

กองทุนเปิด แอล เอช พันธบัตรรัฐบาล ระยะสั้น

LH TREASURY FUND (LHTREASURY)

ชนิดสะสมมูลค่า
LHTREASURY-A

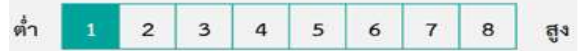
ประเภทกองทุนรวม/กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตลาดเงิน
- Money Market Government

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนจะลงทุนส่วนใหญ่ในตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ พันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้รับอ่าวัล หรือผู้ค้ำประกัน หรือพันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่ง ที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ออก ผู้รับอ่าวัล หรือผู้ค้ำประกัน ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนจะต้องมีกำหนดวันชำระหนี้ไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน โดยจะดำรงอายุเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนัก (Portfolio Duration) ของกองทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่งไว้ไม่เกิน 92 วัน ส่วนที่เหลือกองทุนอาจลงทุนในเงินฝาก หรือตัวสัญญาใช้เงินหรือบัตรเงินฝากที่ออกโดยสถาบันการเงินหรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
- มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ระดับความเสี่ยง



เสี่ยงต่ำ

ลงทุนในเงินฝาก ตราสารเทียบเท่าเงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หรือพันธบัตร ธพ. ซึ่งมีอายุไม่เกิน 397 วัน โดยไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

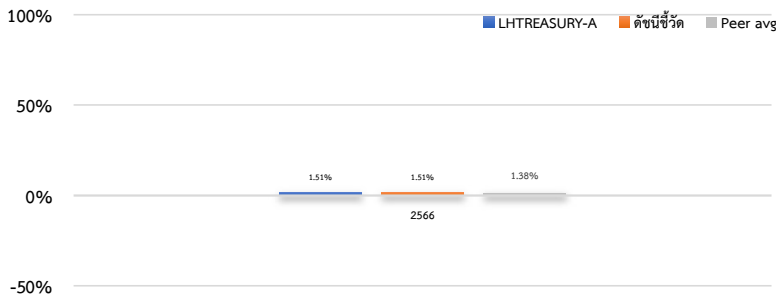
ข้อมูลกองทุนรวม

| | |
|------------------------|----------------|
| วันจดทะเบียนกองทุน | 15 มีนาคม 2565 |
| วันเริ่มต้น class | 15 มีนาคม 2565 |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล | ไม่มี |
| อายุกองทุน | ไม่กำหนด |

ผู้จัดการกองทุนรวม

| | |
|--------------------------|----------------------|
| ชื่อ-นามสกุล | วันเริ่มบริหารกองทุน |
| คุณพิชสิทธิ์ ธรรมกิจสกุล | 19 สิงหาคม 2565 |
| คุณพรเพ็ญ ชูสีประเสริฐ | 25 มีนาคม 2565 |

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปี ปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีทั้งหมด (1%ต่อปี)

| | YTD | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี ¹ |
|--------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------------------|
| LHTREASURY-A | 1.59 | 0.57 | 1.08 | 2.10 |
| ดัชนีชี้วัด | 1.53 | 0.54 | 1.04 | 2.07 |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 1.51 | 0.53 | 1.03 | 1.97 |
| ความผันผวนกองทุน | 0.09 | 0.05 | 0.07 | 0.11 |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด | 0.08 | 0.05 | 0.07 | 0.09 |
| | 3 ปี ¹ | 5 ปี ¹ | 10 ปี ¹ | ตั้งแต่จัดตั้ง ¹ |
| LHTREASURY-A | N/A | N/A | N/A | 1.34 |
| ดัชนีชี้วัด | N/A | N/A | N/A | 1.38 |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 1.09 | 0.81 | 0.97 | N/A |
| ความผันผวนกองทุน | N/A | N/A | N/A | 0.09 |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด | N/A | N/A | N/A | 0.09 |

ดัชนีชี้วัด :

- 1) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงเหลือคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 1 เดือน ในสัดส่วน (%) : 40.00
- 2) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงเหลือคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 3 เดือน ในสัดส่วน (%) : 40.00
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ ในสัดส่วน (%) : 20.00

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผล การดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

การจัดอันดับกองทุน Morningstar

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้
ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.lhfund.co.th

| การซื้อขายหน่วยลงทุน | | การขายคืนหน่วยลงทุน | |
|----------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| วันทำการซื้อ : | ทุกวันทำการ | วันทำการขายคืน : | ทุกวันทำการ |
| เวลาทำการ : | 8.30 - 15.30 น | เวลาทำการ : | 8.30 - 15.30 น |
| การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ : | ไม่กำหนด | การขายคืนขั้นต่ำ : | ไม่กำหนด |
| การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : | ไม่กำหนด | ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : | ไม่กำหนด |
| | | ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน* : | T+1 |

