

รายงาน 6 เดือน

กองทุนเปิด แอล เอช ยูเอส ไฟแนนเชียล

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2569 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2569

กองทุนเปิด แอล เอช ยูเอส ไฟแนนเชียล (LHUSFIN)

ประเภทโครงการ : กองทุนรวมหน่วยลงทุนประเภท Feeder Fund (Feeder Fund)

นโยบายการลงทุน : กองทุนมีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ (หรือ “กองทุนหลัก (Master fund)”) ที่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุน และหรือหุ้นกลุ่มบริการทางการเงิน (Financial service) โดยจะลงทุนในกองทุนหลักเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ซึ่งกองทุนเปิด แอล เอช ยูเอส ไฟแนนเชียล จะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน iShares U.S. Financial Services ETF (“กองทุนหลัก”) สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (USD) ที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ NYSE Arca (New York Stock Exchange) ซึ่งกองทุนหลักได้จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศสหรัฐอเมริกา (USA) บริหารและจัดการโดย BlackRock Fund Advisors (“BFA”)

โดยกองทุน iShares U.S. Financial Services ETF มีเป้าหมายเพื่อให้ผลการดำเนินงานสอดคล้องกับดัชนี Dow Jones U.S. Financial Services Index (“ดัชนีอ้างอิง”) ซึ่งเป็นดัชนีที่มีส่วนประกอบเป็นหลักทรัพย์ซึ่งถูกจัดให้อยู่ในหมวดอุตสาหกรรมการให้บริการทางการเงิน (Financial Service Sector Fund) โดยกองทุนจะลงทุนอย่างน้อย 80% ในหลักทรัพย์ของดัชนีอ้างอิงซึ่งประกอบด้วยบริษัทที่อยู่ในหมวดอุตสาหกรรมย่อย ได้แก่ banks, asset managers, consumer finance, specialty finance, investments services และ mortgage finance ดัชนีอ้างอิงดังกล่าวประกอบด้วยบริษัทขนาดใหญ่และขนาดกลาง และส่วนที่เหลืออีกไม่เกิน 20% กองทุนอาจลงทุนในสัญญาฟิวเจอร์ (futures) ตราสารสิทธิ (options) และสัญญาสวอป (Swap) บางชนิด เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รวมถึงกองทุนรวมตลาดเงินที่ BFA หรือบริษัทในเครือแนะนำ ตลอดจนการลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ที่ไม่อยู่ในดัชนีอ้างอิง แต่เป็นหลักทรัพย์ที่ BFA เชื่อว่าจะช่วยให้กองทุนมีผลการดำเนินงานสอดคล้องกับดัชนีอ้างอิงได้

ทั้งนี้ บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิในการเปลี่ยนแปลงการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนดังกล่าว เป็นตลาดหลักทรัพย์ของประเทศอื่นนอกเหนือจากประเทศสหรัฐอเมริกา (USA) ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์ฮ่องกง หรือ ญี่ปุ่น และ/หรือเปลี่ยนแปลงสกุลเงินหลักเป็นสกุลเงินฮ่องกงดอลลาร์ หรือสกุลเงินเยน (ญี่ปุ่น) ในภายหลังก็ได้ โดยถือว่าได้รับความยินยอมจากผู้ถือหน่วยลงทุนแล้ว ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงสถานที่ (ประเทศ) ที่ทำการซื้อขายและ/หรือสกุลเงินที่ใช้ในการซื้อขายหน่วยลงทุนของกองทุนหลัก ซึ่งบริษัทจัดการจะคำนึงถึงประโยชน์ของกองทุนเป็นสำคัญ บริษัทจัดการจะแจ้งให้ผู้ลงทุนทราบล่วงหน้า และประกาศไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการและผู้สนับสนุน และ/หรือสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวข้อง

ส่วนที่เหลือกองทุนไทยจะพิจารณาลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ในตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายเงินฝาก เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิ รวมถึง หลักทรัพย์ และ/หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่นตามที่ระบุไว้ในโครงการ และ/หรือตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศกำหนดหรือให้ความเห็นชอบ



Fund

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

เรียน ท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน
กองทุนเปิด แอล เอช ยูเอส ไฟแนนเชียล

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ขอนำส่ง “รายงานสรุปสถานะการลงทุน” เพื่อรายงานผลการดำเนินงานของกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2568 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2569 มาเพื่อโปรดทราบ

ในช่วง 1 มีนาคม 2569 ถึง 31 สิงหาคม 2569 กองทุน LHUSFIN ให้ผลตอบแทน ประมาณ 11% โดยมาจาก

- หุ้นกลุ่มการเงินสหรัฐฯ เติบโตความผันผวนสูงในเดือนมีนาคม จากความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ ราคาพลังงาน และแรงกดดันเงินเฟ้อ ส่งผลให้ Federal Reserve คงกรอบอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ 3.50–3.75% และส่งสัญญาณว่าการลดดอกเบี้ยอาจเกิดขึ้นอย่างจำกัด
- โดยกองทุนหุ้นกลุ่มการเงินสหรัฐฯ ปรับลงแตะจุดต่ำสุดของปีในช่วงปลายมีนาคม ก่อนฟื้นตัวอย่างชัดเจนในไตรมาส 2 ตามการคลายความกังวลและการฟื้นตัวของตลาดหุ้นโดยรวม แรงหนุนสำคัญมาจากอัตราดอกเบี้ยที่ยังอยู่ในระดับสูง ซึ่งช่วยรักษารายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร ประกอบกับกิจกรรมซื้อขายหลักทรัพย์และตลาดทุนที่แข็งแกร่ง ตัวอย่างเช่น JPMorgan Chase & Co. รายงานกำไรสุทธิไตรมาส 2 ที่ 21.2 พันล้านดอลลาร์ รายได้จากธุรกิจ Markets เพิ่มขึ้น 35% และค่าธรรมเนียมวาณิชธนกิจเพิ่มขึ้น 30% จากปีก่อน
- ในเดือนกรกฎาคมถึงสิงหาคม ผลประกอบการไตรมาส 2 ที่ดีกว่าคาดช่วยหนุนความเชื่อมั่น กลุ่มประกันภัยได้รับประโยชน์จากรายได้ลงทุนที่เพิ่มขึ้น วินัยในการรับประกันภัย และความเสียหายจากภัยพิบัติที่ค่อนข้างต่ำ ส่งผลให้กองทุนฟื้นจากจุดต่ำสุดในเดือนมีนาคม สะท้อนการกลับมาของแรงซื้อในหุ้นธนาคาร ตลาดทุน และประกันภัย อย่างไรก็ตาม ภาวะรวมกลุ่มการเงินยังมีความแตกต่างกันภายในอุตสาหกรรมและต้องติดตามความเสี่ยงจากเงินเฟ้อที่ยังสูง ความไม่แน่นอนของทิศทางดอกเบี้ย คุณภาพสินเชื่อ และต้นทุนทางการเงิน โดย Federal Reserve Board ระบุในเดือนกรกฎาคมว่าเศรษฐกิจยังขยายตัวในระดับแข็งแกร่ง แต่อัตราเงินเฟ้อยังคงสูงกว่าเป้าหมาย 2% ทำให้แนวโน้มหุ้นการเงินหลังสิ้นเดือนสิงหาคมขึ้นอยู่กับทั้งเส้นอัตราผลตอบแทนและความสามารถของสถาบันการเงินในการรักษาการเติบโตของกำไรโดยไม่เพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตมากเกินไป

บริษัทขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเป็นอย่างสูง ที่ได้มอบความไว้วางใจให้บริษัทบริหารเงินลงทุนของท่าน บริษัทยังคงยืนยันในความตั้งใจและทุ่มเทความสามารถเพื่อบริหารเงินของท่านอย่างมีประสิทธิภาพสูงที่สุดต่อไป และหากท่านมีข้อสงสัยประการใด ท่านสามารถติดต่อมาได้ที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด หมายเลขโทรศัพท์ 02-286-3484 หรือที่อีเมล lhfund@lhfund.co.th

ขอแสดงความนับถือ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

รายชื่อผู้จัดการกองทุน

ผู้จัดการกองทุนรวม

ชื่อ-นามสกุล

วันเริ่มบริหารกองทุน

คุณพลสินธุ์ กิจมันถาวร

29 มีนาคม 2565

คุณพรเพ็ญ ชูลีประเสริฐ

29 มีนาคม 2565



ธนาคารกสิกรไทย
开泰银行 KASIKORNBANK



ความเห็นของผู้ดูแลผลประโยชน์

เรียน ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน กองทุนเปิด แอล เอช ยูเอส ไฟแนนเชียล

ข้าพเจ้า บมจ.ธนาคารกสิกรไทย ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ได้ดูแลการจัดการกองทุนเปิด แอล เอช ยูเอส ไฟแนนเชียล ซึ่งจัดการโดย บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด สำหรับระยะเวลาดังแต่วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2569 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2569 แล้ว

ข้าพเจ้าเห็นว่า บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการ กองทุนเปิด แอล เอช ยูเอส ไฟแนนเชียล เหมาะสมตามสมควรแห่งวัตถุประสงค์ ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการและภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ขอแสดงความนับถือ

บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

(นางสาวสุภาวดี เมธาวารากร)

รองผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

(นายวุฒิชัย รอดภัย)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจหลักทรัพย์

วันที่ 9 กันยายน พ.ศ. 2569

ข้อมูลกองทุนรวมต่างประเทศที่มีการลงทุนเกินร้อยละ 20 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

ชื่อกองทุน	กองทุน iShares U.S. Financial Services ETF ซึ่งจัดตั้งขึ้นภายใต้กฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา (USA) และที่จดทะเบียนและซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ NYSE Arca (New York Stock Exchange) ในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ (USD) และบริหารจัดการโดย BlackRock Fund Advisors
ประเภท	กองทุนรวมอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund)
วันที่จัดตั้งกอง	วันที่ 12 มิถุนายน 2543
วัตถุประสงค์ในการลงทุน	กองทุน iShares U.S. Financial Services ETF มีวัตถุประสงค์ในการลงทุนในตราสารทุนและหรือหุ้นที่ให้ผลตอบแทนใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี Dow Jones U.S. Financial Services Index (the “Underlying Index”) มากที่สุด โดยเน้นการลงทุนในตราสารทุน/หุ้นกลุ่มบริการทางการเงิน (Financial service)
กลยุทธ์การลงทุนที่สำคัญ	กองทุน iShares U.S. Financial Services ETF ลงทุนอย่างน้อย 80% ในหลักทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบของดัชนี Dow Jones U.S. Financial Services Index (“ดัชนีอ้างอิง” หรือ “Underlying Index”) หรือในทรัพย์สินหรือธุรกรรมใด ๆ ที่มีลักษณะหรือให้ผลการดำเนินงานใกล้เคียงกับหลักทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบของดัชนีอ้างอิง ทั้งนี้ ดัชนีอ้างอิงมีวัตถุประสงค์เพื่อวัดผลการดำเนินงานของหมวดอุตสาหกรรมธุรกิจการเงิน (Financial Services Sector) ในตลาดหุ้นสหรัฐอเมริกา ซึ่งประกอบด้วยบริษัทที่อยู่ในหมวดอุตสาหกรรมย่อย ได้แก่ banks, asset managers, consumer finance, specialty finance, investments services และ mortgage finance ดัชนี อ้างอิง ดังกล่าวประกอบด้วยบริษัทขนาดใหญ่ และขนาดกลาง และองค์ประกอบของดัชนี อ้างอิง มีแนวโน้มที่จะเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ส่วนที่เหลืออีกไม่เกิน 20% กองทุนอาจลงทุนในสัญญาฟิวเจอร์ (futures) ตราสารสิทธิ (options) และสัญญาสวอป (Swap) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รวมถึงหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตลาดเงินที่ BlackRock Fund Advisors (“BFA”) หรือบริษัทในเครือแนะนำ ตลอดจนการลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ที่ไม่ได้เป็นองค์ประกอบของดัชนีอ้างอิง แต่ BFA เชื่อว่าสามารถช่วยให้กองทุนมีผลการดำเนินงานใกล้เคียงกับดัชนีอ้างอิงได้
บริษัทจัดการ (Sponsor)	BlackRock Fund Advisors
Custodian and Transfer Agent	State Street Bank and Trust Company
สกุลเงิน	ดอลลาร์สหรัฐฯ (US Dollar)
วันทำการซื้อขายหน่วยลงทุน	ทุกวันทำการ
Expense Ratio	ร้อยละ 0.41 ต่อปี
Index Ticker	IYG
Benchmark	Dow Jones U.S. Financial Services Index
Bloomberg Index Ticker	DJUSFVT
แหล่งข้อมูลกองทุนหลัก	https://www.ishares.com/us/products/239509/ishares-us-financial-services-etf

✓ ผลการดำเนินงานของกองทุนหลัก

GROWTH OF HYPOTHETICAL \$10,000 SINCE INCEPTION



Fund ■

Benchmark ■

The Growth of \$10,000 chart reflects a hypothetical \$10,000 investment and assumes reinvestment of dividends and capital gains. Fund expenses, including management fees and other expenses were deducted.

