



Fund

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
LAND AND HOUSES FUND MANAGEMENT CO.,LTD

หนังสือชี้ชวน

ส่วนข้อมูลกองทุนรวม (Q&A)

กองทุนเปิด แอล เอช เฟล็กซิเบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ

LH FLEXIBLE RMF

(LHFLRMF)

(สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปีที่ 6 สิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562)

ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดของกองทุนอย่างละเอียดก่อนตัดสินใจลงทุนหากมีข้อสงสัย
หรือต้องการข้อมูลเพิ่มเติม โปรดติดต่อบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน

ส่วนข้อมูลสรุปรายละเอียดโครงการ

ชื่อโครงการ	กองทุนเปิด แอล เอช เฟล็กซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ LH FLEXIBLE RMF (LHFLRMF)
อายุโครงการ	ไม่กำหนด
วันที่ได้รับอนุมัติให้จัดตั้งและจัดการกองทุนรวม	2 พฤศจิกายน 2555
วันที่จดทะเบียนกองทุน	28 พฤศจิกายน 2555
วันที่เปิดเสนอซื้อหน่วยลงทุน	ทุกวันทำการ
วันที่เปิดเสนอขายหน่วยลงทุน	ทุกวันทำการ

ประเภทและนโยบายการลงทุน

Q: ประเภทของกองทุน

A: กองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารแห่งทุน เพื่อการเลี้ยงชีพ

Q: นโยบายการลงทุน

A: กองทุนจะลงทุนแบบผสม (Mixed Fund) ระหว่างตราสารแห่งหนี้ และตราสารแห่งทุน โดยกองทุนจะลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารแห่งทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารแห่งหนี้ และหรือเงินฝาก รวมทั้งหลักทรัพย์และทรัพย์สินอื่นหรือการหาดอกผลโดยวิธีอื่นอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ ตั้งแต่ร้อยละ 0 ถึงร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนให้เหมาะสมตามสถานการณ์ในแต่ละขณะ เพื่อให้ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมและเป็นการกระจายการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงจากการลงทุน

กองทุนอาจจะพิจารณาลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivative) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการลงทุน (Hedging) ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด

ทั้งนี้ กองทุนจะไม่ลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแฝง (Structured Note) ตราสารแห่งทุนของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Unlisted securities) ตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non - investment grade) และตราสารแห่งหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated Securities)

กองทุนอาจมีไว้ซึ่งตราสารแห่งหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่สามารถลงทุนได้ (non - investment grade) เฉพาะกรณี que ตราสารแห่งหนี้นั้นได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) ขณะที่กองทุนลงทุนเท่านั้น

ลักษณะที่สำคัญของกองทุนรวม

Q: กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนรวมที่มีการกำหนดประเภทของผู้ลงทุน หรือมีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุนหรือไม่อย่างไร

A: กองทุนรวมนี้เป็นกองทุนสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป โดยไม่มีการแบ่งชนิดของหน่วยลงทุน

Q: กองทุนรวมนี้มีจำนวนเงินทุนโครงการเท่าใด

A: จำนวนเงินทุนโครงการนี้เท่ากับ 500 ล้านบาท

Q: กองทุนนี้เหมาะสมที่จะเป็นทางเลือกสำหรับเงินลงทุนลักษณะใด ควรลงทุนในกองทุนนี้เป็นระยะเวลาเท่าใด

A: กองทุนนี้เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการออมและลงทุนต่อเนื่องระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพหลังเกษียณอายุ และตอบสนองผู้ลงทุนที่มุ่งหวังผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากเงินปันผล หรือกำไรส่วนเกินทุนจากการลงทุนในตราสารแห่งทุน รวมทั้งผลตอบแทนที่กองทุนจะได้รับจากดอกเบี้ยหรือกำไรส่วนเกินทุนจากการลงทุนในตราสารแห่งนี้

Q: ปัจจัยใดที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อเงินลงทุนของผู้ลงทุน

- A: 1) ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร
2) ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร
3) ความเสี่ยงจากสภาพคล่องของตราสาร

Q: กองทุนนี้มีผู้ประกันเงินทุนหรือมุ่งเน้นจะคุ้มครองเงินต้นหรือไม่ อย่างไร

A: กองทุนนี้ไม่มีผู้ประกันเงินทุนและไม่คุ้มครองเงินต้น

Q: กองทุนรวมนี้มีรอบระยะเวลาบัญชีอย่างไร

A: วันที่ 30 พฤศจิกายน ของทุกปี

ข้อกำหนดในการซื้อขายและโอนหน่วยลงทุน

Q: กองทุนรวมนี้มีวิธีการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอย่างไร

A: 1) วิธีการขายหน่วยลงทุน

- ✓ ไม่กำหนดมูลค่าขั้นต่ำของการสั่งซื้อ
- ✓ ผู้ลงทุนสามารถสั่งซื้อได้ที่บริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทจัดการ เวลา 8.30-15.30 น.
- ✓ ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะต้องชำระเงินค่าซื้อครั้งเดียวเต็มจำนวนที่สั่งซื้อ โดยชำระเป็น เงินโอน เช็ค ดราฟต์ หรือวิธีอื่นใดที่บริษัทจัดการยอมรับ โดยผู้สั่งซื้อจะต้องลงวันที่ตามวันที่ที่สั่งซื้อและขีดคร่อมเฉพาะสั่งจ่ายในนาม “บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด เพื่อจองซื้อหน่วยลงทุน” โดยระบุชื่อ ที่อยู่และหมายเลขโทรศัพท์ของผู้สั่งซื้อลงบนด้านหลังของเช็คเพื่อความสะดวกในการติดต่อและเพื่อผลประโยชน์ของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุน

2) วิธีรับซื้อคืน

- ✓ ไม่กำหนดมูลค่าหรือหน่วยขั้นต่ำในการขายคืน และไม่กำหนดมูลค่าหน่วยลงทุนคงเหลือในบัญชีขั้นต่ำ
- ✓ ผู้ลงทุนสามารถส่งขายหน่วยลงทุนได้ทุกวันทำการ โดยผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถส่งคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุน ได้ตั้งแต่เวลาเริ่มทำการถึงเวลา 15:30 น.
- ✓ การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ อาจส่งผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนั้นผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ที่จะต้องศึกษา และปฏิบัติตามข้อกำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะเปลี่ยนแปลงเวลาทำการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าว ตามที่บริษัทจัดการเห็นสมควร ซึ่งเป็นไปเพื่อประโยชน์ของกองทุนรวม โดยจะแจ้งให้ผู้ถือหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า โดยประกาศ ณ สำนักงานของบริษัทจัดการ และ/หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน (ถ้ามี) หรือเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ

บริษัทจัดการจะดำเนินการชำระเงินให้ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่ทำรายการ

Q: กรณีใดที่บริษัทจัดการสงวนสิทธิ์ไม่ขายหน่วยลงทุน

A: บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธการสั่งซื้อหน่วยลงทุน ในกรณีที่บริษัทจัดการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการสั่งซื้อดังกล่าว มีผลกระทบต่อการลงทุนของกองทุนรวมหรือต่อผู้ถือหน่วยลงทุนหรือต่อชื่อเสียงหรือต่อความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัทจัดการ โดยไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนทราบล่วงหน้า

