



Intelligent Portfolios

Monthly Report: August 2025

InnovestX Wealth Product Specialist Department



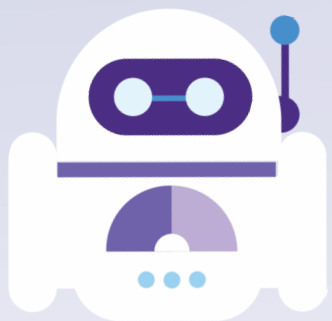
Content

Intelligent Portfolios Overview	3
Robo Advisor	6
Guru Portfolio	11
Thematic Portfolio	20
Goal-based Portfolio	25



Intelligent Portfolios Overview

Intelligent Portfolios Overview



Robo Advisor

บริการสร้างและบริหาร
พอร์ตอัตโนมัติตามระดับ
ความเสี่ยงด้วยแนวทาง
Core Portfolio



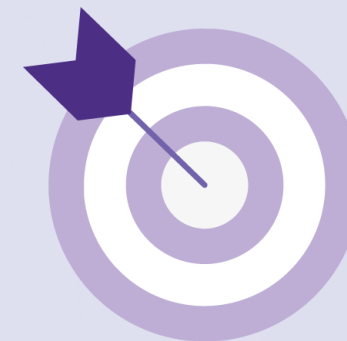
Guru Portfolio

บริการพอร์ตการลงทุน
อัตโนมัติบนความร่วมมือ
ระหว่าง InnovestX และ
กูรูชั้นนำด้านการเงิน



Thematic Portfolio

บริการพอร์ตการลงทุน
อัตโนมัติที่ลงทุนใน
เมกะเทรนด์ของโลก และ
กลุ่มประเทศที่น่าสนใจ



Goal-based Portfolio

บริการพอร์ตการลงทุน
อัตโนมัติตามเป้าหมายและ
ระยะเวลาการถือครอง
เพื่อการพิชิตเป้าหมาย

Intelligent Portfolios Overview



Intelligent Portfolios Overview			Investment Strategy	ระดับความเสี่ยง	Expected Return (ไม่ใช้การันตี)	ขั้นต่ำการซื้อครั้งแรก (บาท)	ขั้นต่ำการซื้อครั้งถัดไป (บาท)
Robo Advisor	Global Allocation Model	พอร์ตการลงทุนตามความเสี่ยง (Risk-based) จาก InnovestX ที่มุ่งเน้นการทำ Asset Allocation และจะกระจายการลงทุนไปยังหลากหลายกลุ่มสินทรัพย์ทั่วโลก		ต่ำ - สูง	3-7%	5,000	2,000
	Thai Allocation Model	พอร์ตการลงทุนตามความเสี่ยง (Risk-based) จาก InnovestX ที่มุ่งเน้นการทำ Asset Allocation และจะกระจายการลงทุนไปยังหลากหลายกลุ่มสินทรัพย์ในประเทศ		ต่ำ - สูง	3-7%	5,000	2,000
Guru Portfolio	Global Inflation Plus Strategy	พอร์ตการลงทุนบนความร่วมมือระหว่าง InnovestX กับ A. Stotz Investment Research มุ่งเน้นการลงทุนเพื่อปกป้องอำนาจซื้อของผู้ลงทุน และสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าเงินเฟ้อ ผ่านการกระจายการลงทุนไปในหลายกลุ่มสินทรัพย์		ต่ำ	4%	100,000	50,000
	Global Asset Enhancing Strategy	พอร์ตการลงทุนบนความร่วมมือระหว่าง InnovestX กับ A. Stotz Investment Research มุ่งเน้นการลงทุนเพื่อการเติบโตของเงินทุน และปกป้องความมั่งคั่งในระยะยาว ด้วยหลักการลงทุนแบบสมดุลในสินทรัพย์เสี่ยง		ปานกลาง	6%	100,000	50,000
	Smart Wealth	พอร์ตการลงทุนบนความร่วมมือระหว่าง InnovestX กับ SCBAM มุ่งเน้นสร้างผลตอบแทนเพื่อชนตลาดในระยะยาว บนความเสี่ยงที่เหมาะสม คัดเลือกสินทรัพย์ที่มีความหลากหลาย โดยใช้หลักการ Global Strategic Focus		ปานกลาง	6%	5,000	2,000
	All Alpha	พอร์ตการลงทุนบนความร่วมมือระหว่าง InnovestX กับ Eastspring (Thailand) มุ่งเน้นหา Alpha จากการลงทุนทั่วทุกมุมโลก ในทุกสินทรัพย์ และทุกช่วงเวลา ซึ่งทำให้พอร์ตการลงทุนยืดหยุ่นและสามารถลงทุนในกองทุนรวมได้ทุกประเภทสินทรัพย์		สูง	8%	5,000	2,000
	Global Alpha Asset Strategy	พอร์ตการลงทุนบนความร่วมมือระหว่าง InnovestX กับ A. Stotz Investment Research มุ่งเน้นการลงทุนเพื่อเน้นสร้างผลตอบแทนส่วนเกินระยะยาว ผ่านการจัดสรรการลงทุนแบบ Tactical Allocation ในหลายสินทรัพย์		สูง	8%	100,000	50,000
	United Investor	พอร์ตการลงทุนบนความร่วมมือระหว่าง InnovestX กับ UOBAM (Thailand) มุ่งลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายทั่วโลก ตั้งเป้าหมายสร้างผลตอบแทนให้นักลงทุนด้วยธัมลงทุนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจ		สูง	8%	20,000	10,000
	The Satellite	พอร์ตการลงทุนจาก InnovestX Wealth Products & Strategy เน้นการลงทุนตามมุมมองการลงทุนระยะสั้น ผสมผสานเพิ่มสมดุลกับกับมุมมองการลงทุนระยะกลาง เพื่อให้ได้พอร์ตการลงทุนที่สามารถหวังผลตอบแทนได้อย่างเหมาะสมในแต่ละสภาวะตลาดการลงทุน		สูง	8%	20,000	10,000
	Today Strategy	พอร์ตการลงทุนบนความร่วมมือระหว่าง InnovestX กับ KTAM โดยใช้กลยุทธ์การลงทุน High Conviction และยืดหยุ่นสูงในการปรับพอร์ตให้ทันสถานการณ์แต่ละช่วงเวลา ทำให้พอร์ตการลงทุนที่ออกแบบมามีข้อจำกัดการลงทุนน้อยกว่ากลยุทธ์ทั่วไปและมีความคล่องตัวสูง		สูง	8%	20,000	10,000
Thematic Portfolio	Disruptive Technology	ลงทุนในกองทุนหุ้นนวัตกรรมใหม่แห่งอนาคต ที่จะเปลี่ยนแปลงสังคมในวงกว้าง ช่วยพลิกโฉมอุตสาหกรรมต่าง ๆ ในอนาคต		สูง	8-12%	10,000	5,000
	Industrial Revolution	ลงทุนในกองทุนหุ้นอุตสาหกรรมยุคใหม่แห่งอนาคต ตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำ		สูง	8-12%	10,000	5,000
	Environmental Care	เกาะกระแสรักโลกไปกับธัมการลงทุนในธุรกิจสีเขียวที่จะช่วยลดการทำลายสิ่งแวดล้อม		สูง	8-12%	10,000	5,000
	ESG	สร้างพอร์ตให้เติบโตอย่างยั่งยืนไปกับธุรกิจที่ให้ความสำคัญกับการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล		สูง	8-10%	5,000	5,000
	Lifestyle	เกาะกระแสการลงทุนในธุรกิจที่ได้ประโยชน์จากเทรนด์พฤติกรรมผู้บริโภคและไลฟ์สไตล์การดำเนินชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป		สูง	8-10%	5,000	5,000
	China Champion	ลงทุนในหุ้นจีน ยักษ์ใหญ่ขับเคลื่อนเศรษฐกิจโลก คัดหุ้นเด่นจากทุกตลาด หลากหลายธีม รับประโยชน์จากการเติบโต		สูง	8-12%	20,000	10,000
	Vietnam Champion	ลงทุนในเวียดนามที่เศรษฐกิจเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ด้วยโครงสร้างประชากรวัยแรงงานขับเคลื่อนการเติบโตในระยะยาว		สูง	8-12%	10,000	5,000
	Thai Champion	ค้นหาหุ้นไทยโดดเด่น เน้นเลือกผู้ชนะรับประโยชน์ทุกจังหวะของเศรษฐกิจ		สูง	8-10%	20,000	10,000
Goal-based	Goal-based	พอร์ตการลงทุนต่อเนื่องตามเป้าหมายและระยะเวลาการถือครอง (Time-based) เพื่อพิชิตเป้าหมายทางการเงินให้เป็นจริง		ต่ำ - สูง	3-7%	5,000	2,000



