

“หุ้นกลุ่ม Financial Sector ใน  
สหรัฐฯ ตอบรับเชิงบวกต่อการ  
ปรับนโยบายภายใต้การบริหาร  
ของประธานาธิบดีสหรัฐฯ คนใหม่  
ติดตามรายละเอียดได้ในเอกสาร  
ฉบับนี้”



## นโยบายการลงทุน

LHUSFIN เน้นลงทุนในกองทุน iShares U.S. Financial Services ETF (กองทุนหลัก) ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ NYSE Arca ประเทศสหรัฐอเมริกา โดยกองทุนหลักบริหารโดย BlackRock Fund Advisors (BFA) และมีเป้าหมายให้ผลการดำเนินงานสอดคล้องกับดัชนี Dow Jones U.S. Financial Services Index กองทุนลงทุนในหุ้นกลุ่มบริการทางการเงิน เช่น banks, asset managers, consumer finance, specialty finance, investments services และ mortgage finance โดยกองทุนจะลงทุนในกองทุนหลักไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

## สถานการณ์ในปัจจุบัน

กองทุน LHUSFIN สร้างผลตอบแทน + 28.23% ใน 1 ปีที่ผ่านมา (ณ 24 ม.ค. 2025) โดยกองทุนนี้ลงทุนใน กองทุน iShares U.S. Financial Services ETF ในรูปแบบ Feeder Fund ซึ่งที่ผ่านมาได้รับแรงหนุนจากหุ้นกลุ่ม Financial Sector ในสหรัฐฯ ซึ่งมีผลประกอบการที่แข็งแกร่ง จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ และ sentiment เชิงบวกต่อนโยบายการยกเลิกกฎระเบียบ (Deregulation) ของประธานาธิบดีทรัมป์ ส่งผลให้หุ้นหลายตัวในกลุ่มนี้ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ อาทิ หุ้น Berkshire Hathaway Inc., JPMorgan Chase & Co., Visa Inc., Mastercard Incorporated และ Bank of America Corporation ซึ่งราคาหุ้นบวกราว 22-55% ใน 1 ปีที่ผ่านมา

## อัปเดตแนวโน้ม

กองทุน LHUSFIN มีแนวโน้มได้รับประโยชน์จากนโยบายของประธานาธิบดีทรัมป์ โดยเฉพาะการลดภาษีองค์กร (Corporate Tax Cuts) และการผ่อนคลายกฎระเบียบ (Deregulation) ซึ่งจะช่วยเสริมความสามารถในการสร้างผลกำไรและลดข้อจำกัดสำหรับบริษัทในกลุ่มนี้

ขณะเดียวกันการเข้ามาของ AI กำลังเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของอุตสาหกรรมการเงินโดยเฉพาะในด้านของ Digital Finance ซึ่งครอบคลุมการพัฒนาแพลตฟอร์มและระบบการชำระเงิน (Payment Systems) การจัดการและบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน (Warehousing Financial Assets) รวมถึงการรักษาความปลอดภัยของสินทรัพย์ทางการเงิน (Safekeeping) ซึ่งจะส่งผลให้ภาคบริการทางการเงิน โดยเฉพาะในภาคตลาดทุน และประกันภัย เร่งตัวขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

LH FUND Investment Team as of 29 Jan 2025

“ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน”  
ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต / เนื่องจาก  
กองทุน ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงถึงจำนวน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตรา  
แลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้”



LHUSFIN-A



## กลยุทธ์การลงทุน

กองทุน LHUSFIN ลงทุนในกองทุน iShares U.S. Financial Services ETF คิดเป็นสัดส่วน 96.71% ของพอร์ตการลงทุน โดยกองทุนจัดการโดย BlackRock Fund Advisors และได้รับการจัดอันดับ Morningstar Rating ระดับ 4 ดาว (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2024) กองทุนมุ่งเน้นการลงทุนในหุ้นกลุ่มบริษัทการเงินสหรัฐฯ เช่น ธนาคารเพื่อการลงทุน ธนาคารพาณิชย์ บริษัทจัดการสินทรัพย์ บริษัทบัตรเครดิตและบริการทางการเงินต่างๆ โดยมีการลงทุนในหุ้นหลัก ๆ ได้แก่ BERKSHIRE HATHAWAY INC CLASS B (15.32%), JPMORGAN CHASE & CO (10.90%), VISA INC CLASS A (8.35%), MASTERCARD INC CLASS A (7.41%) และ BANK OF AMERICA CORP (4.87%) เป็นต้น (ข้อมูล ณ วันที่ 30 ธ.ค. 2024)

## คำแนะนำการลงทุน

- 1. สำหรับผู้ที่ถือหน่วยลงทุนอยู่ :** แนะนำให้ถือต่อไป เนื่องจากกลุ่ม Financial Sector) ของสหรัฐอเมริกา มีแนวโน้มที่สดใส โดยเฉพาะในภาคบริการทางการเงินในตลาดทุน (Capital Market)
- 2. สำหรับผู้ที่ยังไม่ได้ถือหน่วยลงทุน แต่สนใจลงทุน :** แนะนำให้ทยอยสะสมได้ และควรจัดสรรน้ำหนักการลงทุนไม่เกิน 10-20% ของพอร์ต และตั้งจุด Stop Loss ที่ 7-10% จากราคาทุน

LH FUND Investment Team as of 29 Jan 2025

“ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน”  
ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต / เนื่องจาก  
กองทุน ไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตรา  
แลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้”



LHUSFIN-D