Q: กองทุนรวมนี้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับการเลื่อนกำหนดเวลาชำระค่าขายคืนหน่วยลงทุน การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว และการหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนไว้อย่างไร

A: 1) การเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน

บริษัทจัดการอาจเลื่อนกำหนดการชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนคืนแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ได้มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดไว้แล้วได้ ในกรณีดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทจัดการโดยความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นว่ามีความจำเป็นต้องทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล หรือมีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทจัดการ
- (2) มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนไว้แล้วแต่ในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการยังไม่ได้ชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทจัดการพบว่าราคารับซื้อคืนหน่วยลงทุนดังกล่าวไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา โดยราคาขายคืนหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องนั้นต่างจากราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสแตงค์ขึ้นไปและคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง
- (3) มีคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนในช่วงระยะเวลาที่บริษัทจัดการพบว่าราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนไม่ถูกต้อง และผู้ดูแลผลประโยชน์ยังไม่ได้รับรองข้อมูลในรายงานการแก้ไขราคาย้อนหลังและรายงานการชดเชยราคา โดยราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ไม่ถูกต้องนั้นต่างจากราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้องตั้งแต่หนึ่งสแตงค์ขึ้นไป และคิดเป็นอัตราตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของราคาซื้อคืนหน่วยลงทุนที่ถูกต้อง

2) การไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งที่รับไว้แล้ว

บริษัทจัดการอาจไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับไว้แล้ว หรืออาจหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนได้ในกรณีที่ปรากฏเหตุดังต่อไปนี้

- (1) ตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์ไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ
- (2) เมื่อบริษัทจัดการโดยความเห็นชอบของผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นว่ามีความจำเป็นทำให้ไม่สามารถจำหน่าย จ่าย โอนหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินของกองทุนเปิดได้อย่างสมเหตุสมผล หรือไม่ไม่สามารถคำนวณมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนเปิดได้อย่างเป็นธรรมและเหมาะสม หรือมีความจำเป็นอื่นใดเพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน ทั้งนี้ บริษัทจัดการจะไม่ขาย ไม่รับซื้อคืน หรือไม่รับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนที่ได้รับมาแล้ว หรือจะหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนในกรณีนี้ได้ไม่เกิน 1 วันทำการ เว้นแต่ได้รับผ่อนผันจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
- (3) ในกรณีที่กองทุนรวมมีการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศตามประกาศสำนักงาน ก.ล.ต.ว่าด้วยการลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศเพื่อเป็นทรัพย์สินของกองทุน และการกำหนดอัตราส่วนการลงทุน เมื่อมีเหตุการณ์ดังต่อไปนี้เกิดขึ้นและก่อให้เกิดผลกระทบต่อกองทุนรวมดังกล่าวอย่างมีนัยสำคัญ
 - (ก) ตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถเปิดทำการซื้อขายได้ตามปกติ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่กองทุนรวมได้ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์แต่ละแห่งเกินกว่าร้อยละสิบของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
 - (ข) มีเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศได้อย่างเสรี และทำให้ไม่สามารถโอนเงินออกจากประเทศหรือรับโอนเงินจากต่างประเทศได้ตามปกติ
 - (ค) มีเหตุที่ทำให้กองทุนรวมไม่ได้รับชำระเงินจากหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินที่ลงทุนไว้ตามกำหนดเวลาปกติ ซึ่งเหตุดังกล่าวอยู่เหนือการควบคุมของบริษัทจัดการและผู้ดูแลผลประโยชน์เห็นชอบด้วยแล้ว
 - (ง) ในกรณีที่กองทุนรวมลงทุนหรือมีไว้ซึ่งหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศและกองทุนรวมต่างประเทศนั้นหยุดรับคำสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุนหรือไม่ขายหรือไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหรือคำสั่งขายคืนหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว
- (4) เป็นการไม่ขายหน่วยลงทุนตามคำสั่งซื้อหน่วยลงทุนที่รับไว้แล้ว หรือเป็นการหยุดรับคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน แก่ผู้ลงทุนเฉพาะราย เนื่องจากปรากฏข้อเท็จจริงดังต่อไปนี้
 - (ก) บริษัทจัดการมีเหตุอันควรสงสัยว่าผู้ลงทุนรายนั้น ๆ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดต่อไปนี้
 1. การกระทำที่เป็นความผิดมูลฐานหรือความผิดฐานฟอกเงินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ
 2. การให้การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย หรือ
 3. การกระทำที่เป็นการปฏิบัติตามคำสั่งเกี่ยวกับการยึดหรืออายัดทรัพย์สิน โดยบุคคลผู้มีอำนาจตามกฎหมาย
 - (ข) บริษัทจัดการไม่สามารถดำเนินการรู้จักลูกค้า และตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าได้ในสาระสำคัญ

3) การหยุดรับคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุน

เพื่อคุ้มครองประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุน หรือในกรณีที่มีความจำเป็นเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ หรือเพื่อรักษาเสถียรภาพในระบบตลาดการเงิน สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. อาจประกาศให้บริษัทจัดการหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดได้เป็นการชั่วคราวตามระยะเวลาที่เห็นสมควร แต่รวมแล้วต้องไม่เกิน 20 วันทำการติดต่อกัน เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ ก.ล.ต. ให้ขยายระยะเวลาหยุดรับคำสั่งซื้อ คำสั่งขายคืน หรือคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออกไปได้

Q: วิธีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นอย่างไร

A: การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า (Switch in) สามารถกระทำได้ทุกวันทำการตามที่บริษัทจัดการกำหนด ระหว่างเวลาเริ่มทำการถึง 15.30 น. โดยเป็นการสับเปลี่ยนจากหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ หรือภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการอื่น (“กองทุนต้นทาง”) มาเข้ากองทุนนี้ (“กองทุนปลายทาง”) ทั้งนี้ การสับเปลี่ยนการถือหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนเปิด ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในโครงการจัดการของทั้งกองทุนเปิดต้นทาง และกองทุนเปิดปลายทาง

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก (Switch out) ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุนนี้ไปยังกองทุนอื่นภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ หรือภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการอื่น (ตามที่บริษัทจัดการกำหนดให้มีการสับเปลี่ยนได้) โดยส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และนำส่งหลักฐานการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (ที่บริษัทจัดการกำหนด) ผ่านบริษัทจัดการหรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ในกรณีที่วันดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการ และ/หรือวันที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่มีอำนาจตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องมีคำสั่งให้เป็นวันหยุดทำการซื้อขาย แม้อาจเป็นวันที่บริษัทจัดการกำหนดให้เป็นทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนก็ตาม บริษัทจัดการจะเลื่อนวันทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเป็นวันทำการถัดไป

ทั้งนี้การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพออก อาจมีผลให้ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนั้นผู้ถือหน่วยลงทุนมีหน้าที่ต้องศึกษา และปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายภาษีอากร

Q: กองทุนรวมนี้กำหนดวิธีการโอนหน่วยลงทุน และข้อจำกัดการโอนไว้อย่างไร

A: หน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไม่สามารถโอนได้

ทั้งนี้ การโอนหน่วยลงทุนต้องไม่ทำให้การถือหน่วยลงทุนของบุคคลใด หรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดเกินข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์เกี่ยวกับข้อจำกัดการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมและหน้าที่ของบริษัทจัดการ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

Q: ผู้ถือหน่วยลงทุนจะทราบข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ มูลค่าหน่วยลงทุนและราคาขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนได้จากช่องทางใด

A: ผู้ถือหน่วยสามารถตรวจสอบได้ ในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.lhfund.co.th หรือที่บริษัทจัดการ ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-286-3484 และ 02-679-2155

สิทธิของผู้ถือหน่วยลงทุน

Q: กองทุนนี้มีการออก และส่งมอบเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุนหรือไม่ อย่างไร

A: นายทะเบียนหน่วยลงทุนจะออก “เอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน/ใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษี” ทุกครั้งที่มีการสั่งซื้อหรือขายคืนหน่วยลงทุน เพื่อเป็นการยืนยันจำนวนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุน และจะจัดส่งเอกสารแสดงสิทธิในหน่วยลงทุน/ใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับภาษีให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนภายใน 15 วันทำการนับแต่วันทำการถัดจากวันที่ปิดการเสนอขายหน่วยลงทุนครั้งแรก หรือภายใน 7 วันทำการนับแต่วันทำการถัดจากวันที่ซื้อขายหน่วยลงทุนในช่วงการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนภายหลังการเสนอขายครั้งแรก อนึ่งเอกสารหลักฐานต่างๆ จะจัดส่งโดยทางไปรษณีย์ หรือให้ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนเป็นผู้มอบให้แล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ สิทธิในหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนจะเกิดขึ้นต่อเมื่อนายทะเบียนหน่วยลงทุนได้ทำการบันทึกรายการสั่งซื้อหน่วยลงทุนของผู้สั่งซื้อหน่วยลงทุนในทะเบียนผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว

Q: ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้อาจถูกจำกัดสิทธิในเรื่องใด ภายใต้เงื่อนไขอย่างไร

A: - การลงทุนในกองทุนนี้เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ผู้สั่งซื้อมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขและวิธีการที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

- ในกรณีที่บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันใดถือหน่วยลงทุนเกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด บริษัทจัดการกองทุนรวมต้องไม่นับคะแนนเสียงของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลเดียวกันนั้นในส่วนที่เกินกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

Q: ผู้ถือหน่วยลงทุน สามารถตรวจสอบแนวทาง และการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงของบริษัทจัดการกองทุนรวมเพิ่มเติมได้ที่ใด

A: ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถตรวจสอบได้ในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.lhfund.co.th

Q: ผู้ถือหน่วยสามารถร้องเรียนผ่านช่องทางใด และกองทุนมีนโยบายระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการหรือไม่ อย่างไร

A: ผู้ถือหน่วยสามารถร้องเรียนได้ที่ บริษัทจัดการที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-286-3484 และ 02-679-2155 หรือสำนักงาน ก.ล.ต. (Help center) โทรศัพท์ 02-263-6000

การระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ

บริษัทจัดการมีนโยบายการระงับข้อพิพาทโดยกระบวนการอนุญาโตตุลาการ ในกรณีที่บริษัทจัดการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามโครงการจัดการกองทุนรวมนี้ และ/หรือหลักเกณฑ์ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่เกี่ยวข้อง อันมีผลให้เกิดความเสียหายแก่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุน ผู้ถือหน่วยของกองทุนสามารถนำข้อพิพาทเข้าสู่การพิจารณาตามกระบวนการอนุญาโตตุลาการของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการของกองทุนรวม

Q: ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทจัดการกองทุนรวม

A: ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัททั้งหมด 39 กองทุน และมีมูลค่าสินทรัพย์ของกองทุนรวมเท่ากับ 56,817,906,287.80 บาท

รายชื่อกรรมการ

1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการ
2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการ
3. นางสาวรรณา พุทธประสาท	กรรมการ
4. นางศศิธร พงศธร	กรรมการ
5. นางสาวจุฑามาศ สมบุญยะวิโรจน์	กรรมการ
6. นางระวีวรรณ วัชานุกิจ	กรรมการ
7. นางจันทนา กาญจนาคม	กรรมการ
8. นายมนรัฐ ผดุงสิทธิ์	กรรมการ
9. นายหลาย กวง-ฮัว	กรรมการ

รายชื่อผู้บริหาร

1. นายมนรัฐ ผดุงสิทธิ์	กรรมการผู้อำนวยการ
2. นายอนุวัฒน์ อิ่มแสงรัตน์	สายการตลาด
3. นางสาวศศิวัฒน์ กฤษณะสมิต	สายปฏิบัติการกองทุน
4. นางสาวนิศานาถ วงศ์วิสิฐ	สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
5. นางมนชญา รัชตกุล	สายการลงทุน
6. นางสาวนรี พฤกษยาภย์	สายการลงทุน
7. นายวรรณท์ อัครกิตติเมธิน	สายธุรกิจกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานและอสังหาริมทรัพย์

Q: รายชื่อคณะกรรมการลงทุน

A: รายชื่อคณะกรรมการลงทุน

1. นายมนรัฐ ผดุงสิทธิ์	ประธานกรรมการ
2. นางสาวมนชญา รัชตกุล	ผู้จัดการกองทุน
3. นางสาวนรี พฤกษยาภย์	ผู้จัดการกองทุน
4. นายอนุภาพ โฉมศรี	ผู้จัดการกองทุน
5. นางสาวพรเพ็ญ ชูลีประเสริฐ	ผู้จัดการกองทุน
6. นายสมิทธิ์ ศักดิ์กำจร	ผู้จัดการกองทุน
7. นางสาวนภาพรรณ จิ่งจันต์เจริญ	ผู้จัดการกองทุน
8. นางสาวเบญจพร เลิศเศรษฐศาสตร์	ผู้จัดการกองทุน
9. นายภควัต พิสุทธิพันธ์ุ	ผู้จัดการกองทุน
10. นายสิทธิธานต์ สุรเดช	ผู้จัดการกองทุน
11. นางสาวดวงพร จงศรีสาท	ผู้จัดการกองทุน

Q: รายชื่อผู้จัดการกองทุน ประวัติการศึกษา และประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการ
 กองทุนรวม รวมทั้งหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้จัดการกองทุนดังกล่าว
 A: รายชื่อผู้จัดการกองทุน

