

## กองทุนเปิด แอล เอช ยูเอส ไฟแนนเชียล

### LH US Financial Fund (LHUSFIN)

ชนิดจ่ายเงินปันผล  
LHUSFIN-D

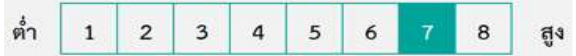
#### ประเภทกองทุนรวม/กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ/Feeder Fund/Cross Investing Fund
- กลุ่ม US Equity

#### นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ (หรือ “กองทุนหลัก (Master fund)”) ที่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุน และ/หรือหุ้นกลุ่มบริการทางการเงิน (Financial service) โดยจะลงทุนในกองทุนหลักเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
- ชื่อกองทุนหลัก iShares U.S. Financial Services ETF
- จัดการโดย BlackRock Fund Advisors (BFA)
- มุ่งหวังให้ผลประโยชน์จากการเคลื่อนไหวตามผลตอบแทนของกองทุนหลัก (Passive Management) โดยกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประโยชน์จากการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (Passive Management / Index Tracking)
- มีการลงทุนในกองทุนรวมอื่นภายใต้บลจ. เดียวกัน (Cross Investing Fund)
- สัดส่วนการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ซึ่งจะพิจารณาจากสถานะของตลาดการเงินในขณะนั้น และ/หรือปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง อาทิ เช่น ปัจจัยทางเศรษฐกิจการเมือง การเงินและการคลัง เป็นต้น เพื่อคาดการณ์ทิศทางแนวโน้มของค่าเงิน และพิจารณาหาการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนให้เหมาะสมกับสภาวะการณ์ในแต่ละขณะต่อไป

#### ระดับความเสี่ยง



#### เสี่ยงสูง

ลงทุนในตราสารทุน โดยเน้นเพียงบางหมวดอุตสาหกรรม โดยเฉลี่ยในรอบปีไม่น้อยกว่า 80 % ของ NAV

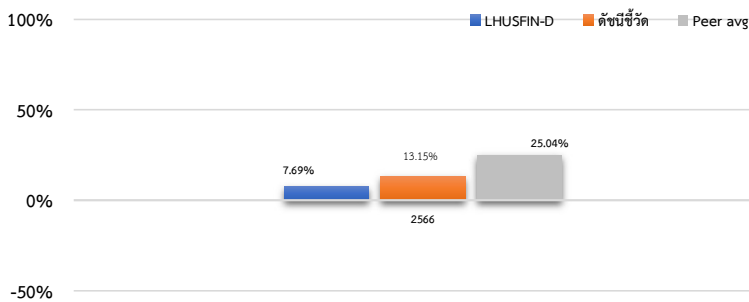
#### ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	29 มีนาคม 2565
วันเริ่มต้น class	29 มีนาคม 2565
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	มี
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

#### ผู้จัดการกองทุนรวม

ชื่อ-นามสกุล	วันเริ่มบริหารกองทุน
คุณพรเพ็ญ ชูสีประเสริฐ	29 มีนาคม 2565
คุณพลสินธุ์ กิจมันถาวร	29 มีนาคม 2565

#### ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปี ปฏิทิน (%ต่อปี)



#### ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีหกมด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี <sup>1</sup>
LHUSFIN-D	17.71	3.22	10.68	39.28
ดัชนีชี้วัด	21.37	0.63	5.81	39.45
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	13.47	2.31	9.60	32.25
ความผันผวนกองทุน	12.39	7.96	10.12	13.87
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	14.15	9.28	11.59	15.97
	3 ปี <sup>1</sup>	5 ปี <sup>1</sup>	10 ปี <sup>1</sup>	ตั้งแต่จัดตั้ง <sup>1</sup>
LHUSFIN-D	N/A	N/A	N/A	3.75
ดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	6.66
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-2.85	8.58	9.04	N/A
ความผันผวนกองทุน	N/A	N/A	N/A	18.21
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	21.52

#### ดัชนีชี้วัด :

ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก สัดส่วน 100% ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน

#### คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

การจัดอันดับกองทุน Morningstar

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ  
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้  
ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.lhfund.co.th

การซื้อขายหน่วยลงทุน		การขายคืนหน่วยลงทุน	
วันทำการซื้อ :	ทุกวันทำการ	วันทำการขายคืน :	ทุกวันทำการ
เวลาทำการ :	8.30 - 14.00 น	เวลาทำการ :	8.30 - 14.00 น
การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ :	1,000 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ :	ไม่กำหนด
การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ :	100 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ :	100 บาท
		ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน* :	T+4

