที จำกัด (มหาชน)	1,184,730.00	3.49
พลังงานและสาธารณูปโภค	GPSC	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	218,750.00	0.64
พลังงานและสาธารณูปโภค	GULF	บริษัท กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	740,537.00	2.18
ธนาคาร	KBANK	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	1,691,750.00	4.98
ธนาคาร	KTB	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	235,440.00	0.69
พาณิชย์	MEGA	บริษัท เมก้า ไลฟ์ไชนเอนซ์ จำกัด (มหาชน)	719,950.00	2.12
การท่องเที่ยวและสันทนาการ	MINT	บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	1,639,775.00	4.83
เงินทุนและหลักทรัพย์	MTC	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	714,950.00	2.11
ของใช้ส่วนตัวและเวชภัณฑ์	NEO	บริษัท นีโอ คอร์ปอเรท จำกัด (มหาชน)	693,530.00	2.04
อาหารและเครื่องดื่ม	OSP	บริษัท โอสดสกา จำกัด (มหาชน)	478,740.00	1.41
พลังงานและสาธารณูปโภค	RATCH	บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,762,000.00	5.19
เงินทุนและหลักทรัพย์	SAWAD	บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	500,200.00	1.47
ธนาคาร	SCB	บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	1,516,536.00	4.47
ธนาคาร	TISCO	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,288,450.00	3.80
พลังงานและสาธารณูปโภค	TTW	บริษัท ทีทีดับบลิว จำกัด (มหาชน)	1,393,040.00	4.10
อาหารและเครื่องดื่ม	TU	บริษัท ไทยยูเนี่ยน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	682,560.00	2.01
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	WHA	บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	244,318.00	0.72
อื่นๆ				
ทรัพย์สิน (หนี้สิน) อื่น			979,663.14	2.89
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ			33,942,786.46	100.00

มูลค่าหน่วยลงทุน	22.1811	บาท
------------------	---------	-----

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ
รายงานการลงทุนในตราสารหนี้
ณ วันที่ 30 เมษายน 2568

กลุ่มของตราสาร	มูลค่าตามราคาตลาด (พันบาท)	ร้อยละของ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
(ก) ตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	-	-
(ข) ตราสารของธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก/ผู้ส่งจ่าย/ผู้รับรอง/ผู้รับอวัล/ผู้สลับหลัง/ผู้ค้ำประกัน	1,080.05	3.18
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade)	-	-
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Non-Investment grade) หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-
รวม	1,080.05	3.18

สัดส่วนสูงสุด (Upper Limit) ที่บริษัทจัดการคาดว่าจะลงทุนในกลุ่ม (ง) 15% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Tris Rating

ทริสเรทติ้งใช้สัญลักษณ์ตัวอักษรแสดงผลการจัดอันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ระยะกลางและระยะยาวที่มีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป จำนวน 8 อันดับ โดยเริ่มจาก AAA ซึ่งเป็นอันดับเครดิตสูงสุด จนถึง D ซึ่งเป็นอันดับต่ำสุดซึ่งแต่ละสัญลักษณ์มีความหมายดังนี้

- AAA** อันดับเครดิตองค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ
- AA** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงต่ำมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
- A** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับต่ำ ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BBB** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้ที่อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
- BB** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงที่รุนแรง (Adverse changes) ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ ซึ่งอาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ที่อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
- B** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำและอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ
- C** องค์กรหรือตราสารหนี้มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ อย่างมากจึงจะมีสามารถในการชำระหนี้ได้
- D** องค์กรหรือตราสารหนี้อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้ายเพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

สำหรับการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้น ทริสเรทติ้งจะเน้นการวิเคราะห์โอกาสที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Default Probability) เป็นสำคัญโดยมิได้คำนึงถึงระดับของการชดเชยความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery After Default) แต่อย่างใด โดยตราสารหนี้ระยะสั้นมีอายุต่ำกว่า 1 ปี สัญลักษณ์และนิยามอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้นจำแนกเป็น 5 ระดับดังนี้

- T1** ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก มีสภาพคล่องที่ดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารหนี้ที่ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าวซึ่งมีเครื่องหมาย “+” ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น