ชื่อ นามสกุล	ประวัติการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน	หน้าที่ความรับผิดชอบ
นายมนรัฐ ผดุงสิทธิ์	-CFA ระดับ II สมาคมนักวิเคราะห์ หลักทรัพย์ และประกาศนียบัตร สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย DCP รุ่น 154/2554 -ปริญญาโท MBA, SASIN Graduate Institute -ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต , จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -บมจ.เอฟดับเบิลยูดี ประกันชีวิต -บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด -ตลาดสินค้าเกษตรล่วงหน้าแห่ง ประเทศไทย (AFET) -บลจ.วรรณ จำกัด -บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	-กรรมการผู้อำนวยการ -รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการลงทุน -กรรมการบริหารและประธาน เจ้าหน้าที่ลงทุน -กรรมการ -กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร -ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
นางสาวมณฑา รัชตกุล	-ปริญญาโท/บริหารธุรกิจ (การจัดการ ทั่วไป) Western Illinois University, US -ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ -CISA	-บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -บลจ.ธนาชาติ จำกัด -บลจ.เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด -บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด -บล.เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) -บล.ธนาชาติ จำกัด (มหาชน) -บล.เอกธำรง เคจีไอ จำกัด -บล.ธนาชาติ จำกัด (มหาชน) -ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	-ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาย การลงทุน -ผู้จัดการกองทุนอาวุโส -ผู้จัดการกองทุนอาวุโส (ผู้ช่วย กรรมการผู้จัดการ) -ผู้จัดการกองทุนอาวุโส (ผู้อำนวยการ) -ผู้ช่วยผู้อำนวยการ -ผู้ช่วยผู้อำนวยการ -ผู้ช่วยผู้อำนวยการ -จнт.วิเคราะห์หลักทรัพย์อาวุโส -Auditor Officer 7
นางสาวนรี พฤษยาภัย	-ปริญญาโท สาขา International Business, Schiller International University -ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การเงินและ การธนาคาร) จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย -CFA ระดับ I	-บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -บลจ.ธนาชาติ จำกัด -บลจ.แอสเซทพลัส จำกัด -บลจ.ไทยพาณิชย์ จำกัด -บลจ.อเบอร์ดีน จำกัด	-ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ -ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่าย กองทุนต่างประเทศ -ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่าย ตราสารหนี้ -ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโสฝ่าย ตราสารหนี้ -ผู้จัดการกองทุนอาวุโสฝ่ายตรา สารหนี้

นายสมิทธิ์ ศักดิ์กำจร	-ปริญญาโท บริหารธุรกิจ การเงิน มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร -ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ การเงิน มหาวิทยาลัยกรุงเทพ -ปริญญาตรี วิทยาการจัดการ บัญชี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมราช -CISA ระดับ I	-บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -บลจ. ฟิลลิป จำกัด -บมจ. ธนาคารกรุงเทพ -บมจ. ไทยประกันชีวิต	-ผู้จัดการกองทุน -ผู้จัดการกองทุน -เจ้าหน้าที่ชำนาญการ ฝ่ายค้า หลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ส่วนบุคคล -ผู้จัดการกองทุน ฝ่ายจัดการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
นายอนุภาพ โจนศรี	-ปริญญาโท สถาบันบัณฑิตพัฒน บริหารศาสตร์ เศรษฐศาสตร์การเงิน -ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยรามคำแหง เศรษฐศาสตร์การเงิน เกียรตินิยม อันดับ 1	-บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์	-ผู้จัดการกองทุน -ผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยง -เศรษฐกร
นางสาวพรเพ็ญ ชูลีประเสริฐ	-ปริญญาโท Information Systems & Management, London School of Economics, UK -ปริญญาโท Finance, Imperial College, U.K. -ปริญญาตรี Economics & Accountancy, City University, UK	-บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -บลจ.ววรรณ จำกัด -บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด -บลจ.ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด	-ผู้จัดการกองทุน -ผู้จัดการกองทุน -ผู้จัดการกองทุน -ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน
นางสาวนภาพรณ จิ่งจันต์เจริญ	-ปริญญาโท การเงิน Shanghai University of finance and economics -ปริญญาตรี การเงิน จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย -CISA ระดับ I	-บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -บลจ. ววรรณ จำกัด	-ผู้จัดการกองทุน -ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน -ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน
นางสาวเบญจพร เลิศเศรษฐศาสตร์	-ปริญญาโท การเงิน, Warwick Business School -ปริญญาโท การบริหารการเงิน, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ -ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ -CFA -FRM	-บลจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด -บลจ.ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด -ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	-ผู้จัดการกองทุน -ผู้จัดการกองทุน -ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน -นักวิเคราะห์

นายภควัต พิสุทธิพันธ์	-ปริญญาโท บัญชีและการเงิน University of Birmingham -ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยกรุงเทพ -CFA ระดับ I	-บลจ.แลนด แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -บลจ.แลนด แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -บล.ธนชาติ จำกัด -บล.ไทยพาณิชย์ จำกัด -บล.กสิกรไทย จำกัด	-ผู้จัดการกองทุน -ผู้ช่วยผู้จัดการกองทุน -Equity Dealer -Equity Dealer -เจ้าหน้าที่ ฝ่ายค้าหลักทรัพย์
นายสิทธิพันธ์ สุรเดช	-ปริญญาโท MBA, คณะ พาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต, คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย -ประกาศนียบัตร Financial Risk Manager (FRM) -CFA ระดับ II -CISA ระดับ I	-บลจ.แลนด แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -บริษัท เจนเนอราลี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) -สำนักงานประกันสังคม -บริษัท ไทยซัมซุงประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) -บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิม เอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	-ผู้จัดการกองทุน -ผู้ช่วยผู้จัดการ, ฝ่ายลงทุน -นักวิเคราะห์ความเสี่ยงอาวุโส, ฝ่ายลงทุน -หัวหน้าฝ่ายลงทุน -ผู้ช่วยผู้จัดการ, ที่ปรึกษาการ ลงทุน
นางสาว ดวงพร จงศรีสวาท	-ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ธุรกิจและ การจัดการ, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต, การ ธนาคารและการเงิน, จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย	-บลจ.แลนด แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด -กองทุนบำเหน็จบำนาญ ข้าราชการ -ธนาคารมิซูโฮ คอร์ปอเรต จำกัด	-ผู้จัดการกองทุน -ผู้จัดการกองทุนตราสารหนี้ -Treasury Dealer

Q: รายชื่อผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุน นายทะเบียนหน่วยลงทุน และผู้ดูแลผลประโยชน์

A: 1) ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุน

ธนาคารแลนด แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคินหน่วยลงทุนที่บริษัทจัดการแต่งตั้งขึ้น (ถ้ามี)

2) นายทะเบียนหน่วยลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

3) ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

* นอกจากหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาแต่งตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์ยังมีหน้าที่ตามกฎหมายในการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหน่วยลงทุนด้วย

ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติม

Q: ช่องทางที่ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกองทุนรวมนี้

A: ผู้ลงทุนสามารถทราบข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ หรือผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ปัจจัยความเสี่ยงของกองทุน

1. ความเสี่ยงจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร (Business Risk) คือความเสี่ยงที่เกิดจากการดำเนินงานของผู้ออกตราสาร หากผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของผู้ออกตราสาร รวมทั้งความสามารถในการทำกำไรของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งอาจกระทบต่อราคาซื้อขายของตราสาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยง ผู้จัดการกองทุนจะพิจารณาคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุน โดยการวิเคราะห์สถานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน การบริหารงาน เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน และยังคงทำการติดตามข้อมูลข่าวสารของผู้ออกตราสารอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง รวมทั้งการวิเคราะห์ธุรกิจและอุตสาหกรรมประเภทเดียวกับของผู้ออกตราสาร อย่างสม่ำเสมอ เพื่อปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนอย่างเหมาะสม

2. ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk) คือความเสี่ยงจากการที่บริษัทผู้ออกตราสารไม่สามารถชำระคืนเงินต้น และ/หรือดอกเบี้ยได้ตามที่กำหนด หรือไม่ครบตามจำนวนที่ได้สัญญาไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะวิเคราะห์คุณภาพและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร และทบทวนฐานะทางการเงินและความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารเป็นประจำสม่ำเสมอ หากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ก็จะพิจารณาปรับเปลี่ยนแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์

3. ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk) คือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหรือผลตอบแทนโดยรวมของตราสาร ซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยต่าง ๆ เช่น แนวโน้มของอัตราดอกเบี้ย ความผันผวนของค่าเงิน ปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจ ผลประกอบการของบริษัทผู้ออกตราสาร ปริมาณการซื้อขายหุ้นหรือตราสารหนี้ เป็นต้น ซึ่งส่งผลให้ราคาตราสารที่กองทุนได้ลงทุนไว้อาจเพิ่มขึ้นหรือลดลงตลอดเวลา

แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะวิเคราะห์และวิจัยปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจปรับเปลี่ยนสัดส่วนในการลงทุนในตราสารแต่ละประเภทให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ในช่วงเวลาต่าง ๆ

4. ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร (Liquidity Risk) คือความเสี่ยงที่เกิดจากไม่สามารถขายตราสารทุนได้ในเวลาที่ต้องการหรืออาจไม่ได้ราคาตามที่คาดหวังเอาไว้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง บริษัทจัดการจะพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับประเภทลักษณะและนโยบายการลงทุนของกองทุนอย่างเหมาะสม เพื่อให้มีความคล่องตัวในการบริหารกองทุน ทั้งนี้ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของตราสาร จะขึ้นอยู่กับ การพิจารณาตัดสินใจของบริษัทจัดการโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นสำคัญ

สรุปอัตราส่วนการลงทุนของกองทุนรวม

อัตราส่วนการลงทุน		LHFLRMF
อัตราส่วนการลงทุนในผู้ออกทรัพย์สิน หรือคู่สัญญารายใดรายหนึ่ง (company limit)		
1. ตราสารภาครัฐไทย	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	ไม่จำกัดอัตราส่วน
2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศ		
2.1 กรณีมี credit rating อยู่ใน 2 อันดับแรกขึ้นไป	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	ไม่จำกัดอัตราส่วน
2.2 กรณีมี credit rating อยู่ในระดับ investment grade แต่ต่ำกว่า 2 อันดับแรก	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	35
3. หน่วย CIS	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	10
4. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารมีลักษณะอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	20
4.1 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade		
4.2 เป็นธนาคารออมสิน ทั้งนี้ เฉพาะเงินฝากหรือตราสารที่รัฐบาลเป็นประกัน (ไม่รวมเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการดำเนินงานของกองทุน)		
5. ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่ตราใดจะสูงกว่า
5.1 เป็นตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย หรือสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย		(1) ร้อยละ 20 หรือ
5.2 เสนอขายในประเทศไทย		(2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + ร้อยละ 5
5.3 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade		
5.4 เป็นตราสารที่อยู่ในระบบ organized market หรือเทียบเท่า		
6. ทรัพย์สินดังนี้	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	ไม่เกินอัตราดังนี้ แล้วแต่ตราใดจะสูงกว่า
6.1 ตราสารทุนที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงตราสารทุนที่ผู้ออกตราสารอยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนการเป็นหลักทรัพย์ซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)		(1) ร้อยละ 15 หรือ
6.2 ตราสารทุนที่ออกโดยบริษัทที่จัดตั้งขึ้นไม่ว่าตามกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ ซึ่งหุ้นของบริษัทดังกล่าวซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงบริษัทที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหุ้นออกจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)		(2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + ร้อยละ 5
6.3 หุ้นที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายตาม 6.1		
6.4 ตราสารที่มีลักษณะครบถ้วนดังนี้		
6.4.1 เป็นตราสารหนี้ หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน		
6.4.2 มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade		
6.4.3 เป็นตราสารที่ผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทยและเสนอขาย		

อัตราส่วนการลงทุน		LHFLRMF
<p>ตราสารนั้นในต่างประเทศ หรือผู้ออกจัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ (แต่ไม่รวมสาขาของ ธพ. ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ธพ. ในประเทศไทย)</p> <p>6.4.4 เป็นตราสารที่อยู่ในระบบของ organized market หรือเทียบเท่า</p> <p>6.5 ตราสาร Basel III ที่มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade และอยู่ในระบบของ organized market หรือเทียบเท่า</p> <p>6.6 DW ที่มี issuer rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>6.7 หน่วย infra หรือหน่วย property ดังนี้</p> <p>6.7.1 หน่วย infra หรือหน่วย property ที่จดทะเบียนซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนทั่วไปของ SET หรือของตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (แต่ไม่รวมถึงหน่วยดังกล่าวที่อยู่ระหว่างดำเนินการแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนหน่วยดังกล่าวออกจากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ)</p> <p>6.7.2 หน่วย infra หรือหน่วย property ที่อยู่ในระหว่าง IPO เพื่อการจดทะเบียนซื้อขายตาม 6.7.1</p> <p>6.8 ตราสารฉบับนี้ ที่คู่สัญญา มี credit rating อยู่ในระดับ investment grade</p> <p>6.8.1 reverse repo</p> <p>6.8.2 OTC derivatives</p>		
7. ตราสารอื่นใดนอกจากข้อ 1. - ข้อ 6. (SIP)	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	5
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามกลุ่มกิจการ (group limit)		
<p>การลงทุนในทรัพย์สินของบริษัททุกบริษัทที่อยู่ในกลุ่มกิจการเดียวกัน หรือการเข้าเป็นคู่สัญญาในธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทดังกล่าว</p> <p>สำหรับการลงทุนใน derivatives on organized exchange ไม่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับ group limit ของคู่สัญญา</p>	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	ไม่เกินอัตราใดอัตราหนึ่งดังนี้ แล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า (1) ร้อยละ 25 หรือ (2) น้ำหนักของทรัพย์สินที่ลงทุนใน benchmark + ร้อยละ 10
อัตราส่วนที่คำนวณตามประเภททรัพย์สิน (product limit)		
<p>1. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝาก B/E หรือ P/N ที่นิติบุคคลตามกฎหมายไทย (ไม่รวมถึงสาขาในต่างประเทศของนิติบุคคลดังกล่าว) เป็นผู้ออก ผู้ส่ง จ่ายหรือคู่สัญญา ดังนี้</p> <p>1.1 ธนาคารหรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น</p> <p>1.2 ธพ.</p> <p>1.3 บง.</p> <p>1.4 บค.</p> <p>1.5 บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย</p> <p>(ไม่รวมถึงเงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการ</p>	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	<p>- ทุกประเภทรวมกันไม่เกินร้อยละ 45 เฉลี่ย ในรอบปีบัญชี (หรือในรอบกองทุนสำหรับกองทุนที่มีอายุโครงการ <1 ปี)</p> <p>- อัตราข้างต้นไม่ใช้กับกองทุนที่อายุโครงการหรืออายุสัญญาคงเหลือ <6 เดือน ทั้งนี้ เฉพาะกองทุนที่มีอายุทั้งโครงการหรืออายุทั้งสัญญา > 1 ปี</p>