หมายเหตุ : *ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันทำการ ปัจจุบันรับเงินค่าขายคืนภายใน 1 วันทำการถัดจากวันทำการ (T+1)

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV) | | |
|---|---------------|----------|
| ค่าธรรมเนียม | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
| การจัดการ | 0.54 | 0.06240 |
| รวมค่าใช้จ่าย | 1.07 | 0.11483 |

หมายเหตุ :

- 1) ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด ในทำนองเดียวกันนี้
 - 2) ค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมเมื่อรวมกันทั้งหมดแล้ว ต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 1.07 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
 - 3) สามารถดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปี เพิ่มเติมได้ที่รายละเอียดหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม
- * สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.lhfund.co.th

| ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย) | | |
|---|---------------------------|----------------|
| ค่าธรรมเนียม | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
| การขาย | ไม่มี | ไม่มี |
| การรับซื้อคืน | ไม่มี | ไม่มี |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า | ไม่มี | ไม่มี |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก | ไม่มี | ไม่มี |
| การโอนหน่วย | ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ | 200 บาท/รายการ |

หมายเหตุ :

- 1) ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้น อาจเรียกเก็บจากผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละรายไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ
- 2) กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ แต่จะมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามอัตราที่บริษัทจัดการกำหนด
- 3) ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

| ข้อมูลเชิงสถิติ | |
|----------------------------|---------|
| Maximum Drawdown | -0.02% |
| Recovering Period | N/A |
| FX Hedging | N/A |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน | 3.0059 |
| Sharpe Ratio | N/A |
| Alpha | N/A |
| Beta | N/A |
| Tracking Error | N/A |
| อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ | 2 เดือน |
| Yield to Maturity | 2.26 |

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

หมายเหตุ :

| การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม / ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก | |
|---|--------|
| BANK OF THAILAND | 55.95% |
| MINISTRY OF FINANCE | 43.85% |
| KASIKORNBANK PUBLIC COMPANY LIMITED | 1.05% |
| อื่นๆ | -0.84% |

หมายเหตุ : การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

| สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน | | ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก | |
|--------------------------------|--------|--|--------|
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 55.95% | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวดีที่ 38/91/67 | 27.91% |
| พันธบัตรรัฐบาล | 43.85% | ตั๋วเงินคลังวดีที่ ((DM)16/182/67 | 13.57% |
| เงินฝากธนาคาร | 1.05% | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวดีที่ 37/91/67 | 10.85% |
| อื่นๆ | -0.84% | ตั๋วเงินคลังวดีที่ (BD) 21/182/67 | 9.93% |
| | | ตั๋วเงินคลังวดีที่ (DM)19/182/67 | 8.00% |

| การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%) | | | |
|---|----------|----------|---------------|
| | ในประเทศ | national | international |
| GOV Bond/AAA | 99.79% | | |
| AA | 1.05% | | |
| A | | | |
| BBB | | | |
| ต่ำกว่า BBB | | | |
| Unrated | | | |

การลงทุนในกองทุนอื่นเกินกว่า 20% (กองในประเทศ และหรือกองต่างประเทศ)

| | |
|--------------|---------------------------------|
| ชื่อกองทุน : | web link : |
| ชื่อกองทุน : | web link : |
| ชื่อกองทุน : | ISIN code : Bloomberg code : |
| ชื่อกองทุน : | ISIN code : Bloomberg code : |

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปรอ์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่จะช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินลงทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลาสั้นเท่าใด

FX Hedging เปรอ์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง 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 สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการการลงทุนที่ดีกว่าเนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด 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 โดยใช้ใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

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

กองทุนเปิด แอล เอช พันธบัตรรัฐบาล ระยะสั้น

LH TREASURY FUND (LHTREASURY)

ชนิดผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุนภายใต้การบริหารจัดการ
LHTREASURY-L

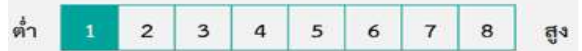
ประเภทกองทุนรวม/กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตลาดเงิน
- Money Market Government