- T2 ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีและมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น ในระดับที่น่าพอใจ
- T3 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้
- T4 ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ
- D เป็นระดับที่อยู่ในสภาวะผิดนัดชำระหนี้โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

อันดับเครดิตทุกประเภทที่จัดโดยทริสเรตติ้งเป็นอันดับเครดิตตราสารหนี้ในสกุลเงินบาท ซึ่งสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารหนี้โดยไม่รวมความเสี่ยงจากการแปลงค่าเงินสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

นอกจากนี้ทริสเรตติ้งยังใช้เครื่องหมาย “(sf)” ต่อท้ายสัญลักษณ์อันดับเครดิตตราสารหนี้เพื่อระบุว่าตราสารหนี้ที่มีเครื่องหมายดังกล่าวเป็นตราสารที่มีโครงสร้างซับซ้อน (Structured Finance Product) ตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ด้วย โดยที่ความหมายของสัญลักษณ์อันดับเครดิตยังคงเหมือนเดิมตามนิยามข้างต้น

ทริสเรตติ้งยังกำหนด “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) เพื่อสะท้อนความเป็นไปได้ของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ในระยะปานกลางหรือระยะยาว โดยทริสเรตติ้งจะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคตของผู้ออกตราสารหนี้ที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ส่วนแนวโน้มอันดับเครดิตของตราสารหนี้โดยส่วนใหญ่จะเท่ากับแนวโน้มอันดับเครดิตขององค์กรผู้ออกตราสารหนี้ ๆ หรือองค์กรซึ่งรับภาระผูกพันในการชำระหนี้ของตราสารหนี้ ๆ ทั้งนี้ แนวโน้มอันดับเครดิตแบ่งออกเป็น 4 ระดับ ได้แก่

Positive หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น

Stable หมายถึง อันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง

Negative หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับลดลง

Developing หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

ทริสเรตติ้งอาจประกาศ “เครดิตพินิจ” (Credit Alert) ซึ่งเป็นขั้นตอนหนึ่งของการทบทวนอันดับเครดิตที่ทริสเรตติ้งประกาศผลต่อสาธารณะไปแล้วในกรณีเมื่อเกิดเหตุการณ์สำคัญซึ่งทริสเรตติ้งพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจหรือการเงินขององค์กรที่ทริสเรตติ้งจัดอันดับ แต่ข้อมูลดังกล่าวยังไม่ชัดเจน หรืออาจจะยังสรุปผลไม่ได้ เช่น การควบรวมกิจการ การลงทุนใหม่ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุน หรือแผนงานต่าง ๆ ฯลฯ โดยจะยังไม่มีการเปลี่ยนแปลงผลอันดับเครดิตเดิมแต่อย่างใด ทั้งนี้ เพื่อเตือนให้นักลงทุนระมัดระวังในการที่จะลงทุนในตราสารหนี้ขององค์กรนั้น ๆ รายงานเครดิตพินิจประกอบด้วยเหตุผล (Rationale) ที่แจ้งเหตุในการออกประกาศเตือนพร้อมระบุ “เครดิตพินิจ” (Credit Alert Designation) ไว้พร้อมกับอันดับเครดิตปัจจุบัน โดยงดการระบุ “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook)

เครดิตพินิจ เป็นการบอกทิศทางของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตในระยะอันใกล้ซึ่งมี 3 รูปแบบ คือ (1) Positive (บวก) (2) Negative (ลบ) และ (3) Developing (ยังไม่ชัดเจน)

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Rating

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว สำหรับประเทศไทย

AAA (tha) แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทยซึ่งกำหนดโดย Fitch โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล

- AA (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศโดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย
- BBB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตามมีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า
- BB (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย การชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารเหล่านี้ภายในประเทศนั้น ๆ มีความไม่แน่นอนในระดับหนึ่งและความสามารถในการชำระหนี้คืนตามกำหนดเวลาจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในทางลบ
- B (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่น ๆ ในประเทศไทยการปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังคงจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้นและความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ตามกำหนดอย่างต่อเนื่องนั้น ไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ
- CCC (tha), CC (tha), C (tha)** แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาทางเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว
- D (tha)** อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้จะถูกกำหนดให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิดนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