อัตราส่วนการลงทุน	LHFLRMF	
ดำเนินงานของกองทุน และทรัพย์สินที่กองทุนได้รับโอนกรรมสิทธิ์มาจาก คู่สัญญาตาม reverse repo หรือ securities lending หรือ derivatives)		
<p>2. ทรัพย์สินดังนี้</p> <p>2.1 B/E หรือ P/N ที่มีเงื่อนไขห้ามเปลี่ยนมือแต่กองทุนได้ดำเนินการให้ มีการรับโอนสิทธิเรียกร้องในตราสารได้ตามวิธีการที่กฎหมายกำหนด หรือมีเงื่อนไขให้กองทุนสามารถขายคืนผู้ออกตราสารได้</p> <p>2.2 เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีระยะเวลาการฝากเกิน 12 เดือน</p> <p>2.3 total SIP ตามข้อ 5 ของส่วนนี้ (ข้อนี้ไม่ใช้กับการลงทุนของกองทุนรวมปิด และกองทุน buy & hold ที่ลง ทุนใน B/E P/N เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่มีอายุไม่เกินอายุ กองทุน หรือรอบการลงทุนของกองทุน หรือมีการลงทุนใน derivatives เพื่อให้ทรัพย์สินดังกล่าวมีอายุสอดคล้องกับอายุกองทุน)</p>	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	ทุกประเภทรวมกันไม่เกิน 25
3. reverse repo	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	25
4. securities lending	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	25
<p>5. ตราสารดังนี้ (total SIP)</p> <p>5.1 ตราสารที่ไม่ได้จดทะเบียนเป็นหลักทรัพยซื้อขายใน SET และใน ตลาดซื้อขายหลักทรัพยต่างประเทศ</p> <p>5.2 ตราสารที่ไม่ได้ซื้อขายอยู่ในกระดานซื้อขายหลักทรัพยสำหรับผู้ลง ทุนทั่วไปของ SET และของตลาดซื้อขายหลักทรัพยต่างประเทศ</p> <p>5.3 ตราสารที่ซื้อขายในกระดานซื้อขายหลักทรัพยสำหรับผู้ลงทุนทั่วไป ซึ่งอยู่ระหว่างแก้ไขเหตุที่อาจทำให้มีการเพิกถอนตราสารดังกล่าวออก จากการซื้อขายใน SET หรือในตลาดซื้อขายหลักทรัพยต่างประเทศ</p> <p>5.4 ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือตราสาร Basel III ที่ไม่ได้อยู่ ในระบบของ organized market หรือเทียบเท่า แต่ไม่รวม B/E และ P/N</p>	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	ทุกประเภทรวมกันไม่เกิน 15
6. หน่วย property	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	15
7. หน่วย CIS	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	20
<p>8. derivatives ดังนี้</p> <p>8.1. hedging limit : การเข้าทำธุรกรรม derivatives ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อ การลดความเสี่ยง</p>	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	ไม่เกินมูลค่าความเสี่ยงที่มีอยู่
อัตราส่วนการลงทุนที่คำนวณตามความมีส่วนได้เสียในกิจการที่ลงทุน (concentration limit)		
1. หุ้นของบริษัทรายใดรายหนึ่ง	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	ทุกกองทุนรวมกันภายใต้การจัดการ ของบริษัทจัดการต้องมีจำนวนหุ้น ของบริษัทรวมกัน <25% ของ จำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของ บริษัทนั้น
2. ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน และ ตราสาร Basel III ของผู้ออก รายใดรายหนึ่งไม่รวมถึงตราสารหนี้ภาครัฐไทยหรือตราสารหนี้ภาครัฐ ต่างประเทศ)	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	ไม่เกิน 1 ใน 3 ของมูลค่าหนี้สินรวม (total liability) ของผู้ออกรายนั้น (ตามที่เปิดเผยไว้ในงบการเงิน

อัตราส่วนการลงทุน		LHFLRMF
		ล่าสุด) หมายเหตุ: มูลค่าหนี้สินรวม (total liability) ไม่ให้นับรวมรายการเจ้าหนี้การค้า รายได้รับล่วงหน้า ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย และหนี้สินของเจ้าหนี้ที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัท เช่น เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น
3. หน่วย CIS ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	ไม่เกิน 25% ของจำนวนหน่วย CIS ทั้งหมดของ MF หรือกองทุน CIS ต่างประเทศ ที่ออกหน่วยนั้น เว้นแต่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน โดยต้องเป็นหน่วย CIS ของกองทุนที่จัดตั้งขึ้นใหม่ที่มีขนาดเล็ก และมีการเสนอขายต่อผู้ลงทุนในวงกว้าง
4. หน่วย infra ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	ไม่เกิน 25% ของจำนวนหน่วย infra ทั้งหมดของกองทุน infra ที่ออกหน่วยนั้น
5. หน่วย property ของกองทุนใดกองทุนหนึ่ง	ลงทุนไม่เกินร้อยละ	ไม่เกิน 25% ของจำนวนหน่วย property ทั้งหมดของกองทุน property ที่ออกหน่วยนั้น

ตารางค่าธรรมเนียม เงินตอบแทน และค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม และผู้ถือหน่วยลงทุน สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2560 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

1. ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยลงทุน

รายการที่เรียกเก็บ	ร้อยละของมูลค่าซื้อขายต่อปี			
	อัตราตามโครงการ	เรียกเก็บจริง ปี 2559	เรียกเก็บจริง ปี 2560	เรียกเก็บจริง ปี 2561
1.1 ค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุน (Front-end-fee)	ไม่เกิน 2.00	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น
1.2 ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Back-end fee)	ไม่เกิน 2.00	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น
1.3 ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน (Switching fee)				
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก				
- สับเปลี่ยนภายใน บลจ.	ไม่เกิน 1.00	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น
- สับเปลี่ยนภายนอก บลจ.	ไม่เกิน 1.00	ขั้นต่ำ 200 บาท	ขั้นต่ำ 200 บาท	ขั้นต่ำ 200 บาท
1.4 ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วยลงทุน	อัตราตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ	200 บาท ต่อรายการ	200 บาท ต่อรายการ	200 บาท ต่อรายการ

- หมายเหตุ : 1) ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดในทำนองเดียวกัน (ถ้ามี)
 2) อาจเรียกเก็บจากผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละรายไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ
 3) กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนสำหรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ แต่จะมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามอัตราที่บริษัทจัดการกำหนด

2.ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

รายการที่เรียกเก็บ	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินทั้งหมดของกองทุนต่อปี			
	อัตราตามโครงการ	เรียกเก็บจริง ปี 2559	เรียกเก็บจริง ปี 2560	เรียกเก็บจริง ปี 2561
ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ ประมาณการได้				
2.1 ค่าธรรมเนียมการจัดการ	ไม่เกิน 2.14	0.535	0.758	1.107
2.2 ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	ไม่เกิน 0.11	0.027	0.027	0.027
2.3 ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน	ไม่เกิน 0.16	0.107	0.107	0.107
2.4 ค่าสอบบัญชี	จ่ายตามจริง	0.189	0.039	0.023
2.5 ค่าจัดตั้งและจดทะเบียนกองทุน	จ่ายตามจริง	N/A	N/A	0.004
2.6 ค่าใช้จ่ายในการจัดทำ จัดพิมพ์รายงานถึงผู้ ถือหน่วย	จ่ายตามจริง	N/A	N/A	0.013
2.7 ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ประชาสัมพันธ์และ ส่งเสริมการขาย	จ่ายตามจริง แต่ไม่เกิน 0.50			
ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมที่ประมาณการไม่ได้				
2.8 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	0.5	0.042	0.023	N/A
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกิน 3.21	0.900	0.954	1.281
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	จ่ายตามจริง	N/A	4.232	2.529

- หมายเหตุ : 1) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด (ถ้ามี) แต่ยังไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์
- 2) บริษัทจัดการของสงวนสิทธิในการที่จะปรับเพิ่มอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายข้างต้นโดยไม่ถือว่าเป็นการแก้ไขเพิ่มเติมโครงการจัดการในอัตราไม่เกินร้อยละ 5 ของอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าใช้จ่ายภายในรอบระยะเวลา 1 ปี
- 3) ค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม เมื่อรวมกันทั้งหมดแล้วต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 3.21 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

รายงานสรุปเงินลงทุน
มูลค่า ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

กลุ่มของตราสารการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทย/ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	11,986,300.09	7.54
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก/ส่งจ่าย/รับอวัล/ค้ำประกัน	13,420,151.47	8.45
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade)	-	-
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) หรือไม่มี Rating	-	-

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำหรับกลุ่มตราสารตาม (ง) เท่ากับ 15% NAV

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารทุกตัวใน Portfolio
มูลค่า ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

ประเภท	ผู้ออก	อันดับ ความน่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
พันธบัตร	ธนาคารแห่งประเทศไทย		11,986,300.09
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	AA+	13,420,151.47

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (Portfolio Turnover Ratio: PTR)

มูลค่า ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

ชื่อกองทุน	PTR
กองทุนเปิด แอล เอช เฟลิกซ์เบิ้ลเพื่อการเลี้ยงชีพ	7.2753

รายงานสถานะการลงทุน การกู้ยืม และการก่อภาระผูกพัน

มูลค่า ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	161,262,646.76	101.48
พันธบัตรรัฐบาล		
อายุคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี	11,986,300.09	7.54
เงินฝากธนาคาร	13,420,151.47	8.45
หุ้นสามัญ	130,831,965.20	82.33
หน่วยลงทุน	5,024,230.00	3.16
ประเภทรายการค้างรับค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่น ๆ	(2,352,274.93)	(1.48)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	158,910,371.83	100.00

รายละเอียดการลงทุนในหลักทรัพย์
มูลค่า ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

รายละเอียด	อัตราส่วน (%)	จำนวนเงินต้น หรือ จำนวนหุ้น/ หน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)
เงินฝากธนาคาร			
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	8.45	13,407,986.73	13,420,151.47
รวมเงินฝากธนาคาร	8.45		13,420,151.47
พันธบัตรรัฐบาล			
ธนาคารแห่งประเทศไทย	7.54	12,000.00	11,986,300.09
รวมพันธบัตรรัฐบาล	7.54		11,986,300.09
หุ้นสามัญ			
หมวดธุรกิจการท่องเที่ยวและสันทนาการ			
บริษัท โรงแรมเซ็นทรัลพลาซา จำกัด (มหาชน)	0.28	10,600.00	447,850.00
หมวดธุรกิจการแพทย์			
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด(มหาชน)	2.45	145,700.00	3,897,475.00
บริษัท บางกอก เซน ฮอस्पิตอล จำกัด (มหาชน)	2.05	178,400.00	3,264,720.00
หมวดธุรกิจขนส่งและโลจิสติกส์			
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	5.20	129,500.00	8,255,625.00
หมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์			
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1.94	90,800.00	3,087,200.00
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	2.45	79,000.00	3,890,750.00
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	2.39	20,100.00	3,798,900.00
หมวดธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			
บริษัท เทเลคอมเอเชีย คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	1.91	519,000.00	3,036,150.00
หมวดธุรกิจธนาคาร			
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	3.31	25,300.00	5,262,400.00
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1.18	93,100.00	1,880,620.00
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	3.51	28,800.00	5,572,800.00
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	3.66	80,500.00	5,816,125.00
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	2.96	33,800.00	4,698,200.00
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2.02	40,200.00	3,216,000.00
หมวดธุรกิจธุรกิจการเกษตร			
บริษัท ศรีตรังแอมโพรอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	0.05	4,400.00	72,160.00
หมวดธุรกิจปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์			
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	2.04	41,300.00	3,242,050.00
บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	4.36	128,400.00	6,933,600.00

รายละเอียดการลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)
มูลค่า ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

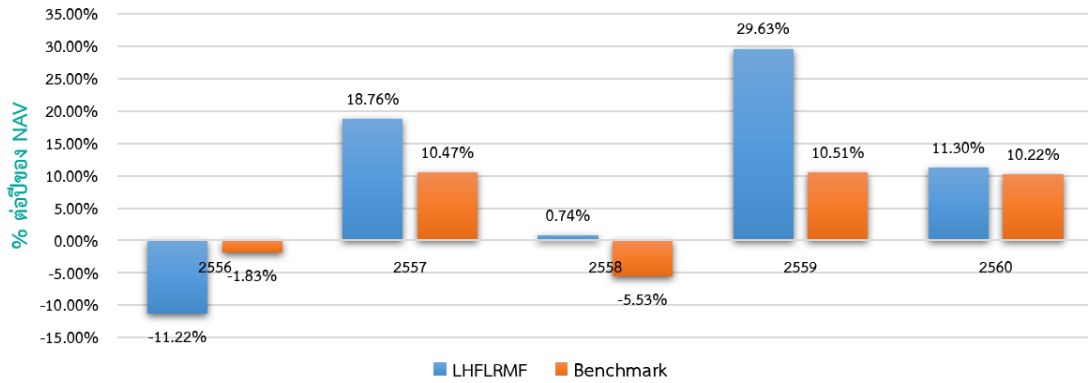
รายละเอียด	อัตราส่วน (%)	จำนวนเงินต้น หรือ จำนวนหุ้น/ หน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)
หมวดธุรกิจพลังงานและสาธารณูปโภค			
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	0.94	19,800.00	1,499,850.00
บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	1.86	53,400.00	2,950,350.00
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	2.02	42,200.00	3,207,200.00
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	7.54	243,400.00	11,987,450.00
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	4.27	51,400.00	6,784,800.00
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	2.04	531,100.00	3,239,710.00
หมวดธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์			
บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	3.12	1,190,300.00	4,951,648.00
บริษัท ยู ซิตี้ จำกัด (มหาชน)	0.03	4,348,720.00	43,487.20
บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	1.70	266,800.00	2,694,680.00
บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน)	1.96	41,100.00	3,113,325.00
หมวดธุรกิจพาณิชย์			
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)	3.13	72,800.00	4,968,600.00
บริษัท เบอรัลส์ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	3.34	100,600.00	5,306,650.00
บริษัท สยามโกลบอลเฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	1.48	118,100.00	2,350,190.00
หมวดธุรกิจวัสดุก่อสร้าง			
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)	2.48	8,900.00	3,933,800.00
หมวดธุรกิจสื่อและสิ่งพิมพ์			
บริษัท แพลน บี มีเดีย จำกัด (มหาชน)	0.87	215,500.00	1,379,200.00
หมวดธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม			
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)	1.55	98,300.00	2,457,500.00
บริษัท เอ็มเคเรสโตรองต์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1.53	33,300.00	2,430,900.00
บริษัท โอสดสภา จำกัด (มหาชน)	0.73	46,400.00	1,160,000.00
รวมหุ้นสามัญ	82.33		130,831,965.20
หน่วยลงทุน			
หมวดธุรกิจกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์			
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับบลิวเอชเอ พรีเมียม โกรท	0.44	65,600.00	701,920.00
หมวดธุรกิจขนส่งและโลจิสติกส์			
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระบบขนส่งมวลชนทางราง บีที	0.78	104,100.00	1,238,790.00
หมวดธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานโทรคมนาคม ดิจิทัล	1.94	211,200.00	3,083,520.00
รวมหน่วยลงทุน	3.16		5,024,230.00
รวมเงินลงทุน	101.48		161,262,646.76
รายการค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่น ๆ	-1.48		-2,352,274.93
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	100.00		158,910,371.83

รายชื่อหุ้นที่ลงทุน 10 อันดับแรก พร้อมสัดส่วนการลงทุน
มูลค่า ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

ลำดับ	ชื่อหลักทรัพย์	ชื่อย่อ	ร้อยละของเงินลงทุน
1	บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	PTT	7.54
2	บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	AOT	5.20
3	บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)	IML	4.36
4	บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	PTTEP	4.27
5	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	KKP	3.66
6	ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	KBANK	3.51
7	บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน)	BJC	3.34
8	ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BBL	3.31
9	บริษัท ซี.พี.ออดล์ จำกัด (มหาชน)	CPALL	3.13
10	บริษัท ดับบลิวเอชเอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	WHA	3.12

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน
ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

■ ผลการดำเนินงานย้อนหลัง (คำนวณตามปีปฏิทิน)



■ LHFRLMF เคยมีผลขาดทุนสูงสุดในช่วงเวลา 5 ปี คือ -4.00%

■ ผลการดำเนินงานย้อนหลัง ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

กองทุน	% ตามช่วงเวลา					% ต่อปี								
	YTD	3 เดือน	Peren tile	6 เดือน	Peren tile	1 ปี	Peren tile	3 ปี	Peren tile	5 ปี	Peren tile	10 ปี	Peren tile	ตั้งแต่จัดตั้ง
LHFRLMF*	-7.86	-4.76	75th	-3.42	50th	-3.42	75th	9.57	25th	8.37	5th	N/A	N/A	5.98
ดัชนีชี้วัด (Benchmark)	-1.34	-1.77	25th	-1.32	25th	0.47	25th	5.48	75th	4.13	75th	N/A	N/A	4.15
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	11.05	6.25	25th	7.53	50th	11.41	75th	12.80	95th	12.83	95th	N/A	N/A	11.92
ความผันผวนของดัชนีชี้วัด	5.64	3.37	25th	4.62	25th	5.75	25th	5.80	25th	6.13	25th	N/A	N/A	7.08

* ดัชนีที่ใช้ในการคำนวณผลการดำเนินงานของกองทุน (Benchmark)

รายละเอียดดัชนีชี้วัด (Benchmark)	วันที่คำนวณ Benchmark
Price Return Index (PRI)	วันจดทะเบียนกองทุน - วันที่ 3 มกราคม 2560
Price Return Index (PRI) โดยเชื่อมต่อกันแบบ Geometric Linked	ตั้งแต่วันที่ 4 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

1) ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Total Return Index) 50%

2) ดัชนีพันธบัตรรัฐบาล (ThaiBMA Government Bond Index) 25%

3) อัตราเฉลี่ยดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี วงเงิน 1 ล้านบาทของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกสิกรไทย 25%

■ ตารางแสดงผลการดำเนินงานของกลุ่ม Aggressive Allocation ข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

Peer Percentile	Return (%)						Standard Deviation (%)					
	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี	3 ปี	5 ปี	10 ปี
5th Percentile	-0.18	1.33	2.98	9.74	6.64	18.33	2.18	2.22	2.15	5.47	5.61	12.92
25th Percentile	-2.53	-2.72	0.08	8.10	5.51	16.23	6.72	5.83	6.40	9.04	9.89	14.64
50th Percentile	-4.18	-4.04	-2.98	6.96	4.52	14.90	12.10	11.13	10.78	10.49	10.77	15.75
75th Percentile	-5.09	-5.03	-5.03	5.12	3.23	13.10	13.66	13.28	11.90	10.97	11.60	16.43
95th Percentile	-6.26	-8.12	-12.94	-0.04	1.99	11.24	15.96	15.15	13.96	12.04	12.81	17.49

* คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.aimc.or.th

มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)	158,910,371.83
มูลค่าหน่วยลงทุน (บาท/หน่วย)	14.1776

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน

คำเตือนเกี่ยวกับการลงทุนในหน่วยลงทุน

- บริษัทจัดการอาจลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อบริษัทจัดการเช่นเดียวกับที่บริษัทจัดการลงทุนในหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นเพื่อกองทุนรวม โดยบริษัทจัดการจะจัดให้มีระบบงานที่ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหน่วยลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.lhfund.co.th
- ผู้ถือหน่วยลงทุนได้รับทราบและตกลงยินยอมให้สิทธิแก่บริษัทจัดการที่จะปฏิบัติการ และดำเนินการใด ๆ ตามที่บริษัทจัดการมีพันธสัญญา หรือข้อตกลงกับรัฐต่างประเทศ หรือหน่วยงานต่างประเทศ หรือมีความจำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับของรัฐต่างประเทศนั้น
- ผู้สนใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลในหนังสือชี้ชวนให้เข้าใจก่อนซื้อหน่วยลงทุน และเก็บไว้เป็นข้อมูลเพื่อใช้อ้างอิงในอนาคต หากผู้ลงทุนต้องการทราบข้อมูลเพิ่มเติม ผู้ลงทุนสามารถขอหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลโครงการได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด หรือ ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มิได้เป็นการแสดงว่าสำนักงานได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น

รวบรวมข้อมูล ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2561