ANNUALIZED PERFORMANCE (%)

	1y	3y	5y	10y	Since Inception
NAV	6.87	21.37	9.64	14.72	6.28
Market Price	6.88	21.37	9.63	14.72	6.28
Benchmark	7.21	21.80	10.05	15.17	6.73

The performance quoted represents past performance and does not guarantee future results. Investment return and principal value of an investment will fluctuate so that an investor's shares, when sold or redeemed, may be worth more or less than the original cost. Current performance may be lower or higher than the performance quoted. Performance data current to the most recent month end may be obtained by visiting www.iShares.com or www.blackrock.com.

Beginning 8/10/20, the market price returns are calculated using the closing price. Prior to 8/10/20, the market price returns were calculated using the midpoint of the bid/ask spread at 4:00 PM ET. The returns shown do not represent the returns you would receive if you traded shares at other times.

✓ พอร์ตการลงทุน

TOP HOLDINGS (%)

BERKSHIRE HATHAWAY INC CLASS B	13.35%
JPMORGAN CHASE & CO	12.76%
VISA INC CLASS A	8.29%
MASTERCARD INC CLASS A	6.03%
BANK OF AMERICA CORP	5.41%
GOLDMAN SACHS GROUP INC	4.34%
WELLS FARGO	3.68%
MORGAN STANLEY	3.65%
CITIGROUP INC	3.47%
AMERICAN EXPRESS	2.62%
Total of Portfolio	63.60%

Holdings are subject to change.

TOP SECTORS (%)

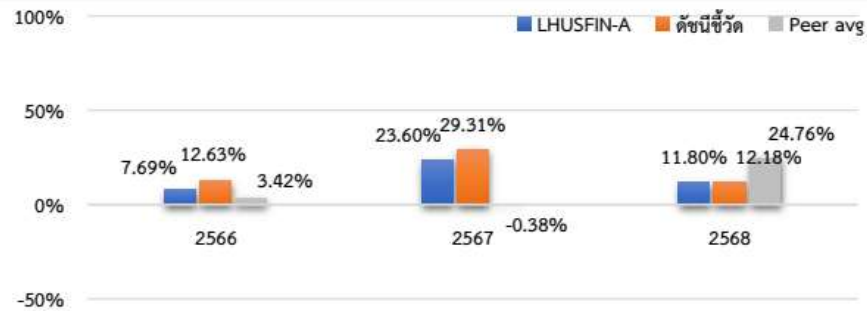
	Fund
Financial Services	64.87
Banks	34.93
Cash and/or Derivatives	0.20
Software & Services	0.00

Allocations are subject to change.

Fund Fact Sheet กองทุน iShares U.S. Financial Services ETF ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2569

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน
ชนิดสะสมมูลค่า
ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปี ปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลุ่ม (%) ต่อปี

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ¹
LHUSFIN-A	1.48	9.58	10.87	2.98
ดัชนีชี้วัด	4.20	11.14	13.38	6.63
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	9.27	-1.86	0.74	15.97
ความผันผวนกองทุน	12.35	6.00	9.12	15.20
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	12.97	6.19	9.40	16.12
	3 ปี ¹	5 ปี ¹	10 ปี ¹	ตั้งแต่จัดตั้ง ¹
LHUSFIN-A	15.35	N/A	N/A	6.35
ดัชนีชี้วัด	18.07	N/A	N/A	9.09
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	9.42	0.88	8.20	N/A
ความผันผวนกองทุน	17.44	N/A	N/A	18.67
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	19.25	N/A	N/A	21.34

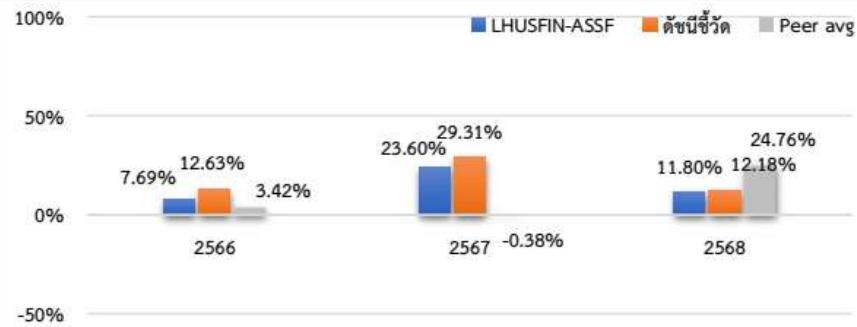
ชื่อกองทุน	มูลค่าหน่วยลงทุน	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
LHUSFIN-A	13.1366	74,332,847.60

ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน
ชนิดเพื่อการออมและสะสมมูลค่า
ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปี ปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลุ่ม (%)ต่อปี

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ¹
LHUSFIN-ASSF	1.48	9.58	10.87	2.97
ดัชนีชี้วัด	4.20	11.14	13.38	6.63
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	9.27	-1.86	0.74	15.97
ความผันผวนกองทุน	12.35	6.00	9.12	15.20
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	12.97	6.19	9.40	16.12
	3 ปี ¹	5 ปี ¹	10 ปี ¹	ตั้งแต่จัดตั้ง ¹
LHUSFIN-ASSF	15.34	N/A	N/A	6.35
ดัชนีชี้วัด	18.07	N/A	N/A	9.09
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	9.42	0.88	8.20	N/A
ความผันผวนกองทุน	17.44	N/A	N/A	18.67
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	19.25	N/A	N/A	21.34