- F1 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่น ๆ ในประเทศไทยภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่มียกระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด
- F2 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหนี้อื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ระดับของความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า
- F3 (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารทางการเงินตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นหรือตราสารอื่นในประเทศเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามการเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับที่สูงกว่า
- B (tha)** แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารทางการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอน เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น

- C (tha) แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารการเงินตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอนสูง เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศไทยความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเท่านั้น
- D (tha) แสดงถึงการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นแล้วหรือกำลังจะเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว ในระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

เครื่องบ่งชี้พิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกระดับเพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล เครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่ง ๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกันภายในอันดับความน่าเชื่อถือชั้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถืออันดับ “AAA (tha)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC (tha)”

สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวและจะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น นอกเหนือจาก “F1(tha)”

สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating Watch) : สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือจะถูกใช้เพื่อแจ้งให้นักลงทุนทราบว่ามีความเป็นไปได้ที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือและแจ้งแนวโน้มทิศทางการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว สัญญาณดังกล่าวอาจระบุเป็น “สัญญาณบวก” ซึ่งบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้สูงขึ้น “สัญญาณลบ” จะบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้ต่ำลง หรือ “สัญญาณวิวัฒนาการ” ในกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถืออาจได้รับการปรับขึ้นปรับลงหรือคงที่โดยปกติสัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือนักจะถูกระบุไว้สำหรับช่วงระยะเวลาสั้น ๆ

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 เมษายน 2568

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ ยังไม่ได้สอบทาน)

	บาท
สินทรัพย์	
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม	32,410,324.00
เงินฝากธนาคาร	1,739,093.35
ลูกหนี้จากดอกเบี้ย	3,001.04
รายได้เงินปันผลค้างรับ	521,133.00
รวมสินทรัพย์	34,673,551.39
หนี้สิน	
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	98,172.23
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	563,873.72
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	64,686.17
หนี้สินอื่น	4,032.81
รวมหนี้สิน	730,764.93
สินทรัพย์สุทธิ	33,942,786.46
สินทรัพย์สุทธิ:	
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	15,302,524.01
กำไรสะสม	
บัญชีปรับสมดุล	10,534,164.96
กำไรสะสมจากการดำเนินงาน	8,106,097.49
สินทรัพย์สุทธิ	33,942,786.46
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วย	22.1811
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นปี (หน่วย)	1,530,252.40

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน

ณ วันที่ 30 เมษายน 2568

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

		ร้อยละของ	
ชื่อหลักทรัพย์	วันครบกำหนด	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าเงินลงทุน
		(บาท)	
หุ้นสามัญ			
หลักทรัพย์จดทะเบียน			
หมวดอาหารและเครื่องดื่ม		1,161,300.00	3.59
บริษัท โอสดสภา จำกัด (มหาชน)	30,300	478,740.00	1.48
บริษัท ไทยยูเนียน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	63,200	682,560.00	2.11
หมวดธนาคาร		6,062,790.00	18.71
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	11,300	1,582,000.00	4.88
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	10,100	1,610,950.00	4.97
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	10,800	235,440.00	0.73
บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)	11,900	1,416,100.00	4.37
บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	12,400	1,218,300.00	3.76
หมวดวัสดุก่อสร้าง		549,290.00	1.69
บริษัท อีสเทิร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	206,500	549,290.00	1.69
หมวดพัฒนาอสังหาริมทรัพย์		1,523,163.00	4.70
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	26,400	390,720.00	1.21
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	17,500	888,125.00	2.74
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	80,900	244,318.00	0.75
หมวดพลังงานและสาธารณูปโภค		5,301,527.00	16.35
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	11,800	1,227,200.00	3.79
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)	7,000	218,750.00	0.67

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายงานรอบระยะเวลา 6 เดือน ตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2567 – 30 เมษายน 2568