Robo Advisor

Robo Advisor (Global Allocation Model)

พอร์ตการลงทุนตามความเสี่ยง (Risk-based) จาก InnovestX ที่มุ่งเน้นการลงทุนแบบ Core Portfolio และจะกระจายการลงทุนไปยังหลากหลายกลุ่มสินทรัพย์ทั่วโลก

Robo

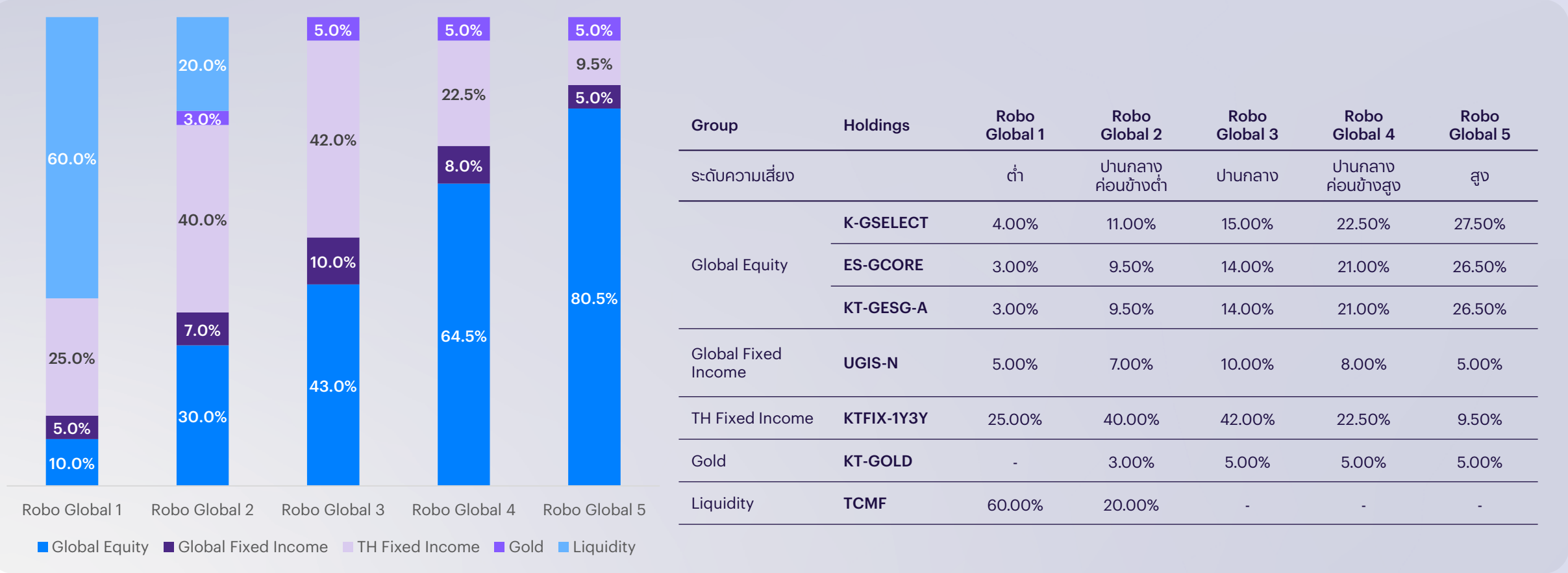
เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
5,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
2,000 บาท

ความเสี่ยง
ต่ำ - สูง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
3 - 7% (ไม่ใช่การันตี)

Allocation



As of 31 July 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอ็กซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้าแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix

Robo Advisor (Global Allocation Model)

พอร์ตการลงทุนตามความเสี่ยง (Risk-based) จาก InnovestX ที่มุ่งเน้นการลงทุนแบบ Core Portfolio และจะกระจายการลงทุนไปยังหลากหลายกลุ่มสินทรัพย์ทั่วโลก

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
5,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
2,000 บาท

ความเสี่ยง
ต่ำ - สูง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
3 - 7% (ไม่ใช่การันตี)

Robo

Performance

Performance	Return			S.D.			M.D.D.
	1M	YTD	1Y	1M	YTD	1Y	Since Inception
Robo Global 1	0.32%	2.37%	3.26%	0.68%	1.42%	1.37%	-1.66%
Benchmark	0.19%	2.19%	3.46%	-	-	-	-
Robo Global 2	0.65%	4.34%	4.98%	1.91%	4.13%	4.00%	-4.31%
Benchmark	0.37%	4.30%	6.08%	-	-	-	-
Robo Global 3	0.83%	5.70%	6.19%	2.70%	5.73%	5.49%	-6.00%
Benchmark	0.41%	5.40%	7.33%	-	-	-	-
Robo Global 4	1.09%	6.67%	6.85%	3.92%	8.62%	8.22%	-8.66%
Benchmark	0.60%	6.66%	9.32%	-	-	-	-
Robo Global 5	1.29%	7.25%	7.24%	4.81%	10.82%	10.31%	-10.64%
Benchmark	0.77%	7.53%	10.79%	-	-	-	-

As of 31 July 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอ็กซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้าแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix

Robo Advisor (Thai Allocation Model)

พอร์ตการลงทุนตามความเสี่ยง (Risk-based) จาก InnovestX ที่มุ่งเน้นการลงทุนแบบ Core Portfolio และจะกระจายการลงทุนไปยังหลากหลายกลุ่มสินทรัพย์ในประเทศ