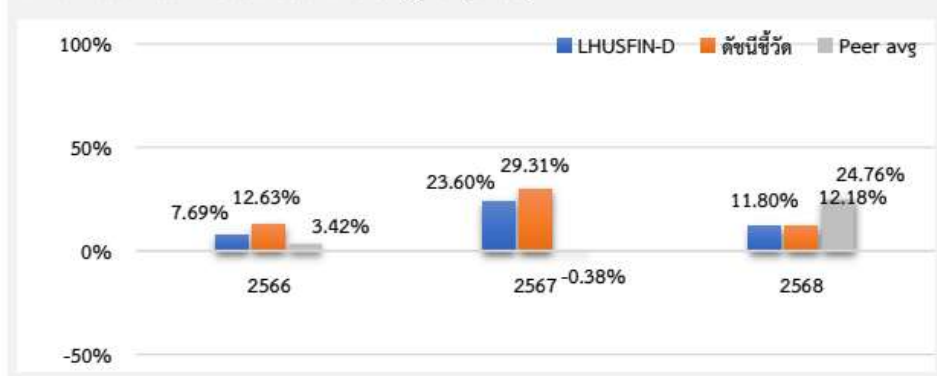
ชื่อกองทุน	มูลค่าหน่วยลงทุน	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
LHUSFIN-ASSF	13.1392	1,871,657.63

ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน
ชนิดจ่ายเงินปันผล
ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปี ปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ¹
LHUSFIN-D	1.46	9.55	10.84	2.95
ดัชนีชี้วัด	4.20	11.14	13.38	6.63
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	9.27	-1.86	0.74	15.97
ความผันผวนกองทุน	12.35	6.00	9.12	15.20
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	12.97	6.19	9.40	16.12
	3 ปี ¹	5 ปี ¹	10 ปี ¹	ตั้งแต่จัดตั้ง ¹
LHUSFIN-D	15.34	N/A	N/A	6.34
ดัชนีชี้วัด	18.07	N/A	N/A	9.09
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	9.42	0.88	8.20	N/A
ความผันผวนกองทุน	17.44	N/A	N/A	18.67
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	19.25	N/A	N/A	21.34

ชื่อกองทุน	มูลค่าหน่วยลงทุน	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
------------	------------------	----------------------

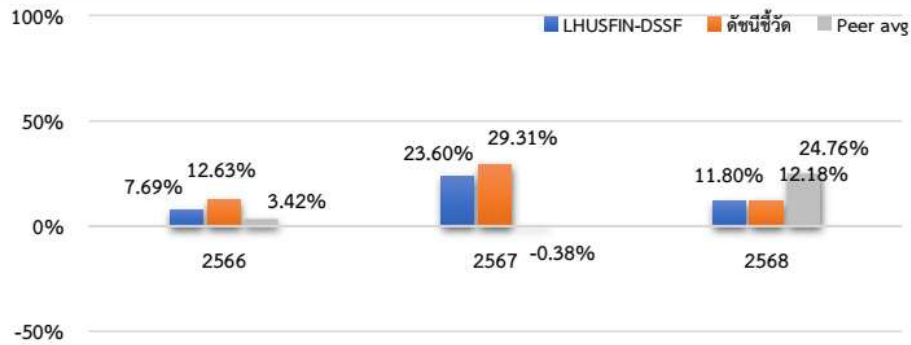
LHUSFIN-D 12.9298 1,539,169.70

ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน
ชนิดเพื่อการออมและจ่ายเงินปันผล
ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปี ปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลุ่ม (1%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ¹
LHUSFIN-DSSF	1.42	9.51	10.80	2.91
ดัชนีชี้วัด	4.20	11.14	13.38	6.63
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	9.27	-1.86	0.74	15.97
ความผันผวนกองทุน	12.36	6.01	9.13	15.21
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	12.97	6.19	9.40	16.12
	3 ปี ¹	5 ปี ¹	10 ปี ¹	ตั้งแต่จัดตั้ง ¹
LHUSFIN-DSSF	15.32	N/A	N/A	6.33
ดัชนีชี้วัด	18.07	N/A	N/A	9.09
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	9.42	0.88	8.20	N/A
ความผันผวนกองทุน	17.44	N/A	N/A	18.67
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	19.25	N/A	N/A	21.34

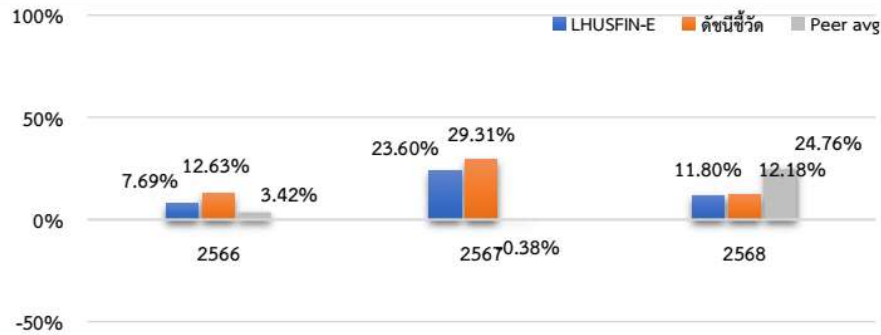
ชื่อกองทุน	มูลค่าหน่วยลงทุน	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
LHUSFIN-DSSF	12.9234	1,434,787.94

ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน
ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปี ปฏิทิน (%ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกลุ่ม (1%ต่อปี)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ¹
LHUSFIN-E	1.48	9.58	10.87	2.97
ดัชนีชี้วัด	4.20	11.14	13.38	6.63
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	9.27	-1.86	0.74	15.97
ความผันผวนกองทุน	12.35	6.00	9.12	15.20
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	12.97	6.19	9.40	16.12
	3 ปี ¹	5 ปี ¹	10 ปี ¹	ตั้งแต่จัดตั้ง ¹
LHUSFIN-E	15.34	N/A	N/A	6.35
ดัชนีชี้วัด	18.07	N/A	N/A	9.09
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	9.42	0.88	8.20	N/A
ความผันผวนกองทุน	17.44	N/A	N/A	18.67
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	19.25	N/A	N/A	21.34

ชื่อกองทุน	มูลค่าหน่วยลงทุน	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
------------	------------------	----------------------

LHUSFIN-E 13.1356 4,212,598.58

ข้อมูล ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

- เอกสารการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
- ผลการดำเนินงานในอดีต/ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน

รายงานสถานะการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน
มูลค่า ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

รายละเอียดการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ	2,717,393.74	3.26
เงินฝากธนาคาร	2,717,393.74	3.26
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในต่างประเทศ	87,500,696.63	104.93
หุ้นสามัญ	87,500,696.63	104.93
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-435,088.65	-0.52
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน	-435,088.65	-0.52
ประเภทรายการค้างรับค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่น ๆ	-6,391,940.27	-7.67
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	83,391,061.45	100

รายละเอียดการลงทุนในหลักทรัพย์
มูลค่า ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

รายละเอียด	อัตราส่วน (%)	จำนวนเงินต้น หรือ จำนวนหุ้น/ หน่วย	มูลค่ายุติธรรม (บาท)
เงินฝากธนาคาร			
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	3.26	2,515,583.63	2,717,393.74
รวมเงินฝากธนาคาร	3.26		2,717,393.74
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน	-0.52	70,232,549.50	-435,088.65
รวมสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-0.52		-435,088.65
หุ้นสามัญ			
หมวดธุรกิจFinancials			
iShares U.S. Financial Service	104.93	27,119.00	87,500,696.63
รวมหุ้นสามัญ	104.93		87,500,696.63
รวมเงินลงทุน	107.67		89,783,001.72
รายการค้างจ่ายหรือหนี้สินอื่น ๆ	-7.67		-6,391,940.27
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	100		83,391,061.45

รายละเอียดการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
มูลค่า ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

ประเภทสัญญา	คู่สัญญา	วัตถุประสงค์	มูลค่าสัญญา (Notional Amount)	% NAV	วันครบกำหนด	กำไร/ขาดทุน (Net Gain/Loss)
สัญญาที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยน USD/THB						
สัญญาฟอเวิร์ด	BANK OF AYUDHYA PUBLIC COMPANY LIMITED	ป้องกันความเสี่ยง	4,443,348.00	(0.2288)	25 Sep 2026	(190,759.10)
สัญญาฟอเวิร์ด	LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	ป้องกันความเสี่ยง	2,089,899.50	(0.0663)	30 Oct 2026	(55,284.00)
สัญญาฟอเวิร์ด	LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	ป้องกันความเสี่ยง	1,610,150.00	(0.0480)	30 Oct 2026	(39,991.15)
สัญญาฟอเวิร์ด	LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	ป้องกันความเสี่ยง	6,684,400.00	0.1193	27 Nov 2026	99,460.00
สัญญาฟอเวิร์ด	LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	ป้องกันความเสี่ยง	1,344,080.00	0.0240	25 Sep 2026	20,017.56
สัญญาฟอเวิร์ด	LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	ป้องกันความเสี่ยง	5,290,560.00	0.0121	30 Oct 2026	10,108.32
สัญญาฟอเวิร์ด	LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	ป้องกันความเสี่ยง	2,963,790.00	(0.0184)	25 Sep 2026	(15,350.49)
สัญญาฟอเวิร์ด	LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	ป้องกันความเสี่ยง	2,953,638.00	(0.0115)	27 Nov 2026	(9,585.00)
สัญญาฟอเวิร์ด	LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	ป้องกันความเสี่ยง	8,145,800.00	(0.1024)	27 Nov 2026	(85,375.00)
สัญญาฟอเวิร์ด	LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	ป้องกันความเสี่ยง	3,266,350.00	(0.0233)	18 Dec 2026	(19,418.90)
สัญญาฟอเวิร์ด	LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	ป้องกันความเสี่ยง	9,857,100.00	(0.0002)	18 Dec 2026	(206.70)
สัญญาฟอเวิร์ด	THE SIAM COMMERCIAL BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	ป้องกันความเสี่ยง	3,292,400.00	(0.0001)	27 Nov 2026	(112.70)
สัญญาฟอเวิร์ด	THE SIAM COMMERCIAL BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	ป้องกันความเสี่ยง	3,305,850.00	0.0052	25 Sep 2026	4,336.30
สัญญาฟอเวิร์ด	THE SIAM COMMERCIAL BANK PUBLIC COMPANY LIMITED	ป้องกันความเสี่ยง	2,967,948.00	(0.0030)	30 Oct 2026	(2,467.89)
สัญญาฟอเวิร์ด	TMBThanachart Bank Public Company Limited	ป้องกันความเสี่ยง	1,646,900.00	0.0008	27 Nov 2026	643.10
สัญญาฟอเวิร์ด	TMBThanachart Bank Public Company Limited	ป้องกันความเสี่ยง	1,289,600.00	(0.0367)	30 Oct 2026	(30,581.76)
สัญญาฟอเวิร์ด	TMBThanachart Bank Public Company Limited	ป้องกันความเสี่ยง	9,080,736.00	(0.1445)	18 Dec 2026	(120,521.24)

รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
มูลค่า ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

ประเภท	ผู้ออก	อันดับ ความน่าเชื่อถือ	มูลค่าตาม ราคาตลาด
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	AA+(FITCH)	2,717,393.74

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ TRIS Rating

คำอธิบายการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะกลางและยาวมีอายุตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป

AAA	อันดับเครดิตสูงสุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงสุด และได้รับผลกระทบน้อยมากจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ
AA	มีความเสี่ยงต่ำมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูงมาก แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับ AAA
A	มีความเสี่ยงในระดับต่ำ ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์สูง แต่อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่าอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
BBB	มีความเสี่ยงในระดับปานกลาง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ที่เพียงพอ แต่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ มากกว่า และอาจมีความสามารถในการชำระหนี้อ่อนแอลงเมื่อเทียบกับอันดับเครดิตที่อยู่ในระดับสูงกว่า
BB	มีความเสี่ยงในระดับสูง ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำกว่าระดับปานกลาง และจะได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ ค่อนข้างชัดเจน ซึ่งอาจส่งให้ความสามารถในการชำระหนี้อยู่ในเกณฑ์ที่ไม่เพียงพอ
B	มีความเสี่ยงในระดับสูงมาก ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นในเกณฑ์ต่ำ และอาจจะหมดความสามารถหรือความตั้งใจในการชำระหนี้ได้ตามการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ
C	มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงที่สุด ผู้ออกตราสารหนี้ไม่มีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นตามกำหนดอย่างชัดเจน โดยต้องอาศัยเงื่อนไขที่เอื้ออำนวยทางธุรกิจ เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอื่น ๆ อย่างมากจึงจะมีสามารถในการชำระหนี้ได้
D	เป็นระดับที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ โดยผู้ออกตราสารหนี้ไม่สามารถชำระดอกเบี้ยและคืนเงินต้นได้ตามกำหนด