บริษัท กัลฟ์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	15,113	740,537.00	2.28
บริษัท ราช กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	65,600	1,722,000.00	5.31
บริษัท ทีทีดับบลิว จำกัด (มหาชน)	158,300	1,393,040.00	4.30
หมวดธุรกิจการเกษตร		1,184,730.00	3.66
บริษัท จีเอฟพีที จำกัด (มหาชน)	117,300	1,184,730.00	3.66
หมวดการท่องเที่ยวและสันทนาการ		1,931,159.00	5.96
บริษัท ดี เอราวัณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	127,800	291,384.00	0.90
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	61,300	1,639,775.00	5.06
หมวดพาณิชย์		4,619,530.00	14.25
บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	51,800	1,067,080.00	3.29
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	55,000	2,832,500.00	8.74
บริษัท เมก้า ไลฟ์ไชนเอนซ์ จำกัด (มหาชน)	23,800	719,950.00	2.22
หมวดการแพทย์		5,387,510.00	16.63
บริษัท บางกอก เชน ฮอสปิเทล จำกัด (มหาชน)	55,100	832,010.00	2.57
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด (มหาชน)	124,500	2,988,000.00	9.22
บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน)	9,500	1,567,500.00	4.84
หมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร		2,065,000.00	6.37
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	7,000	2,065,000.00	6.37
หมวดขนส่งและโลจิสติกส์		749,700.00	2.31
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	19,600	749,700.00	2.31
หมวดเงินทุนและหลักทรัพย์		1,211,200.00	3.73
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	15,800	711,000.00	2.19
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	16,400	500,200.00	1.54
หมวดของใช้ส่วนตัวและเวชภัณฑ์		663,425.00	2.05
บริษัท นีโอ คอร์ปอเรท จำกัด (มหาชน)	22,300	663,425.00	2.05
รวมหุ้นสามัญ		32,410,324.00	100.00
รวมเงินลงทุน (ราคาทุน 35,212,269.99 บาท)		32,410,324.00	100.00

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับรอบระยะเวลา 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 เมษายน 2568

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ ยังไม่ได้สอบทาน)

บาท

รายได้จากการลงทุน

รายได้เงินปันผล

26,997.00

รายได้ดอกเบี้ย

130,153.40

รวมรายได้

157,150.40

ค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมการจัดการ

149,849.95

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์

2,997.08

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน

5,993.98

ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ

19,835.44

ค่าใช้จ่ายอื่น

7,537.47

รวมค่าใช้จ่าย

186,213.92

รายได้จากการลงทุนสุทธิ

(29,063.52)

รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน

รายการกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน

(497,810.80)

รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน

(5,895,133.91)

รวมรายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น

(6,392,944.71)

การลดลงในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

(6,422,008.23)



**ความเห็นของบริษัทจัดการเกี่ยวกับการลงทุนของกองทุน
กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ
สำหรับรอบระยะ 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2568**

เศรษฐกิจไทยในรอบครึ่งปีบัญชีที่ผ่านมาเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงทั้งในและนอกประเทศ โดยเฉพาะจากประเด็นการปรับขึ้นอัตราภาษีนำเข้าสหรัฐภายใต้นโยบาย Protectionism ของประธานาธิบดี โดนัลด์ ทรัมป์ ซึ่งอาจจะส่งผลให้เกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยทางเทคนิค (Technical Recession) ขณะที่เศรษฐกิจไทยพึ่งพาการส่งออกไปยังสหรัฐราวร้อยละ 30 โดยธนาคารแห่งประเทศไทยคาดการณ์ผลกระทบจากการปรับขึ้นอัตราภาษีดังกล่าวต่อผลิตภัณฑ์รวมในประเทศของไทย (GDP) ราวร้อยละ 1.2 ทั้งนี้ คณะกรรมการนโยบายทางการเงินได้เริ่มดำเนินนโยบายทางการเงินในลักษณะผ่อนคลายเป็นพิเศษ โดยได้ทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 2.5 สู่ระดับ ร้อยละ 1.75 เพื่อสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจไทยให้เป็นไปตามเป้าหมายกลางปีจายความไม่แน่นอนในหลากหลายมิติ โดยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลระยะยาวปรับตัวลดลงจากระดับร้อยละ 2.83 สู่ระดับ ร้อยละ 1.70 สะท้อน Sentiment ของนักลงทุนในการลดความเสี่ยงการลงทุนในทรัพย์สินเสี่ยง