Robo

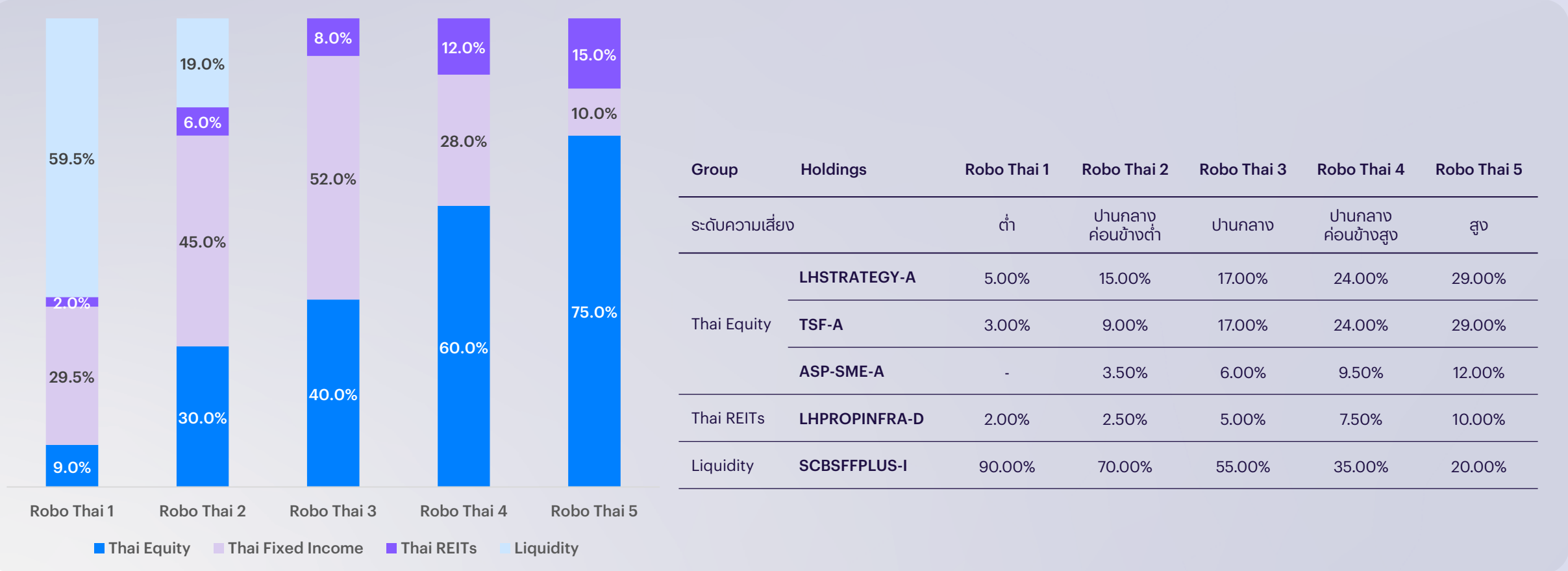
เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
5,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
2,000 บาท

ความเสี่ยง
ต่ำ - สูง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
3 - 7% (ไม่ใช่การันตี)

Allocation



As of 31 July 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เชื้อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอกซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้าแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix

Robo Advisor (Thai Allocation Model)

พอร์ตการลงทุนตามความเสี่ยง (Risk-based) จาก InnovestX ที่มุ่งเน้นการลงทุนแบบ Core Portfolio และจะกระจายการลงทุนไปยังหลากหลายกลุ่มสินทรัพย์ในประเทศ

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก

5,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป

2,000 บาท

ความเสี่ยง

ต่ำ - สูง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี

3 - 7% (ไม่ใช่การันตี)

Robo

Performance

Performance	Return			S.D.			M.D.D.
	1M	YTD	1Y	1M	YTD	1Y	Since Inception
Robo Thai 1	1.31%	0.90%	2.33%	1.53%	1.79%	1.57%	-1.59%
Benchmark	1.35%	0.74%	2.60%	-	-	-	-
Robo Thai 2	3.96%	-0.71%	1.51%	5.11%	5.96%	5.17%	-9.14%
Benchmark	4.25%	-1.08%	2.45%	-	-	-	-
Robo Thai 3	5.23%	-1.44%	1.17%	6.81%	7.99%	6.93%	-13.84%
Benchmark	5.56%	-1.92%	2.36%	-	-	-	-
Robo Thai 4	7.68%	-4.18%	-1.07%	10.26%	12.07%	10.45%	-22.63%
Benchmark	8.25%	-4.28%	1.29%	-	-	-	-
Robo Thai 5	9.52%	-6.41%	-2.93%	12.81%	15.18%	13.15%	-28.73%
Benchmark	10.23%	-6.08%	0.40%	-	-	-	-

As of 31 July 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เชื้อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอ็กซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้าแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix



Guru Portfolio

Global Inflation Plus Strategy

พอร์ตการลงทุนบนความร่วมมือระหว่าง InnovestX กับ A. Stotz Investment Research มุ่งเน้นการลงทุนเพื่อปกป้องอำนาจซื้อของผู้ลงทุน และสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าเงินเฟ้อ ผ่านการกระจายการลงทุนไปในหลายกลุ่มสินทรัพย์

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก | เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป | ความเสี่ยง | เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี

100,000 บาท | 50,000 บาท | ต่ำ | 4% (ไม่ใช่การันตี)

Guru

Commentary

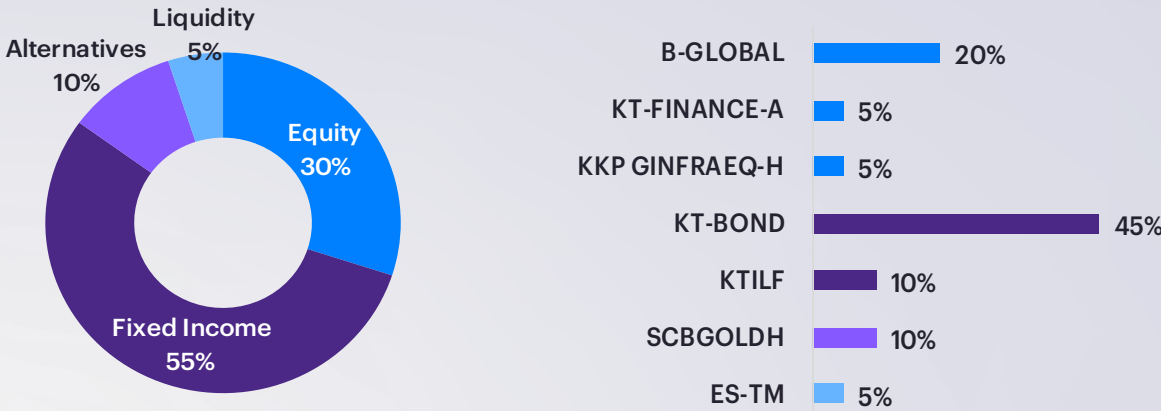
Stocks continued up, and World Financials was the strongest. The strategy gained 0.4% in July 2025. Our 5% tilt to Financials performed great. Our tilts to Infrastructure and Gold were below World Equity, but did better than Global Bonds. TIPS and the Money Market did better than Global Bonds

Performance

		1M	YTD	1Y*	S.I.*
Return	Portfolio	0.38%	5.74%	4.86%	4.27%
	Benchmark	-0.61%	6.21%	5.86%	7.16%
Risk Metrics	Portfolio S.D.	2.19%	4.80%	4.40%	2.61%
	Portfolio M.D.D.	-	-	-	-4.14%

*Annualized

Allocation



As of 31 July 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เชื้อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจ ลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอกซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อน ภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้าแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix

Global Asset Enhancing Strategy

พอร์ตการลงทุนบนความร่วมมือระหว่าง InnovestX กับ A. Stotz Investment Research มุ่งเน้นการลงทุนเพื่อการเติบโตของเงินทุน และปกป้องความมั่งคั่งในระยะยาว ด้วยหลักการลงทุนแบบสมดุลในสินทรัพย์เสี่ยง

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
100,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
50,000 บาท

ความเสี่ยง
ปานกลาง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
6% (ไม่ใช่การันตี)

Guru

Commentary

Stocks continued to rise, with China being the strongest. The strategy gained 0.8% in July 2025. Our 25% allocation to Developed Europe performed well, while Emerging Markets ex China underperformed. Our 25% target allocation to Gold also dragged on performance, but beat Global Bonds.