อันดับเครดิตจาก AA ถึง C อาจมีเครื่องหมายบวก (+) หรือลบ (-) ต่อท้ายเพื่อจำแนกความแตกต่างของคุณภาพของอันดับเครดิตภายในระดับเดียวกัน

คำอธิบายการจัดอันดับเครดิตตราสารหนี้ระยะสั้นมีอายุต่ำกว่า 1 ปี

T1	ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดีมาก และนักลงทุนจะได้รับความคุ้มครองจากการผิดนัดชำระหนี้ที่ต่ำกว่าอันดับเครดิตในระดับอื่น ผู้ออกตราสารหนี้ได้รับอันดับเครดิตในระดับดังกล่าวซึ่งมีเครื่องหมาย “+” ด้วยจะได้รับความคุ้มครองด้านการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงยิ่งขึ้น
T2	ผู้ออกตราสารหนี้มีสถานะทั้งทางด้านการตลาดและการเงินที่แข็งแกร่งในระดับดี และมีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่น่าพอใจ
T3	ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นในระดับที่ยอมรับได้
T4	ผู้ออกตราสารหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ค่อนข้างอ่อนแอ

อันดับเครดิตทุกประเภทที่จัดโดย TRIS Rating เป็นอันดับเครดิตตราสารหนี้ในตระกูลเงินบาท ซึ่งสะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารโดยไม่รวมความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงการชำระหนี้จากสกุลเงินบาทเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

นอกจากนี้ TRIS Rating ยังกำหนด “แนวโน้มอันดับเครดิต” (Rating Outlook) เพื่อสะท้อนความเป็นไปได้ของการเปลี่ยนแปลงอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารในระยะปานกลางหรือระยะยาว โดย TRIS Rating จะพิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงของภาวะอุตสาหกรรมและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจในอนาคตของผู้ออกตราสารที่อาจกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ ทั้งนี้ แนวโน้มอันดับเครดิตที่ออกให้แก่หน่วยงานหนึ่งๆ จะเทียบเท่ากับความสามารถในการชำระหนี้ของหน่วยงานนั้นๆ แนวโน้มอันดับเครดิตแบ่งออกเป็น 4 ระดับ ได้แก่

Positive	หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น
Stable	หมายถึง อันดับเครดิตอาจไม่เปลี่ยนแปลง
Negative	หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับลดลง
Developing	หมายถึง อันดับเครดิตอาจปรับขึ้น ปรับลดลง หรือไม่เปลี่ยนแปลง

สถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ Fitch Rating

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว สำหรับประเทศไทย

AAA(tha)	แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของอันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศไทย ซึ่งกำหนดโดย Fitch โดยอันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้กับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย และโดยปกติแล้วจะกำหนดให้แก่ตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล
AA(tha)	แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงมากเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย โดยระดับความน่าเชื่อถือของตราสารทางการเงินขั้นนี้ต่างจากผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือขั้นสูงสุดของประเทศไทยเพียงเล็กน้อย
BBB (tha)	แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย อย่างไรก็ตามมีความเป็นไปได้มากกว่าการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์หรือสภาพทางเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ได้ตรงตามกำหนดเวลาของตราสารทางการเงินเหล่านี้มากกว่าตราสารหนี้อื่นที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในประเภทที่สูงกว่า
BB (tha)	แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือค่อนข้างต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย การชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารเหล่านี้ภายในประเทศนั้น ๆ มีความไม่แน่นอนในระดับหนึ่งและความสามารถในการชำระหนี้ขึ้นตามกำหนดเวลาจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในตลาด
B (tha)	แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย การปฏิบัติตามเงื่อนไขของตราสารหนี้และข้อผูกพันทางการเงินยังคงเป็นไปได้ในปัจจุบัน แต่ความมั่นคงยังจำกัดอยู่ในระดับหนึ่งเท่านั้น และความสามารถในการชำระหนี้ขึ้นตามกำหนดเวลาอย่างต่อเนื่องนั้นไม่แน่นอน ขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพทางเศรษฐกิจ
CCC(tha), CC(tha), C(tha)	แสดงถึงระดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำมากเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่นในประเทศไทย ความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาทางเศรษฐกิจเพียงอย่างเดียว
D(tha)	อันดับความน่าเชื่อถือเหล่านี้ จะถูกกำหนดให้สำหรับองค์กรหรือตราสารหนี้ซึ่งกำลังอยู่ในภาวะผิดนัดชำระหนี้ในปัจจุบัน

คำอธิบายการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

- F1 (tha) แสดงถึงระดับความสามารถขั้นสูงสุดในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขของตราสารตรงตามกำหนดเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่น ๆ ในประเทศไทย ภายใต้อันดับความน่าเชื่อถือนี้จะมอบให้สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือที่มีความเสี่ยง “น้อยที่สุด” เมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารอื่นในประเทศเดียวกันและโดยปกติแล้วจะกำหนดให้กับตราสารทางการเงินที่ออกหรือค้ำประกันโดยรัฐบาล ในกรณีที่ระดับความน่าเชื่อถือสูงเป็นพิเศษจะมีสัญลักษณ์ “+” แสดงไว้เพิ่มเติมจากอันดับความน่าเชื่อถือที่กำหนด
- F2 (tha) แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินของตราสารตามกำหนดเวลาในระดับที่น่าพอใจเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่น ๆ ในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ระดับความน่าเชื่อถือดังกล่าวยังไม่อาจเทียบเท่ากับกรณีที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า
- F3 (tha) แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินของตราสารตามกำหนดเวลาในระดับปานกลางเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่น ๆ ในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะมีความไม่แน่นอนมากขึ้นไปตามความเปลี่ยนแปลงในทางลบในระยะสั้นมากกว่าตราสารที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สูงกว่า
- B (tha) แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินของตราสารตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอนเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่น ๆ ในประเทศไทย ความสามารถในการชำระหนี้ดังกล่าวจะไม่แน่นอนมากขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเงินในทางลบระยะสั้น
- C (tha) แสดงถึงระดับความสามารถในการชำระหนี้ตามเงื่อนไขทางการเงินของตราสารตามกำหนดเวลาที่ไม่แน่นอนสูงเมื่อเปรียบเทียบกับผู้ออกตราสารหรือตราสารอื่น ๆ ในประเทศไทย ความสามารถในการปฏิบัติตามข้อผูกพันทางการเงินขึ้นอยู่กับสถานะที่เอื้อต่อการดำเนินธุรกิจและสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเท่านั้น
- D (tha) แสดงถึงการผิดนัดชำระหนี้ที่เกิดขึ้นแล้วหรือกำลังจะเกิดขึ้น

หมายเหตุประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาว ในระยะสั้น สำหรับประเทศไทย

เครื่องบ่งชี้พิเศษสำหรับประเทศไทย “tha” จะถูกระบุไว้ต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือทุกระดับ เพื่อแยกความแตกต่างออกจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล เครื่องหมาย “+” หรือ “-” อาจจะถูกระบุไว้เพิ่มเติมต่อจากอันดับความน่าเชื่อถือสำหรับประเทศหนึ่ง ๆ เพื่อแสดงถึงสถานะย่อยโดยเปรียบเทียบกันภายในอันดับความน่าเชื่อถือขึ้นหลัก ทั้งนี้ จะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าว สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือระดับ “AAA (tha)” หรืออันดับที่ต่ำกว่า “CCC (tha)”

สำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะยาวและจะไม่มีการระบุสัญลักษณ์ต่อท้ายดังกล่าวสำหรับอันดับความน่าเชื่อถือในระยะสั้น นอกเหนือจาก “F1 (tha)”

สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือ (Rating Watch) : สัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือจะถูกใช้เพื่อแจ้งให้นักลงทุนทราบว่ามีความเป็นไปได้ที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอันดับความน่าเชื่อถือและแจ้งแนวโน้มทิศทางการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว สัญญาณดังกล่าวอาจระบุเป็น “สัญญาณบวก” ซึ่งบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้สูงขึ้น “สัญญาณลบ” จะบ่งชี้แนวโน้มในการปรับอันดับความน่าเชื่อถือให้ต่ำลง หรือ “สัญญาณวิวัฒน์” ในกรณีที่อันดับความน่าเชื่อถืออาจได้รับการปรับขึ้น ปรับลง หรือคงที่ โดยปกติสัญญาณการปรับอันดับความน่าเชื่อถือมักจะถูกระบุไว้สำหรับช่วงระยะเวลาสั้น ๆ

รายงานสรุปเงินลงทุนในตราสารแห่งนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
มูลค่า ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

กลุ่มของตราสารการลงทุน	มูลค่าตามราคาตลาด	%NAV
(ก) ตราสารภาครัฐไทย/ตราสารภาครัฐต่างประเทศ	-	-
(ข) ตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือ บริษัทเงินทุนเป็นผู้ออก/ส่งจ่าย/รับอาวัล/ค้ำประกัน	2,717,393.74	3.26
(ค) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถ ลงทุนได้ (Investment grade)	-	-
(ง) ตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่ สามารถ ลงทุนได้ (Non-Investment grade) หรือไม่มี Rating	-	-

สัดส่วนเงินลงทุนขั้นสูงต่อมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนสำหรับกลุ่มตราสารตาม (ง) เท่ากับ 15% NAV

รายงานการลงทุนที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุน
รอบ 6 เดือนระหว่างวันที่ 1 มีนาคม 2569 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2569

วันที่	รายละเอียด	การดำเนินการแก้ไข
	การลงทุนเป็นไป ตามนโยบายการ ลงทุน	

การใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียงและการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ที่ website ของบริษัทจัดการ www.lhfund.co.th

รายงานรายชื่อของบุคคลที่เกี่ยวข้อง ที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม

กองทุนรวมมีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องในรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2569 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2569 ตามรายชื่อ ดังนี้

- ไม่มี

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม ได้ที่บริษัทจัดการโดยตรง หรือที่ website ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด www.lhfund.co.th และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. www.sec.or.th

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการใช้บริการบุคคลอื่นๆ (Soft Commission)

จำนวน	บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ข่าวสาร, บทวิเคราะห์	จัดเยี่ยมชม บริษัท	สัมมนา	เหตุผลในการรับผลประโยชน์
1	บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด (มหาชน)	✓	-	✓	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
2	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	✓	-	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
3	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✓	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
4	บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด	✓	-	✓	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
5	บริษัทหลักทรัพย์ ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด(มหาชน)	✓	-	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
6	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✓	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
7	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
8	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✓	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
9	บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✓	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
10	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
11	บริษัทหลักทรัพย์ ซิจีเอส-ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด	✓	-	✓	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
12	บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย เวลท์ จำกัด	✓	-	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
13	บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✓	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
14	บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด	✓	✓	✓	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
15	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✓	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
16	บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	✓	-	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
17	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	✓	✓	✓	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
18	บริษัทหลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✓	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
19	บริษัทหลักทรัพย์ ทีทีบี เวลธ์ จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✓	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
20	บริษัทหลักทรัพย์ ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด	✓	-	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
21	บริษัทหลักทรัพย์ ดาโอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	✓	✓	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน

รายชื่อหุ้นที่ลงทุน 10 อันดับแรก พร้อมสัดส่วนการลงทุน
มูลค่า ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

ลำดับ	ชื่อหลักทรัพย์	ชื่อย่อ	ร้อยละของเงินลงทุน
1	iShares U.S. Financial Service	IYG US	104.93

ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์-ดอลลาร์สหรัฐ
มูลค่า ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

ลำดับ	ชื่อบริษัทนายหน้า	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วน (%)
1	บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	676.25	50.79
2	บริษัทหลักทรัพย์ ดีบีเอส วิกเคอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด	306.83	23.05
3	บริษัทหลักทรัพย์ ซีจีเอส อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด	298.91	22.45
4	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	49.39	3.71
รวม		1,331.38	100.00

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน (Portfolio Turnover Ratio: PTR)
มูลค่า ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

ชื่อกองทุน	PTR
กองทุนเปิด แอล เอช ยูเอส ไฟแนนเชียล	0.6088

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2569 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2569