หมายเหตุ : \*ภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันคำนวณมูลค่าทรัพย์สินสุทธิโดยมิให้นำรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศ ปัจจุบันรับเงินค่าขายคืนภายใน 4 วันทำการถัดจากวันทำการขายคืน (T+4)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	2.50	1.07000
รวมค่าใช้จ่าย	5.00	1.65181

#### หมายเหตุ :

- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด ในทำนองเดียวกันนี้
- ค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมเมื่อรวมกันทั้งหมดแล้ว ต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 5.00 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
- สามารถดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปี เพิ่มเติมได้ที่รายละเอียดหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม

\* สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ [www.lhfund.co.th](http://www.lhfund.co.th)

ทั้งนี้ หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมภายใต้การจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมการขาย และ/หรือค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง เช่น หากกองทุนต้นทางมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,000 ล้านบาท และจัดสรรการลงทุนไปยังกองทุนปลายทางจำนวน 100 ล้านบาท บริษัทจัดการจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมการขาย และ/หรือค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากเงินลงทุน 1,000 ล้านบาท ในอัตราที่กองทุนต้นทางกำหนดเท่านั้น โดยกองทุนปลายทางจะไม่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวเพิ่มเติมอีก เป็นต้น

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	2.50	1.25
การรับซื้อคืน	2.50	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	2.50	1.25
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	2.50	ยกเว้น
การโอนหน่วย	ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	200 บาท/รายการ

#### หมายเหตุ :

- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้น อาจเรียกเก็บจากผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละรายไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ
- กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ แต่จะมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามอัตราที่บริษัทจัดการกำหนด
- ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

#### ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	-22.99%
Recovering Period	4 เดือน
FX Hedging	79.86%
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.1367
Sharpe Ratio	0.12
Alpha	-2.90%
Beta	N/A
Tracking Error	N/A
อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้	N/A
Yield to Maturity	N/A

#### การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

UNITED STATES	100.00
---------------	--------

#### หมายเหตุ :

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ 5 อันดับแรก

Factsheet กองทุน iShares U.S. Financial Services E ณ วันที่ 30 ก.ย. 67

#### การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม /

##### ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

Financial Services	69.05%
Banks	30.75%
Cash and/or Derivatives	0.20%

#### หมายเหตุ :

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก

Factsheet กองทุน iShares U.S. Financial Services E ณ วันที่ 30 ก.ย. 67

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก		การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%)		
				ในประเทศ	national	international
หน่วยลงทุน iShares U.S. Financial Service	99.52%	BERKSHIRE HATHAWAY INC CLASS B	15.32%	GOV Bond/AAA		
เงินฝากธนาคาร	3.24%	JPMORGAN CHASE & CO	10.90%	AA		
อื่นๆ	-2.76%	VISA INC CLASS A	8.35%	A		
		MASTERCARD INC CLASS A	7.41%	BBB		
		BANK OF AMERICA CORP	4.87%	ต่ำกว่า BBB		
				Unrated		

หมายเหตุ : ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก มาจาก Factsheet กองทุน iShares U.S. Financial Services E ณ วันที่ 30 ก.ย. 67

## การลงทุนในกองทุนอื่นเกินกว่า 20% (กองในประเทศ และหรือกองต่างประเทศ)

ชื่อกองทุน :	iShares U.S. Financial Services ETF	web link :	<a href="https://www.ishares.com/us/products/239509/ishares-us-financial-services-etf">https://www.ishares.com/us/products/239509/ishares-us-financial-services-etf</a>
ชื่อกองทุน :		web link :	
ชื่อกองทุน :		ISIN code :	US4642877702
		Bloomberg code :	YIG US
ชื่อกองทุน :		ISIN code :	
		Bloomberg code :	

## คำอธิบาย

**Maximum Drawdown** เปรอ์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุด ไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

**Recovering Period** ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลาสั้นเท่าใด

**FX Hedging** เปรอ์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน** ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูงบ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

**Sharpe Ratio** อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่าเนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

**Alpha** ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

**Beta** ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

**Tracking Error** อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

**Yield to Maturity** อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด  
โทรศัพท์ 02-286-3484 [www.lhfund.co.th](http://www.lhfund.co.th)  
เลขที่ 11 อาคารคิวเฮ้าส์ สาทร ชั้น 10, 14 ถนนสาทรใต้  
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120