Performance

		1M	YTD	1Y*	S.I.*
Return	Portfolio	0.79%	6.55%	8.57%	9.64%
	Benchmark	-0.04%	7.32%	8.11%	9.97%
Risk Metrics	Portfolio S.D.	5.89%	8.78%	8.39%	4.79%
	Portfolio M.D.D.	-	-	-	-8.13%

*Annualized

Allocation



As of 31 July 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เชื้อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอ็กซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้าแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix

Smart Wealth

พอร์ตการลงทุนบนความร่วมมือระหว่าง InnovestX กับ SCBAM มุ่งเน้นสร้างผลตอบแทนเพื่อชนะตลาดในระยะยาว บนความเสี่ยงที่เหมาะสม
คัดเลือกสินทรัพย์ที่มีความหลากหลาย โดยใช้หลักการ Global Strategic Focus

Guru

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก

5,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป

2,000 บาท

ความเสี่ยง

ปานกลาง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี

6% (ไม่ใช่การันตี)

Commentary

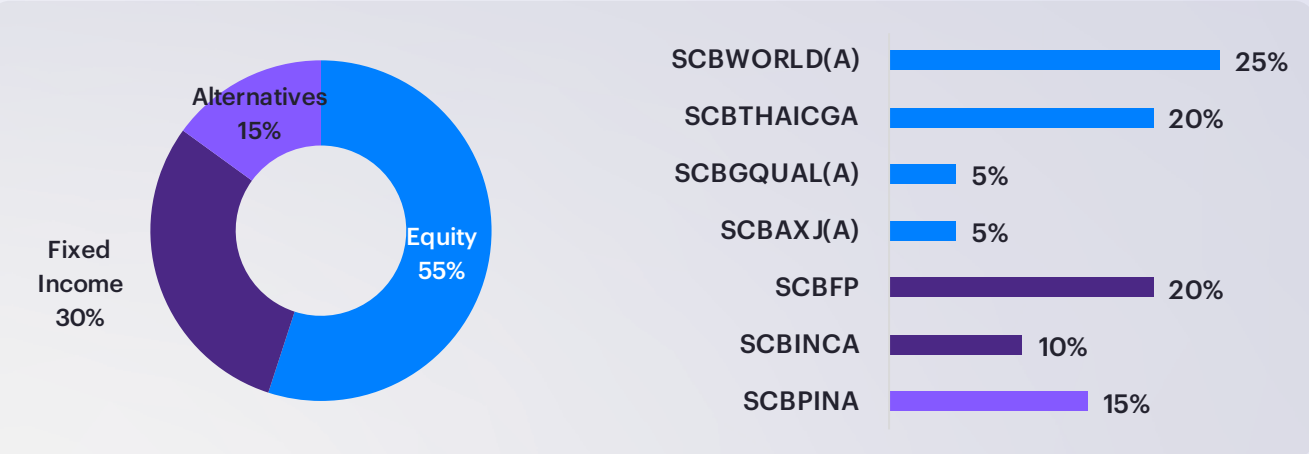
เราประเมินว่า โมเมนตัมของตลาดหุ้นโลกน่าจะเริ่มชะลอลง หลังจากขึ้นมาต่อเนื่องในช่วง 3-4 เดือนที่ผ่านมา บนความคาดหวังต่อผลลัพธ์ของการเจรจาการค้า ประกอบกับ ปัจจัยเชิงฤดูกาล (Seasonality) ที่บ่งชี้ว่า ตลาดหุ้นสหรัฐฯ มักให้ผลตอบแทนเป็นลบในเดือน ก.ย. ทำให้เราประเมินทิศทางของตลาดหุ้นโลก มีโอกาสพักตัวถึงแกว่งตัวออกข้างในเดือนนี้ และอาจปรับฐานในเดือน ก.ย. ตามสถิติเชิงฤดูกาล โดยมีเหตุการณ์สำคัญที่นักลงทุนต้องติดตาม คือ การประชุม Fed ที่ Jackson Hole ระหว่างวันที่ 21-23 ส.ค.นี้ ซึ่งจะมีการส่งสัญญาณถึงแนวโน้มนโยบายการเงินในระยะข้างหน้า ขณะที่ ฤดูกาลรายงานผลประกอบการ (Earnings Season) 2Q25 ของตลาดหุ้นสหรัฐฯ (รายงานแล้วประมาณ 86% ของจำนวนบริษัทในดัชนี S&P 500) โดยรวม ทั้งรายได้และกำไร ดีกว่าคาดการณ์ของ Bloomberg Consensus โดยหลักมาจากกลุ่ม Consumer Discretionary, Communication, Financials ส่วน Highlight คือ งบกลุ่ม Big Tech โดยภาพรวม ยังทำได้ดีกว่าคาด สะท้อนการเติบโตของความต้องการ AI

Performance

		1M	YTD	1Y*	S.I.*
Return	Portfolio	3.30%	4.52%	2.59%	1.73%
	Benchmark	5.05%	2.57%	6.84%	3.49%
Risk Metrics	Portfolio S.D.	5.72%	10.04%	9.79%	5.08%
	Portfolio M.D.D.	-	-	-	-12.85%

*Annualized

Allocation



As of 31 July 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เชื้อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอกซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้าแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix

Guru

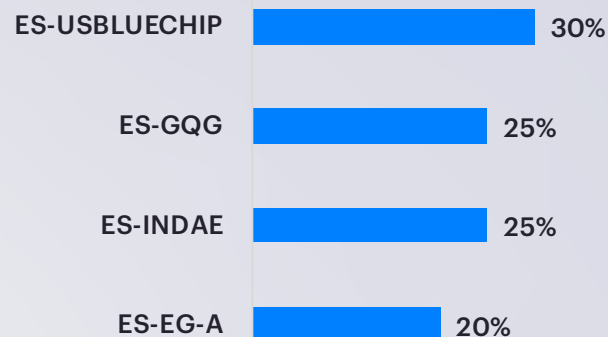
เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
8% (ไม่ใช่การันตี)