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม

รายการที่เรียกเก็บ	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ		
1. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการได้	ตามโครงการ	(หน่วย : พันบาท)	เรียกเก็บจริง
● ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	ไม่เกินร้อยละ 2.500	210.22	0.67432
● ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	ไม่เกินร้อยละ 0.100	3.87	0.01241
● ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	ไม่เกินร้อยละ 1.000	74.76	0.23979
● ค่าที่ปรึกษาการลงทุน (Advisory Fee)	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
● ค่าใช้จ่ายอื่นๆ : -	ไม่เกินร้อยละ 1.400	42.84	0.13740
- ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์	ไม่เกินร้อยละ 0.535	ไม่มี	ไม่มี
- ค่าสอบบัญชี (Audit Fee)	จ่ายตามจริง	30.25	0.09702
- ค่าจัดตั้งและจดทะเบียนกองทุน (Setup and Registered Fund)	จ่ายตามจริง	0.00	0.00000
- ค่าใช้จ่ายในการจัดทำ จัดพิมพ์รายงานถึงผู้ถือหุ้น	จ่ายตามจริง	0.00	0.00000
- ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ในการดำเนินโครงการ (Others Operating Expense)	จ่ายตามจริง	12.59	0.04038
2. ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายรวมทั้งหมดที่ประมาณการไม่ได้			
- ไม่มี	จ่ายตามจริง	ไม่มี	ไม่มี
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	ไม่เกินร้อยละ 5.000	331.69	1.06392
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	จ่ายตามจริง	43.87	0.14073

หมายเหตุ :

- 1) ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม หรือภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใด (ถ้ามี) แต่ยังไม่รวมค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการซื้อขายหลักทรัพย์
- 2) ค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม เมื่อรวมกันทั้งหมดแล้วต้องไม่เกินอัตราร้อยละ 5.000 ต่อปี ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

	(หน่วย : บาท)
	ยังไม่ได้ตรวจสอบ
สินทรัพย์	
เงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม	87,500,696.63
เงินฝากธนาคาร	2,716,540.39
ลูกหนี้จากเงินปันผลและดอกเบี้ย	853.35
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-
ลูกหนี้จากการขายหน่วยลงทุน	-
ลูกหนี้สัญญาซื้อขายเงินตราสารต่างประเทศล่วงหน้าสุทธิ	-
สินทรัพย์อื่น	-
รวมสินทรัพย์	90,218,090.37
หนี้สิน	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	129,451.03
เจ้าหนี้จากการซื้อเงินลงทุน	5,814,891.52
เจ้าหนี้จากการรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	165,450.39
เจ้าหนี้สัญญาซื้อขายเงินตราสารต่างประเทศล่วงหน้าสุทธิ	435,088.65
หนี้สินอื่น	282,147.33
รวมหนี้สิน	6,827,028.92
สินทรัพย์สุทธิ	83,391,061.45
สินทรัพย์สุทธิ :	
ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหน่วยลงทุน	63,516,572.75
กำไร(ขาดทุน)สะสม	
บัญชีปรับสมดุล	6,759,059.56
กำไร(ขาดทุน)สะสมจากการดำเนินงาน	13,115,429.14
สินทรัพย์สุทธิ	83,391,061.45
ประเภทผู้ถือหน่วยลงทุน	
สินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่คำนวณแยกตามประเภทผู้ถือหน่วยลงทุน มีดังนี้	
ชนิดสะสมมูลค่า	13.1366
ชนิดจ่ายเงินปันผล	12.9298
ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	13.1356
ชนิดเพื่อการออมและสะสมมูลค่า	13.1392
ชนิดเพื่อการออมและจ่ายเงินปันผล	12.9234
จำนวนหน่วยลงทุนที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ณ วันสิ้นสุด (หน่วย) แยกตามประเภทผู้ถือหน่วยลงทุน มีดังนี้	
ชนิดสะสมมูลค่า	5,658,447.8386
ชนิดจ่ายเงินปันผล	119,040.1552
ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	320,698.7857
ชนิดเพื่อการออมและสะสมมูลค่า	142,448.2958
ชนิดเพื่อการออมและจ่ายเงินปันผล	111,022.1791
	6,351,657.2544

งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2569

	ชื่อย่อ	จำนวนหน่วย / มูลค่าที่ตราไว้	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	อัตราส่วนของมูลค่ายุติธรรม(%)	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด
หลักทรัพย์จดทะเบียน						
หน่วยลงทุน						
Financials						
iShares U.S. Financial Service	IYG US	27,119.000	87,500,696.63	100.00	-	
รวม หลักทรัพย์จดทะเบียน			87,500,696.63	100.00		
รวมเงินลงทุน - 100% (ราคาทุน 85,123,778.91 บาท)			87,500,696.63	100.00		

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2569 ถึงวันที่ 31 สิงหาคม 2569

	(หน่วย : บาท)
	ยังไม่ได้ตรวจสอบ
รายได้จากการลงทุน	
รายได้เงินปันผล	117,605.01
รายได้จากดอกเบี้ย	1,363.27
รายได้อื่น	-
รวมรายได้	118,968.28
ค่าใช้จ่าย	
ค่าธรรมเนียมการจัดการ	210,222.41
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	3,867.83
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	74,755.15
ค่าสอบบัญชี	30,245.92
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ในการดำเนินโครงการ	56,666.23
รวมค่าใช้จ่าย	375,757.54
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	(256,789.26)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) อื่น	
กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน	595,507.39
กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นจากสัญญาป้องกันความเสี่ยง	-
กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน	0.00
กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากสัญญาป้องกันความเสี่ยง	(760,140.41)
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)อื่น	(164,633.02)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	
กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	125,442.55
กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	3,238,001.13
รวมกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นและยังไม่มีเกิดขึ้น	3,363,443.68
รวมกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	3,198,810.66
การเพิ่มขึ้น(ลดลง)ในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	2,942,021.40
การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงานแยกตามประเภทผู้ถือหน่วยลงทุน มีดังนี้	
ชนิดสะสมมูลค่า	2,175,556.81
ชนิดจ่ายเงินปันผล	145,550.16
ชนิดช่องทางอิเล็กทรอนิกส์	307,514.19
ชนิดเพื่อการออมและสะสมมูลค่า	169,911.05
ชนิดเพื่อการออมและจ่ายเงินปันผล	143,489.19
	2,942,021.40