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนจะลงทุนส่วนใหญ่ในตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ พันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่งที่กองทุนพัฒนาและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ออก ผู้รับอ่าวัล หรือผู้ค้ำประกัน หรือพันธบัตรหรือตราสารแห่งหนึ่ง ที่กระทรวงการคลังเป็นผู้ออก ผู้รับอ่าวัล หรือผู้ค้ำประกัน ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน ซึ่งตราสารหนี้ที่กองทุนลงทุนจะต้องมีกำหนดวันชำระหนี้ไม่เกิน 397 วันนับแต่วันที่ลงทุน โดยจะดำรงอายุเฉลี่ยแบบถ่วงน้ำหนัก (Portfolio Duration) ของกองทุน ณ ขณะใดขณะหนึ่งไว้ไม่เกิน 92 วัน ส่วนที่เหลือกองทุนอาจลงทุนในเงินฝาก หรือตั๋วสัญญาใช้เงินหรือบัตรเงินฝากที่ออกโดยสถาบันการเงินหรือธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น
- มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (Active Management)

ระดับความเสี่ยง



เสี่ยงต่ำ

ลงทุนในเงินฝาก ตราสารเทียบเท่าเงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หรือพันธบัตร ธพท. ซึ่งมีอายุไม่เกิน 397 วัน โดยไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

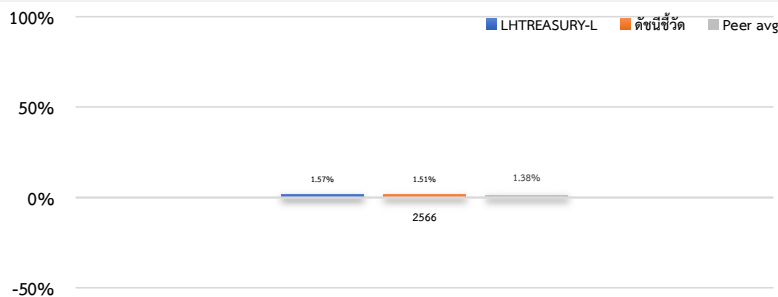
ข้อมูลกองทุนรวม

| | |
|------------------------|----------------|
| วันจดทะเบียนกองทุน | 15 มีนาคม 2565 |
| วันเริ่มต้น class | 15 มีนาคม 2565 |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล | ไม่มี |
| อายุกองทุน | ไม่กำหนด |

ผู้จัดการกองทุนรวม

| | |
|--------------------------|----------------------|
| ชื่อ-นามสกุล | วันเริ่มบริหารกองทุน |
| คุณพิชสิทธิ์ ธรรมกิจสกุล | 19 สิงหาคม 2565 |
| คุณพรเพ็ญ ชูสีประเสริฐ | 25 มีนาคม 2565 |

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปี ปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีทั้งหมด (1%ต่อปี)

| | YTD | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี ¹ |
|--------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------------------|
| LHTREASURY-L | 1.64 | 0.59 | 1.11 | 2.16 |
| ดัชนีชี้วัด | 1.53 | 0.54 | 1.04 | 2.07 |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 1.51 | 0.53 | 1.03 | 1.97 |
| ความผันผวนกองทุน | 0.10 | 0.05 | 0.07 | 0.11 |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด | 0.08 | 0.05 | 0.07 | 0.09 |
| | 3 ปี ¹ | 5 ปี ¹ | 10 ปี ¹ | ตั้งแต่จัดตั้ง ¹ |
| LHTREASURY-L | N/A | N/A | N/A | 1.40 |
| ดัชนีชี้วัด | N/A | N/A | N/A | 1.38 |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 1.09 | 0.81 | 0.97 | N/A |
| ความผันผวนกองทุน | N/A | N/A | N/A | 0.09 |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด | N/A | N/A | N/A | 0.09 |

ดัชนีชี้วัด :

- 1) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงเหลือคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 1 เดือน ในสัดส่วน (%) : 40.00
- 2) ดัชนีพันธบัตรที่มีอายุคงเหลือคงที่ (ZRR) อายุประมาณ 3 เดือน ในสัดส่วน (%) : 40.00
- 3) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกสิกรไทย และธนาคารไทยพาณิชย์ ในสัดส่วน (%) : 20.00

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผล การดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมการต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

การจัดอันดับกองทุน Morningstar

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือ
บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้
ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.lhfund.co.th

| การซื้อขายหน่วยลงทุน | | การขายคืนหน่วยลงทุน | |
|----------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|
| วันทำการซื้อ : | ทุกวันทำการ | วันทำการขายคืน : | ทุกวันทำการ |
| เวลาทำการ : | 8.30 - 15.30 น | เวลาทำการ : | 8.30 - 15.30 น |
| การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ : | ไม่กำหนด | การขายคืนขั้นต่ำ : | ไม่กำหนด |
| การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ : | ไม่กำหนด | ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : | ไม่กำหนด |
| | | ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน* : | T+1 |