ภาพรวมการลงทุนประจำเดือนสิงหาคม 2025 คาดว่าตลาดหุ้นโลกจะได้รับ sentiment เชิงบวกมากขึ้นหลังจากสหรัฐฯ เดินหน้าบรรลุลดดอกเบี้ยลงการค้ำกับประเทศเศรษฐกิจใหญ่ นอกจากนั้นในวันที่ 1 ส.ค. ซึ่งครบกำหนดขึ้นภาษีศุลกากรตอบโต้ กรั่มป์ยังประเทศอัตราภาษีสำหรับประเทศที่ไม่สามารถบรรลุลดดอกเบี้ยในอัตราที่ 15-20% เป็นส่วนใหญ่ ซึ่งต่ำกว่าที่นักลงทุนกังวล อีกทั้งยังมีทั้งการยกเว้นสินค้าสำคัญหลายชนิด ย้ายการเริ่มต้นเก็บภาษีไปอีก 1 สัปดาห์ และยังคงเว้นสินค้าที่ออกจากท่าเรือประเทศต้นทางก่อนกำหนดเก็บภาษีอีกด้วย ทำให้เรามีมุมมองเชิงบวกกับหุ้น และแนะนำกระจายการลงทุนไปยังภูมิภาคเอเชียมากขึ้น

		1M	YTD	1Y*	S.I.*
Return	Portfolio	0.75%	5.03%	2.53%	5.84%
	Benchmark	0.24%	7.86%	9.23%	11.38%
Risk Metrics	Portfolio S.D.	5.71%	11.98%	11.51%	6.89%
	Portfolio M.D.D.	-	-	-	-15.21%

*Annualized

Allocation



As of 31 July 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอชซี | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้านั้นจะแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix

Global Alpha Asset Strategy

พอร์ตการลงทุนบนความร่วมมือระหว่าง InnovestX กับ A. Stotz Investment Research มุ่งเน้นการลงทุนเพื่อเน้นสร้างผลตอบแทนส่วนเกินระยะยาว ผ่านการจัดสรรการลงทุนแบบ Tactical Allocation ในหลายสินทรัพย์

Guru

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก

100,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป

50,000 บาท

ความเสี่ยง

สูง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี

8% (ไม่ใช่การันตี)

Commentary

Stocks continued up, and World Financials was the strongest. The strategy gained 0.2% in July 2025. Our 15% tilt to Financials performed great. However, our tilts to Europe Small Caps and Precious Metals Miners dragged on performance.

Performance

		1M	YTD	1Y*	S.I.*
Return	Portfolio	0.20%	8.12%	5.96%	5.21%
	Benchmark	0.24%	7.86%	9.23%	11.38%
Risk Metrics	Portfolio S.D.	4.62%	9.53%	8.59%	5.35%
	Portfolio M.D.D.	-	-	-	-11.51%

*Annualized

Allocation



As of 31 July 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เชื้อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอกซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้าแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix

United Investor

พอร์ตการลงทุนบนความร่วมมือระหว่าง InnovestX กับ UOBAM (Thailand) มุ่งลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายทั่วโลก ตั้งเป้าหมายสร้างผลตอบแทนให้นักลงทุนด้วยธรรมาภิบาลที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจ

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
20,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
10,000 บาท

ความเสี่ยง
สูง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
8% (ไม่ใช่การันตี)

Guru

Commentary

ตลาดหุ้นโลกในเดือนกรกฎาคมปรับตัวขึ้นช่วงแรกแต่กลับเผชิญแรงขายทำกำไรในช่วงปลายเดือน แม้ผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนส่วนใหญ่จะออกมาดี แต่ตลาดแรงงานสหรัฐเริ่มส่งสัญญาณชะลอตัว นักลงทุนระมัดระวังมากขึ้น ขณะเดียวกัน ความไม่แน่นอนเรื่องภาษีในสหรัฐเริ่มคลี่คลายในระยะสั้น เป็นบวกต่อบรรยากาศการลงทุนในเอเชีย หุ้นขนาดใหญ่ในสหรัฐประกาศผลประกอบการไปแล้วส่วนใหญ่ เรามองว่าหลังจากนี้ตลาดมีแนวโน้มเข้าสู่โหมดระวังความเสี่ยง (Risk-off) เราจึงเพิ่มสัดส่วนกลยุทธ์ Optimization เพื่อลดความผันผวนพอร์ต โดยเฉพาะตลาดหุ้นสหรัฐและยุโรป พร้อมกับเพิ่มธรรมาภิบาลลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก เพื่อกระจายความเสี่ยงและเปิดโอกาสรับแรงหนุนจากราคาสินค้าโลกที่มีแนวโน้มฟื้นตัวในระยะถัดไป

Allocation



UUSA	30%
UCHINA	20%
EHD	20%
UVO	20%
UCI	10%

Performance

		1M	YTD	1Y*	S.I.*
Return	Portfolio	3.76%	0.77%	-0.94%	-0.47%
	Benchmark	0.24%	7.86%	9.23%	11.38%
Risk Metrics	Portfolio S.D.	5.24%	10.97%	9.82%	6.59%
	Portfolio M.D.D.	-	-	-	-18.75%

*Annualized

Key Portfolio Activity

Investment / Weight	Previous	Current	Change
Equity	80.00%	100.00%	20.00%
UUSA	30.00%	30.00%	-
UCHINA	30.00%	20.00%	-10.00%
EHD	20.00%	20.00%	-
UVO	-	20.00%	20.00%
UCI	-	10.00%	10.00%
Liquidity	20.00%	-	-20.00%
TCMF	20.00%	-	-20.00%

Effective Date: 18 July 2025

As of 31 July 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอกซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้าแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix

Guru

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
8% (ไม่ใช่กำไรสุทธิ)

พอร์ตการลงทุน The Satellite มีการขายทำกำไรหุ้นไทยที่ปรับตัวขึ้นแรง เนื่องจากเศรษฐกิจไทยยังเผชิญความเสี่ยงเชิงโครงสร้างจากการบริโภคอ่อนแอ หนี้ครัวเรือนสูง การเมืองไม่แน่นอน และภาษีนำเข้าที่อาจเพิ่มขึ้น พร้อมทั้งปรับกองทุนหุ้นโลกออกเพื่อกระจายลงทุนเฉพาะประเทศที่มีศักยภาพ โดยเพิ่มการลงทุนในหุ้นยุโรปที่คาดว่าจะได้ประโยชน์จากข้อตกลงการค้ากับสหรัฐฯ หุ้นเทคโนโลยีจีนที่มีการเติบโตของกำไรแข็งแกร่งและมูลค่าถูกกว่าหุ้นเทคโนโลยีสหรัฐฯ รวมถึงเพิ่มน้ำหนักหุ้นสหรัฐฯ ขนาดใหญ่และหุ้นอินเดีย ขณะเดียวกันยังคงถือทองคำไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนและรองรับแนวโน้มดอลลาร์อ่อนค่า

		1M	YTD	1Y*	S.I.*
Return	Portfolio	2.50%	7.30%	6.02%	3.71%
	Benchmark	0.68%	4.78%	8.33%	4.44%
Risk Metrics	Portfolio S.D.	4.99%	9.56%	8.59%	4.64%
	Portfolio M.D.D.	-	-	-	-12.08%

*Annualized

Factor	Percentage
Equity	90%
Alternatives	10%

Category	Percentage
ES-USBLUECHIP	25%
SCBINDIAA	15%
SCBCEH	10%
SCBKEQTG	10%
B-VIETNAM	10%
ES-EG-A	10%
TCHTECH-A	10%
BGOLD	10%