ด้านสภาวะการลงทุนในตลาดหุ้นไทยยังขบเซา โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปรับตัวลดลงราวร้อยละ 18 ในช่วงรอบครึ่งปีบัญชีที่ผ่านมา กัดดันจากการฟื้นตัวช้าของเศรษฐกิจไทยและผลประกอบการบริษัทจดทะเบียน ซึ่งเป็นผลมาจากปัญหาเชิงโครงสร้างของเศรษฐกิจไทย อัตราหนี้สินครัวเรือนในระดับสูง อีกทั้งยังเผชิญกับความไม่แน่นอนจากภายนอกประเทศอันเป็นผลมาจากความขัดแย้งเชิงภูมิรัฐศาสตร์ในระดับโลก ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ถูกซื้อขายที่ราคาต่อกว่าร้อยละ 12 เท่า ซึ่งถือเป็นระดับที่ค่อนข้างต่ำมากเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ย 10 ปี ย้อนหลังที่ระดับ 17 เท่า

บริษัทจัดการมีมุมมองในลักษณะค่อนข้างอนุรักษ์นิยมต่อการลงทุนในตลาดหุ้นไทยในปัจจุบัน โดยมุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์และหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานที่ดี และมีความเสี่ยงจากการลงทุนที่จำกัด อาทิเช่น หุ้นในกลุ่มโรงพยาบาล โรงไฟฟ้า และธนาคาร เป็นต้น

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ณ วันที่ 30 เมษายน 2568 เท่ากับ 33,942,786.46 บาท คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 22.1811 บาท เปรียบเทียบกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ณ วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 เท่ากับ 41,244,138.52 บาท คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิต่อหน่วยเท่ากับ 26.2891 บาท ลดลง 4.1080 บาท หรือคิดเป็นการลดลงประมาณร้อยละ 15.63

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึง 30 เมษายน 2568

ลำดับที่	รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้อง
1.	บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงานการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด

ข้อมูลการใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในนามกองทุนรวมของรอบปีปฏิทินล่าสุด ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบรายละเอียด
แนวทางการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทจัดการ <https://www.phillipasset.co.th/about-us/>

รายงานการเปิดเผยข้อมูลการถือหน่วยลงทุนเกิน 1 ใน 3

ณ วันที่ 30 เมษายน 2568 กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ ไม่มี การถือหน่วยลงทุนของกลุ่มบุคคลใดบุคคลหนึ่งเกิน 1
ใน 3 ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลสัดส่วนการถือหน่วยลงทุนโดยตรงได้ที่ <https://www.phillipasset.co.th>

รายงานการรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนใช้บริการบุคคลอื่น

(Soft Commission)

สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2568

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ข้อมูลข่าวสาร บทวิจย สรุปภาวะตลาด การประชุมสัมมนา	เพื่อเป็นประโยชน์ในการลงทุน ของกองทุน



รายงานความเห็นผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด เป็นผู้จัดตั้งและจัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าวสำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนของกองทุน ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2567 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2568

ธนาคารฯ เห็นว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการโดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

(นางสาวดารารัตน์ ตั้งอุดมเลิศ)

ผู้อำนวยการ

ฝ่ายพัฒนามลทินภัณฑ์และควบคุมดูแลผลประโยชน์

กลุ่มควบคุมดูแลผลประโยชน์

วันที่ 2 พฤษภาคม 2568

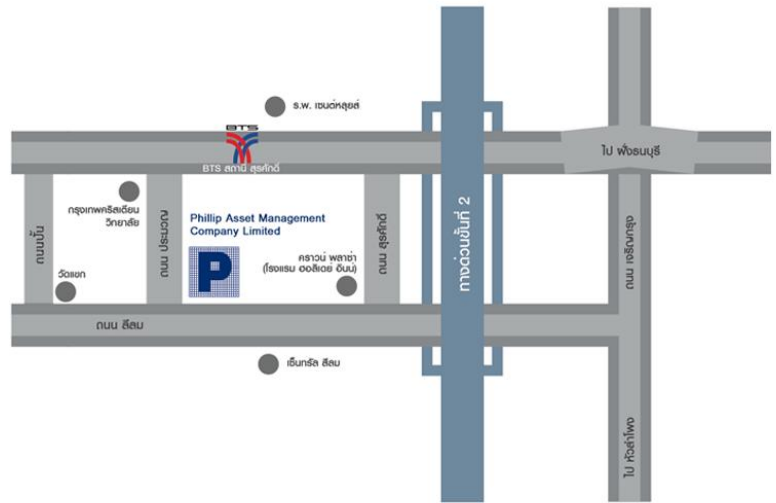
Bank of Ayudhya Public Company Limited
1222 Rama III Road, Bang Phongphang
Van Nawa, Bangkok 10120, Thailand
Reg. No. 0107536001079
T +66 (0) 2296 2000
www.krungsri.com