หมายเหตุ : *ภายใน 5 วันทำการถัดจากวันทำการ ปัจจุบันรับเงินค่าขายคืนภายใน 1 วันทำการถัดจากวันทำการ (T+1)

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

| ค่าธรรมเนียม | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|---------------|---------------|----------|
| การจัดการ | 0.54 | ไม่มี |
| รวมค่าใช้จ่าย | 1.07 | 0.08946 |

หมายเหตุ :

- 1) ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด ในทำนองเดียวกันนี้
 - 2) ค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมเมื่อรวมกันทั้งหมดแล้ว ต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 1.07 ต่อปีของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม
 - 3) สามารถดูค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวมย้อนหลัง 3 ปี เพิ่มเติมได้ที่รายละเอียดหนังสือชี้ชวนส่วนข้อมูลกองทุนรวม
- * สามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.lhfund.co.th

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

| ค่าธรรมเนียม | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|-----------------------------|---------------------------|----------------|
| การขาย | ไม่มี | ไม่มี |
| การรับซื้อคืน | ไม่มี | ไม่มี |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า | ไม่มี | ไม่มี |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก | ไม่มี | ไม่มี |
| การโอนหน่วย | ตามที่นายทะเบียนเรียกเก็บ | 200 บาท/รายการ |

หมายเหตุ :

- 1) ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้น อาจเรียกเก็บจากผู้ลงทุนแต่ละกลุ่มหรือแต่ละรายไม่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของบริษัทจัดการ
- 2) กรณีสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน บริษัทจัดการอาจยกเว้นไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน สำหรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนระหว่างกองทุนรวมภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ แต่จะมีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนตามอัตราที่บริษัทจัดการกำหนด
- 3) ค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้นรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

ข้อมูลเชิงสถิติ

| | |
|----------------------------|---------|
| Maximum Drawdown | -0.01% |
| Recovering Period | N/A |
| FX Hedging | N/A |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน | 3.0059 |
| Sharpe Ratio | N/A |
| Alpha | N/A |
| Beta | N/A |
| Tracking Error | N/A |
| อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ | 2 เดือน |
| Yield to Maturity | 2.26 |

การจัดสรรการลงทุนในต่างประเทศ

หมายเหตุ :

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม /

ผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

| | |
|-------------------------------------|--------|
| BANK OF THAILAND | 55.95% |
| MINISTRY OF FINANCE | 43.85% |
| KASIKORNBANK PUBLIC COMPANY LIMITED | 1.05% |
| อื่นๆ | -0.84% |

หมายเหตุ : การจัดสรรการลงทุนในผู้ออกตราสาร 5 อันดับแรก

| สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน | | ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก | | การจัดสรรการลงทุนตามอันดับความน่าเชื่อถือ (%) | | |
|--------------------------------|--------|--|--------|---|----------|---------------|
| | | | | ในประเทศ | national | international |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | 55.95% | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวดีที่ 38/91/67 | 27.91% | GOV Bond/AAA | 99.79% | |
| พันธบัตรรัฐบาล | 43.85% | ตั๋วเงินคลังวดีที่ ((DM)16/182/67 | 13.57% | AA | 1.05% | |
| เงินฝากธนาคาร | 1.05% | พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทยวดีที่ 37/91/67 | 10.85% | A | | |
| อื่นๆ | -0.84% | ตั๋วเงินคลังวดีที่ (BD) 21/182/67 | 9.93% | BBB | | |
| | | ตั๋วเงินคลังวดีที่ (DM)19/182/67 | 8.00% | ต่ำกว่า BBB | | |
| | | | | Unrated | | |

การลงทุนในกองทุนอื่นเกินกว่า 20% (กองในประเทศ และหรือกองต่างประเทศ)

| | |
|--------------|---------------------------------|
| ชื่อกองทุน : | web link : |
| ชื่อกองทุน : | web link : |
| ชื่อกองทุน : | ISIN code : Bloomberg code : |
| ชื่อกองทุน : | ISIN code : Bloomberg code : |

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปรอ์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เปรอ์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง 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 กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน 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
เลขที่ 11 อาคารคิวิเฮ้าส์ สาทร ชั้น 10, 14 ถนนสาทรใต้
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120