Key Portfolio Activity

Investment / Weight	Previous	Current	Change
Equity	90.00%	90.00%	-
ES-USBLUECHIP	10.00%	25.00%	15.00%
SCBINDIAA	10.00%	15.00%	5.00%
ES-EG-A	-	10.00%	10.00%
TCHTECH-A	-	10.00%	10.00%
SCBCEH	10.00%	10.00%	-
SCBKEQTG	10.00%	10.00%	-
B-VIETNAM	10.00%	10.00%	-
KKP GNP-H	30.00%	-	-30.00%
TISCOHD-A	10.00%	-	-10.00%
Alternatives	10.00%	10.00%	-
BGOLD	10.00%	10.00%	-

Effective Date: 26 July 2025

As of 31 July 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือสงสัยข้อชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอชซี | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้าแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix

Today Strategy

พอร์ตการลงทุนบนความร่วมมือระหว่าง InnovestX กับ KTAM โดยใช้กลยุทธ์การลงทุน High Conviction และยึดหยุ่นสูงในการปรับพอร์ตให้
ท่วงทันสถานการณ์แต่ละช่วงเวลา ทำให้พอร์ตการลงทุนที่ออกแบบมามีข้อจำกัดการลงทุนน้อยกว่ากลยุทธ์ทั่วไปและมีความคล่องตัวสูง

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
20,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
10,000 บาท

ความเสี่ยง
สูง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
8% (ไม่ใช่การันตี)

Guru

Commentary

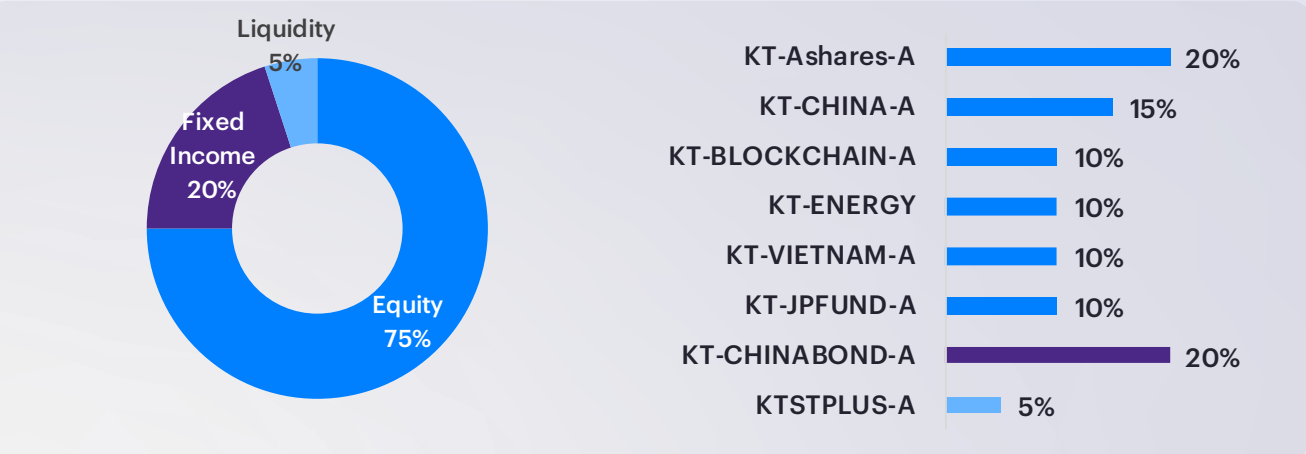
KT-Ashares-A น่าจะเป็น “แกนนำ” ของพอร์ต (มีส่วนการลงทุนสูงสุด) นับจากนี้ต่อไปอีกนาน ด้วยเหตุผลหลายประการ ทั้งจาก PBOC มีแผนลดดอกเบี้ยและลด RRR ชัดเจน อสังหาริมทรัพย์ช่วยกดดันดอกเบี้ยต่ำยาวนาน ส่วนแพคเกจกระตุ้นการบริโภค (trade-in policy) ยังคงมีต่อไปอีกในช่วงครึ่งปีหลัง ขณะที่การปฏิรูป (reform) อันมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อมุ่งลดพึ่งพาภาคผลิต/ส่งออก แล้วหันไปสนับสนุนการบริโภคภายในประเทศอย่างจริงจัง เป็นธีมลงทุนระยะยาวที่ดีมาก นอกจากนี้แนวโน้มเงินหยวนแข็งค่าในระยะยาว เป็นปัจจัยดึงดูดเงินลงทุนระยะยาวจากต่างชาติ รวมถึงหุ้นจีน A-shares บนแผ่นดินใหญ่ (onshore) สร้างผลตอบแทนที่ล่าช้า (laggard) ในปีนี้ เมื่อเทียบกับหุ้นจีน offshore ที่ซื้อขายในตลาดฮ่องกงและสหรัฐ ...เปิดโอกาส buy laggards

Performance

		1M	YTD	1Y*	S.I.*
Return	Portfolio	3.82%	8.25%	8.42%	5.34%
	Benchmark	0.68%	4.78%	8.33%	8.33%
Risk Metrics	Portfolio S.D.	6.95%	15.03%	13.72%	6.65%
	Portfolio M.D.D.	-	-	-	-13.65%

*Annualized

Allocation



Key Portfolio Activity

Investment / Weight	Previous	Current	Change
Equity	80.00%	75.00%	-5.00%
KT-Ashares-A	20.00%	20.00%	-
KT-CHINA-A	20.00%	15.00%	-5.00%
KT-BLOCKCHAIN-A	20.00%	10.00%	-10.00%
KT-ENERGY	10.00%	10.00%	-
KT-VIETNAM-A	10.00%	10.00%	-
KT-JPFUND-A	-	10.00%	10.00%
Fixed Income	20.00%	20.00%	-
KT-CHINABOND-A	20.00%	20.00%	-
Liquidity	-	5.00%	5.00%
KTSTPLUS-A	-	5.00%	5.00%

Effective Date: 23 July 2025

As of 31 July 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เชื้อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอกซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้าแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix



Thematic Portfolio

Thematic Portfolio Overview

บริการการลงทุนแบบอัตโนมัติในเมกะเทรนด์ที่กำลังมาแรงและกลุ่มประเทศที่น่าสนใจ

Thematic

Disruptive Technology



ลงทุนในหุ้นนวัตกรรมใหม่แห่งอนาคต ที่จะเปลี่ยนแปลงสังคมในวงกว้าง ช่วย พลิกโฉมอุตสาหกรรมต่าง ๆ ในอนาคต

Theme	Fund	Weight
Cloud Computing	TCLOUD	25%
Blockchain	SCBBLOC(A)	25%
AI	KT-WTAI-A	25%
Cybersecurity	LHCYBER-A	25%

Industrial Revolution



ลงทุนในหุ้นอุตสาหกรรมยุคใหม่แห่งอนาคต ตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำ

Theme	Fund	Weight
Robotics	SCBROBOA	25%
	ASP-AIEQ	25%
Semiconductor	KKP SEMICON-H	25%
	SCBSEMI(A)	25%

Environmental Care



เกาะกระแสรักษ์โลกไปกับธีมการลงทุนในธุรกิจสีเขียวที่จะช่วยลดการทำลายสิ่งแวดล้อม

Theme	Fund	Weight
Climate Change	B-SIP	25%
	LHGREEN-A	25%
Clean Energy	MRENEW-A	25%
EV	UEV	25%

As of 31 July 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอกซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้าแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix

Thematic Portfolio Overview

บริการการลงทุนแบบอัตโนมัติในเมกะเทรนด์ที่กำลังมาแรงและกลุ่มประเทศที่น่าสนใจ

Thematic

ESG

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
5,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
5,000 บาท

ความเสี่ยง
สูง



สร้างพอร์ตให้เติบโตอย่างยั่งยืนไปกับ
ธุรกิจที่ให้ความสำคัญกับการดำเนินงาน
ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

Theme	Fund	Weight
ESG	UESG	40%
	KT-GESG-A	40%
	SCBGESGA	20%

Lifestyle

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
5,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
5,000 บาท

ความเสี่ยง
สูง



เกาะกระแสการลงทุนในธุรกิจที่ได้
ประโยชน์จากเทรนด์พฤติกรรมผู้บริโภค
และไลฟ์สไตล์การดำเนินชีวิตที่
เปลี่ยนแปลงไป

Theme	Fund	Weight
Luxury Brand	KT-LUXURY-A	50%
Travel	SCBTRAVEL(A)	25%
Leisure & Entertainment	ES-CHILL	25%

As of 31 July 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอคซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้าแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix

Thematic Portfolio Overview

บริการการลงทุนแบบอัตโนมัติในเมกะเทรนด์ที่กำลังมาแรงและกลุ่มประเทศที่น่าสนใจ

Thematic

China Champion

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
20,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
10,000 บาท

ความเสี่ยง
สูง

ลงทุนในหุ้นจีน ยักษ์ใหญ่ขับเคลื่อนเศรษฐกิจโลก คัดหุ้นเด่นจากทุกตลาดหลากหลายธีม รับประโยชน์จากการเติบโต

Theme	Fund	Weight
All Shares	SCBCHEQA	55%
	MCHEVO	25%
H-Shares	ES-COF	20%

Vietnam Champion

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
10,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
5,000 บาท

ความเสี่ยง
สูง

ลงทุนในเวียดนามที่เศรษฐกิจเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ด้วยโครงสร้างประชากรวัยแรงงานขับเคลื่อนการเติบโตในระยะยาว

Theme	Fund	Weight
Conviction	PRINCIPAL VNEQ-A	40%
	B-VIETNAM	30%
Growth	ASP-VIET	20%
Indirect	ES-VIETNAM	10%

Thai Champion

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
20,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
10,000 บาท

ความเสี่ยง
สูง

ค้นหาหุ้นไทยโดดเด่น เน้นเลือกผู้ชนะรับประโยชน์ทุกจังหวะของเศรษฐกิจ

Theme	Fund	Weight
General Equity	LHGROWTH-A	30%
Dividend-focus	TISCOHD-A	35%
	KT-HiDiv-A	25%
Mid/Small Cap	ASP-SME-A	10%

As of 31 July 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอกซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้าแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix

Thematic Portfolio Performance

บริการการลงทุนแบบอัตโนมัติในเมกะเทรนด์ที่กำลังมาแรงและกลุ่มประเทศที่น่าสนใจ

Thematic

Performance	Return			S.D.			M.D.D.
	1M	YTD	1Y*	1M	YTD	1Y*	Since Inception
Disruptive Technology	0.86%	7.03%	18.02%	11.87%	23.22%	21.86%	-25.09%
Industrial Revolution	1.81%	6.66%	2.75%	14.72%	29.27%	27.04%	-35.07%
Environmental Care	3.43%	7.96%	1.76%	9.57%	17.24%	15.59%	-26.13%
ESG	1.36%	4.95%	5.64%	7.20%	13.70%	12.97%	-14.39%
Lifestyle	0.27%	0.76%	9.92%	8.72%	19.04%	16.65%	-21.92%
MSCI ACWI Total Return Index	1.09%	9.45%	12.61%	-	-	-	-

China Champion	3.91%	13.07%	21.20%	11.40%	21.12%	24.12%	-41.65%
MSCI China All Shares Total Return Index	4.32%	13.83%	29.52%	-	-	-	-

Vietnam Champion	8.01%	1.15%	-1.64%	17.33%	20.75%	18.26%	-36.19%
MSCI Vietnam Total Return Index	15.01%	29.28%	24.88%	-	-	-	-

Thai Champion	11.26%	-7.49%	-4.35%	14.59%	18.23%	16.14%	-33.17%
SET Total Return Index	14.03%	-8.63%	-1.97%	-	-	-	-

As of 31 July 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอ็กซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้าแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix



Goal-based Portfolio

Goal-based Overview

พอร์ตการลงทุนต่อเนื่องตามเป้าหมายและระยะเวลาการถือครอง (Time-based) เพื่อพิชิตเป้าหมายทางการเงินให้เป็นจริง

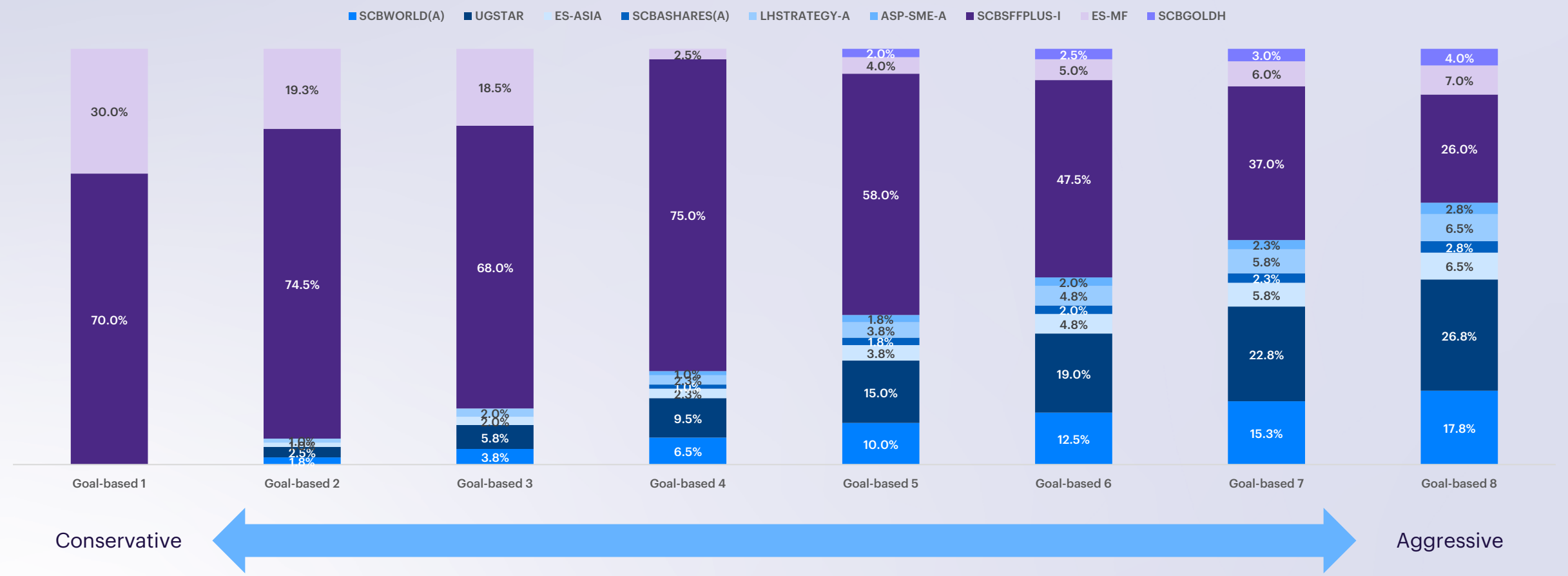
เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
5,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
2,000 บาท