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
1222 ถนนพระยาภิรมย์ 3 แขวงบางโพธิ์
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10120
ทะเบียนเลขที่ 0107536001079
โทรศัพท์ +66 (0) 2296 2000
www.krungsri.com



สถานที่ติดต่อซื้อขายหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด
849 อาคารวรวัฒน์ ชั้น 22 ห้อง 2201 ถนนสีลม
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 0-2153-9200 โทรสาร 0-2635-3040
www.phillipasset.co.th



การชำระค่าซื้อหน่วยลงทุน

นำเช็คหรือเงินสดเข้าบัญชีกระแสรายวัน

ธนาคาร	สาขา	ชื่อบัญชี	ประเภท	เลขที่บัญชี
กสิกรไทย	จีวเวลรี่เทรดเซ็นเตอร์	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	602-100-0157
กรุงไทย	สีลม	บลจ.ฟิลลิป	กระแสรายวัน	022-605-3032
ไทยพาณิชย์	สีลม	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	065-302-7558
กรุงเทพ	จีวเวลรี่เทรดเซ็นเตอร์	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	054-301-7099
กรุงศรีอยุธยา	บางรัก	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	007-009-6601
ทหารไทยธนชาต	อาคารวรวัฒน์ สีลม	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	118-1-07789-0
เกียรตินาคินภัทร	สำนักงานใหญ่	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	100-000-2287
แลนด์ แอนด์ เฮาส์	สำนักงานปิ่น	บลจ.ฟิลลิป เพื่อซื้อหน่วยลงทุน	กระแสรายวัน	889-1021-359

รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	เบอร์โทรศัพท์
บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2153-9200
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2658-8888
บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	0-2841-9000
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	0-2638-5500, 0-2659-7777
บริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	0-2305-9000
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด	0-2695-5555
บริษัทหลักทรัพย์ ปียอนด์ จำกัด (มหาชน)	0-2820-0100
บริษัทหลักทรัพย์ พาย จำกัด (มหาชน)	0-2205-7000
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	0-2779-9000
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2659-8000
ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2663-9999
บริษัทหลักทรัพย์ เวลธ์ เมจิก จำกัด	0-2437-1588
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด	0-2660-6677
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2658-5000
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลท์ รีพับลิค จำกัด	0-2266-6697, 0-2266-6698
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	0-2658-9000
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนฟินโนมินา จำกัด	0-2026-5100
บริษัท ฟิลลิปประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	0-2022-5000
บริษัทหลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด	0-2022-1499
บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน)	0-2660-6624
บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด	0-2680-1111, 0-2680-1000
บริษัท หลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน โรโบเวลล์ จำกัด	0-2026-6222
บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	0-2796-0000, 0-2345-0000
บริษัทหลักทรัพย์ อินโนเวสต์ เอกซ์ จำกัด	0-2949-1999, 0-2949-1234, 0-2949-1221
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน แอสเซนด เวลส์ จำกัด	1240 กด 4
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	0-2009-8000
บริษัทหลักทรัพย์ ไพน์ เวลท์ โซลูชั่น จำกัด	0-2095-8999
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1327
บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	0-2351-1800
บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด	0-2508-1567
บริษัทหลักทรัพย์ เคเคพี ไดม์ จำกัด	contact@dime.co.th
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เทรเชอริสต์ จำกัด	0-2095-5688
บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลส์ เซอร์ติฟายด์ จำกัด	0-2026-6875 ต่อ 9918

กองทุนเปิดฟิลลิปผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ

รายงานรอบระยะเวลา 6 เดือน ตั้งแต่ 1 พฤศจิกายน 2567 – 30 เมษายน 2568

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

0-2274-9400



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด

849 อาคารวรวัฒน์ ชั้น 22 ห้อง 2201 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0-2153-9200 โทรสาร 0-2635-3040

www.phillipasset.co.th



PHILLIP
ASSET MANAGEMENT

Your Partner in Investment