ความเสี่ยง
ต่ำ - สูง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
3-7% (ไม่ใช่การันตี)

Goal-based



Conservative

Aggressive

ผู้ลงทุนแต่ละคนจะได้รับพอร์ตการลงทุนที่แตกต่างกันตามเป้าหมายและระยะเวลาในการลงทุน

As of 31 July 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอ็กซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้าแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อขายกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix

Goal-based Performance

พอร์ตการลงทุนต่อเนื่องตามระยะเวลาการถือครอง (Time-based) เพื่อพิชิตเป้าหมายทางการเงินให้เป็นจริง

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
5,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
2,000 บาท

ความเสี่ยง
ต่ำ - สูง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
3-7% (ไม่ใช่การันตี)

Goal-based

	1M	YTD	1Y*
Goal-based 1	0.13%	1.05%	1.94%
Benchmark	0.14%	1.14%	2.17%
Goal-based 2	0.25%	1.11%	2.24%
Benchmark	0.38%	2.78%	4.46%
Goal-based 3	0.37%	1.19%	2.62%
Benchmark	0.44%	3.13%	5.01%
Goal-based 4	0.51%	1.24%	3.06%
Benchmark	0.31%	3.89%	5.00%
Goal-based 5	0.73%	1.83%	4.31%
Benchmark	0.41%	5.40%	6.81%
Goal-based 6	0.86%	2.03%	4.91%
Benchmark	0.51%	5.82%	7.71%
Goal-based 7	0.98%	2.25%	5.49%
Benchmark	0.60%	6.50%	8.88%
Goal-based 8	1.10%	2.56%	6.22%
Benchmark	0.74%	6.93%	9.85%

As of 31 July 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เชื้อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอคซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้าแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix

Appendix: Portfolio Benchmark Details

Robo Advisor (Global Allocation)	
Risk 1	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 10%, Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD 5%, Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index 25%, Thai BMA Zero Rate Return 3 Month ZRR Index 60%
Risk 2	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 30%, Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD 7%, Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index 40%, Thai BMA Zero Rate Return 3 Month ZRR Index 20%, LBMA Gold Price PM USD Index 3%
Risk 3	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 40%, Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD 10%, Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index 45%, LBMA Gold Price PM USD Index 5%
Risk 4	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 60%, Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD 8%, Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index 25%, LBMA Gold Price PM USD Index 7%
Risk 5	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 75%, Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD 5%, Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index 12%, LBMA Gold Price PM USD Index 8%

Robo Advisor (Thai Allocation)	
Risk 1	Stock Exchange of Thailand Total Return Index 8%, Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index 30%, SET Property Fund & REITs Total Return Index 2%, Thai BMA Zero Rate Return 3 Month ZRR Index 60%
Risk 2	Stock Exchange of Thailand Total Return Index 28%, Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index 46%, SET Property Fund & REITs Total Return Index 6%, Thai BMA Zero Rate Return 3 Month ZRR Index 20%
Risk 3	Stock Exchange of Thailand Total Return Index 37%, Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index 55%, SET Property Fund & REITs Total Return Index 8%
Risk 4	Stock Exchange of Thailand Total Return Index 56%, Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index 32%, SET Property Fund & REITs Total Return Index 12%
Risk 5	Stock Exchange of Thailand Total Return Index 70%, Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index 15%, SET Property Fund & REITs Total Return Index 15%

Guru Portfolio	
Global Inflation Plus Strategy	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 40%, Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD 60%
Global Asset Enhancing Strategy	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 60%, Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD 40%
Smart Wealth	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 27%, Stock Exchange of Thailand Total Return Index 27%, SET Property Fund & REITs Total Return Index 8%, FTSE Strait times REIT Index 8%, Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD 8%, Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index 8%, Thai BMA Zero Rate Return 3 Month ZRR Index 14%
All Alpha	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 70%, Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD 30%
Global Alpha Asset Strategy	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 70%, Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD 30%
United Investor	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 70%, Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD 30%
The Satellite	Absolute 8% p.a.
Today Strategy	Absolute 8% p.a.

Thematic Portfolio	
Disruptive Technology	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 100%
Industrial Revolution	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 100%
Environmental Care	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 100%
ESG	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 100%
Lifestyle	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 100%
China Champion	MSCI China All Shares Total Return Index 100%
Vietnam Champion	MSCI Vietnam Total Return Index 100%
Thai Champion	Stock Exchange of Thailand Total Return Index 100%

Goal-based	
Risk 1	Thai BMA Zero Rate Return 3 Month ZRR Index 100%
Risk 2	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 7%, Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index 93%
Risk 3	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 15%, Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index 85%
Risk 4	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 25%, Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD 10%, Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index 65%
Risk 5	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 40%, Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD 10%, Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index 45%, LBMA Gold Price PM USD Index 5%
Risk 6	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 50%, Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD 9%, Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index 36%, LBMA Gold Price PM USD Index 5%
Risk 7	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 60%, Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD 8%, Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index 25%, LBMA Gold Price PM USD Index 7%
Risk 8	MSCI ACWI Net Total Return USD Index 70%, Bloomberg Global-Aggregate Total Return Index Value Unhedged USD 5%, Thai BMA Govt Bond Grp 1 Total Return Index 18%, LBMA Gold Price PM USD Index 7%

Disclaimer

ข้อสงวนสิทธิ์

- ข้อมูลบางส่วนในเอกสารนี้อ้างอิงจากแหล่งที่มาของข้อมูลที่น่าเชื่อถือขณะจัดทำ ข้อมูลที่แสดงเป็นข้อมูล “AS IS” และ “AS AVAILABLE” ณ วันที่จัดทำเท่านั้น ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ภายหลังวันดังกล่าว โดยบริษัทไม่จำเป็นต้องแจ้งให้ทราบ บริษัทไม่รับรองหรือรับประกันความถูกต้อง สมบูรณ์ และ/หรือความครบถ้วนของข้อมูลและข้อสงวนสิทธิ์ไม่รับผิดชอบในความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นหรือเกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูลดังกล่าว
- ข้อมูล ความเห็น การคาดการณ์ การประเมิน และข้อความที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้เป็นเพียงความเห็นเบื้องต้นเท่านั้น มิใช่คำมั่นสัญญาหรือการรับประกันผลตอบแทนจากการลงทุนในผลิตภัณฑ์การลงทุนใดๆ แต่อย่างใด และไม่อาจตีความได้ว่าเป็นการให้คำแนะนำ หรือเป็นการเสนอซื้อ หรือเสนอขาย หรือชักชวนให้เสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์แก่บุคคลใดๆ โดยเฉพาะเจาะจง

คำเตือน

- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ถือหน่วยลงทุนอาจได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกก็ได้ และอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนด หรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- กองทุนรวมที่ระบุในเอกสารนี้อาจไม่เหมาะกับผู้ลงทุนทุกประเภท ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมเหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตนและผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้ ในกรณีที่มีข้อสงสัย ควรขอคำแนะนำจากผู้แนะนำการลงทุนของท่านก่อนตัดสินใจลงทุน
- กองทุนรวมมีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอกซ์