



Intelligent Portfolios

Monthly Report: January 2026

InnovestX Wealth Product Specialist Department



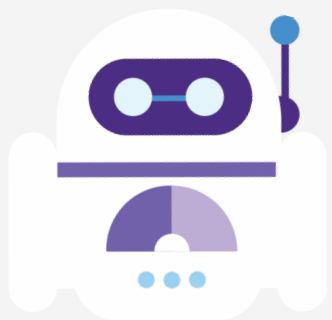
Content

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



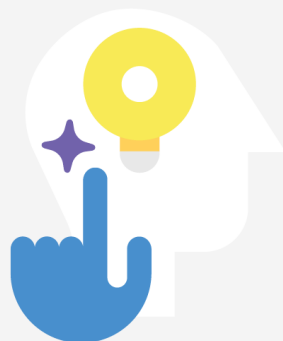
Intelligent Portfolios Overview

Intelligent Portfolios Overview



Robo Advisor

บริการสร้างและบริหาร
พอร์ตอัตโนมัติตามระดับ
ความเสี่ยงด้วยแนวทาง
Core Portfolio



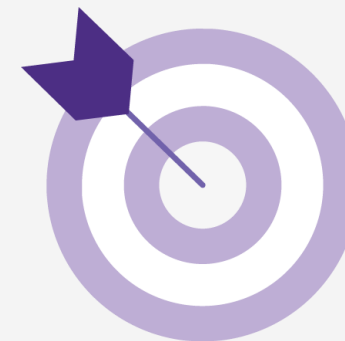
Guru Portfolio

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			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 และสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินเฟ้อ 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 มุ่งเน้นสร้างผลตอบแทนเพื่อชนะตลาดในระยะยาว 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 ตั้งเป้าหมายสร้างผลตอบแทนให้นักลงทุนด้วยธีมลงทุนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจ	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 และยึดหยุ่นสูงในการปรับพอร์ตให้ทันสถานการณ์แต่ละช่วงเวลา 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	เกาะกระแสรักโลกไปกับธีมการลงทุนในธุรกิจสีเขียวที่จะช่วยลดการทำลายสิ่งแวดล้อม	สูง	8-12%	10,000	5,000
	ESG	สร้างพอร์ตให้เติบโตอย่างยั่งยืนไปกับธุรกิจที่มีความสำคัญกับการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม 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

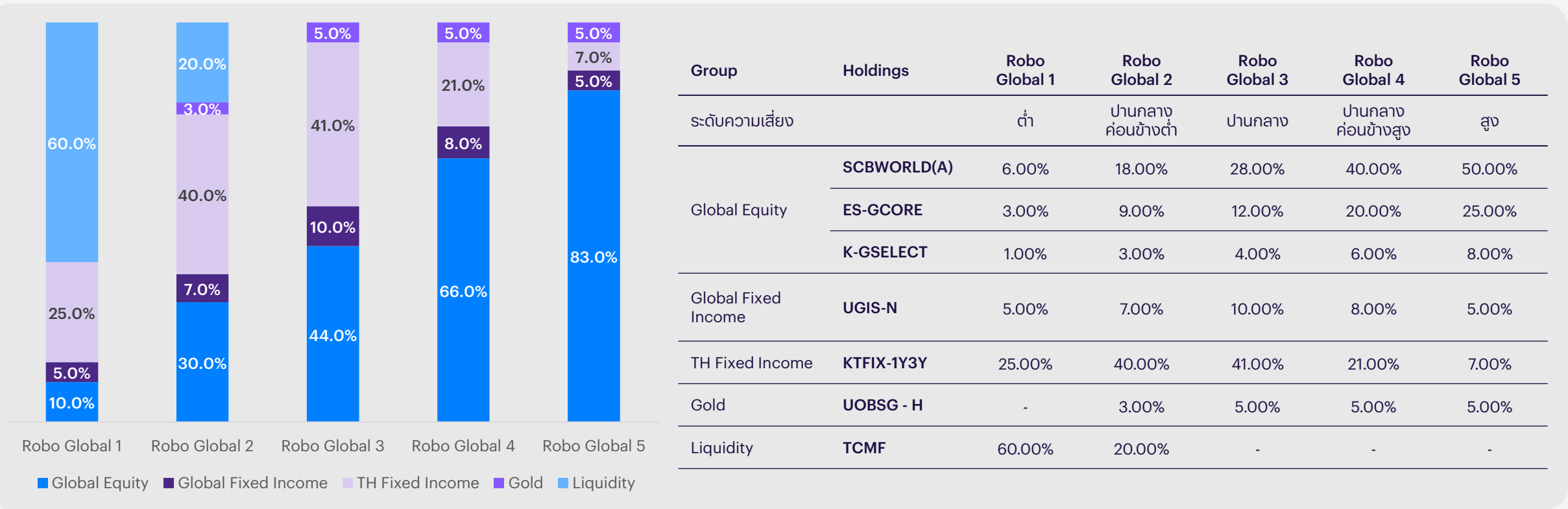
เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
5,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
2,000 บาท

ความเสี่ยง
ต่ำ - สูง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
3 - 7% (ไม่ใช่การันตี)

Allocation



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)

Performance

Performance	Return			S.D.			M.D.D.
	1M	YTD	1Y	1M	YTD	1Y	Since Inception
Robo Global 1	0.26%	3.56%	3.56%	0.65%	1.30%	1.30%	-1.66%
Benchmark	0.31%	3.74%	3.74%	0.85%	1.40%	1.40%	-2.39%
Robo Global 2	0.63%	7.43%	7.43%	1.86%	3.78%	3.78%	-4.31%
Benchmark	0.69%	8.50%	8.50%	2.36%	4.24%	4.24%	-5.11%
Robo Global 3	0.84%	10.12%	10.12%	2.81%	5.28%	5.28%	-6.00%
Benchmark	0.89%	11.14%	11.14%	3.19%	5.73%	5.73%	-6.79%
Robo Global 4	1.01%	12.12%	12.12%	3.92%	7.80%	7.80%	-8.66%
Benchmark	1.15%	14.79%	14.79%	4.58%	8.54%	8.54%	-9.79%
Robo Global 5	1.15%	13.44%	13.44%	4.85%	9.70%	9.70%	-10.64%
Benchmark	1.33%	17.35%	17.35%	5.59%	10.65%	10.65%	-12.36%

Data as of 31 December 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เชื้อเงินผลตอบแทนและความเสี่ยงของ กองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอกซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้ายแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix

Robo Advisor (Thai Allocation Model)



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

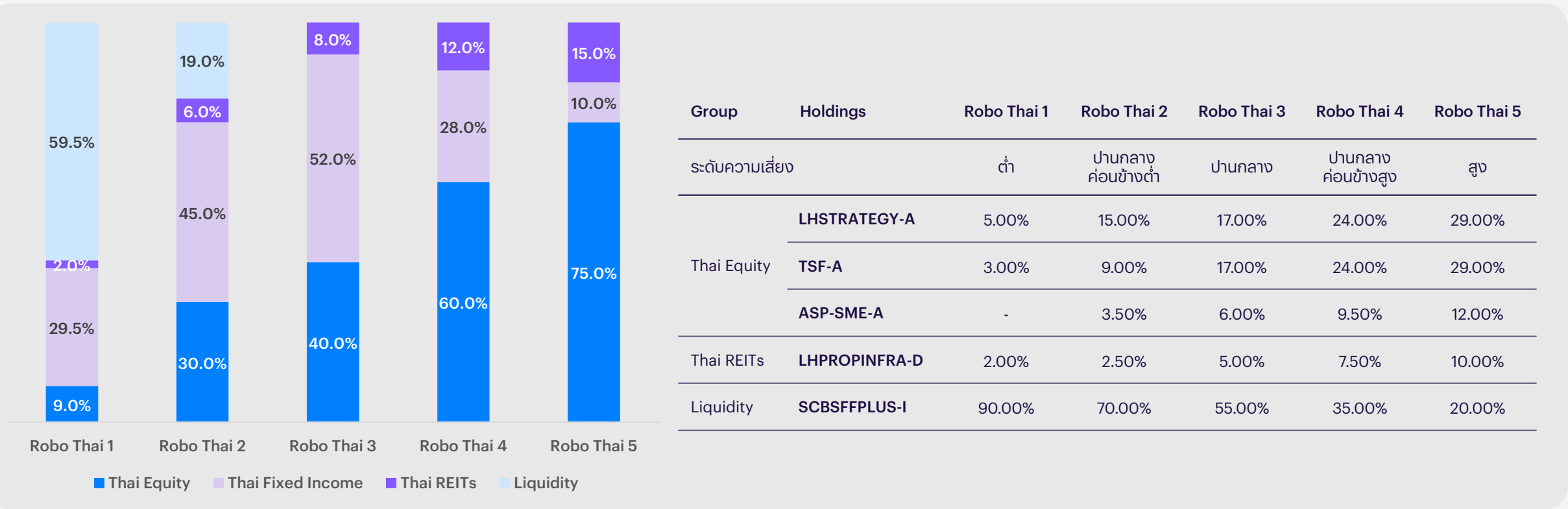
เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
5,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
2,000 บาท

ความเสี่ยง
ต่ำ - สูง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
3 - 7% (ไม่ใช่การันตี)

Allocation



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)

Performance

Performance	Return			S.D.			M.D.D.
	1M	YTD	1Y	1M	YTD	1Y	Since Inception
Robo Thai 1	0.54%	1.82%	1.82%	0.90%	1.61%	1.61%	-1.59%
Benchmark	0.32%	1.89%	1.89%	1.01%	1.49%	1.49%	-1.49%
Robo Thai 2	1.32%	1.01%	1.01%	2.83%	5.28%	5.28%	-9.14%
Benchmark	0.59%	1.10%	1.10%	3.50%	5.15%	5.15%	-7.72%
Robo Thai 3	1.69%	0.65%	0.65%	3.71%	7.04%	7.04%	-13.84%
Benchmark	0.72%	0.73%	0.73%	4.62%	6.81%	6.81%	-11.17%
Robo Thai 4	2.30%	-1.46%	-1.46%	5.38%	10.56%	10.56%	-22.63%
Benchmark	0.89%	-0.81%	-0.81%	7.00%	10.34%	10.34%	-18.74%
Robo Thai 5	2.73%	-3.31%	-3.31%	6.57%	13.22%	13.22%	-28.73%
Benchmark	1.02%	-2.03%	-2.03%	8.76%	12.95%	12.95%	-24.00%



Guru Portfolio

Global Inflation Plus Strategy



พอร์ตการลงทุนบนความร่วมมือระหว่าง InnovestX กับ A. Stotz Investment Research มุ่งเน้นการลงทุนเพื่อปกป้องอำนาจซื้อของผู้ลงทุนและสร้างผลตอบแทนให้สูงกว่าเงินเฟ้อ ผ่านการกระจายการลงทุนไปในหลายกลุ่มสินทรัพย์

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
100,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
50,000 บาท

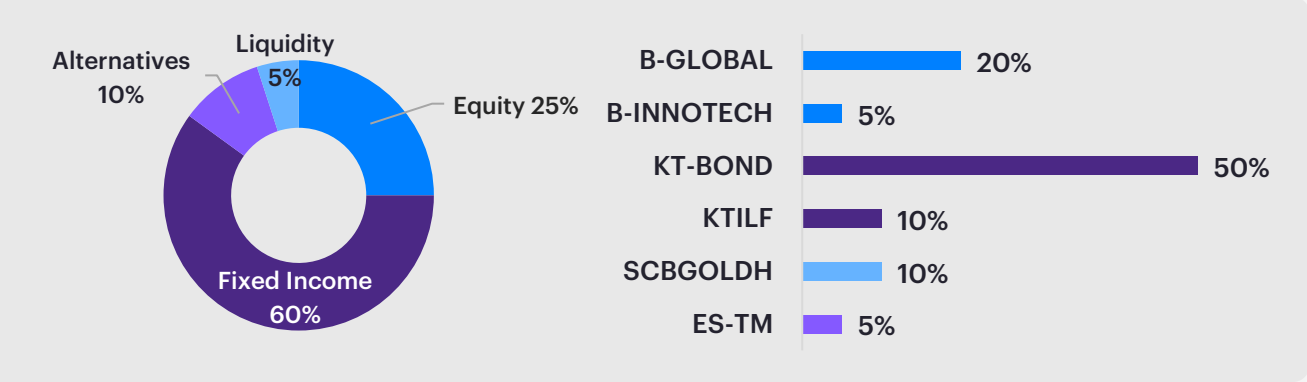
ความเสี่ยง
ต่ำ

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
4% (ไม่ใช่การันตี)

Commentary

Gold and Info. Tech. outperformed. The strategy gained 0.3% in December 2025. Our tilts to Gold and Info. Tech. did great. TIPS outperformed Global Bonds, which did poorly. The World Equity fund we use in the strategy underperformed.

Allocation



Performance

Performance	Return			S.D.			M.D.D.
	1M	YTD	1Y	1M	YTD	1Y	S.I.
GIPS	0.29%	10.43%	10.43%	2.68%	4.45%	4.45%	-4.14%
Benchmark	0.57%	10.73%	10.73%	3.62%	5.52%	5.52%	-8.64%

Key Portfolio Activity

Investment / Weight	Current	New	Change
Equity	30.00%	25.00%	-5.00%
B-GLOBAL	20.00%	20.00%	-
B-INNOTECH	5.00%	5.00%	-
KT-FINANCE-A	5.00%	-	-5.00%
Fixed Income	55.00%	60.00%	5.00%
KT-BOND	45.00%	50.00%	5.00%
KTILF	10.00%	10.00%	-
Alternatives	10.00%	10.00%	-
SCBGOLDH	10.00%	10.00%	-
Liquidity	5.00%	5.00%	-
ES-TM	5.00%	5.00%	-

Effective Date: 2 December 2025

Global Asset Enhancing Strategy



พอร์ตการลงทุนบนความร่วมมือระหว่าง InnovestX กับ A. Stotz Investment Research มุ่งเน้นการลงทุนเพื่อการเติบโตของเงินทุน และปกป้องความมั่งคั่งในระยะยาว ด้วยหลักการลงทุนแบบสมดุลในสินทรัพย์เสี่ยง

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
100,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
50,000 บาท

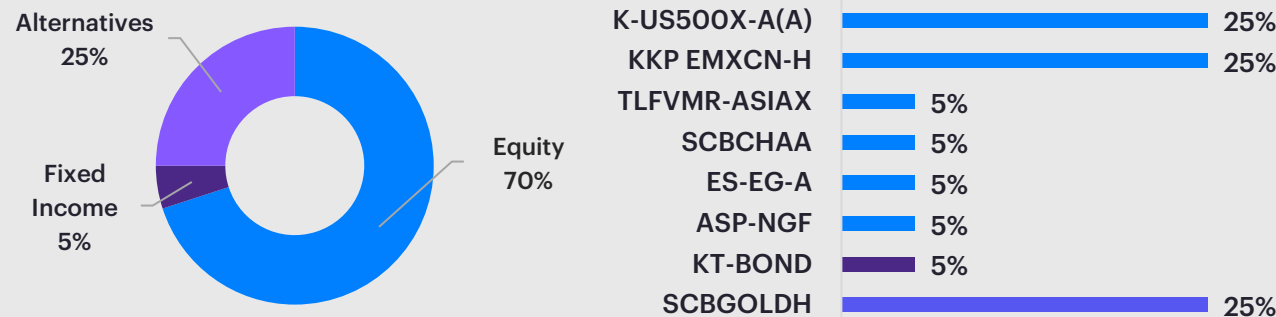
ความเสี่ยง
ปานกลาง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
6% (ไม่ใช่การันตี)

Commentary

Gold and Emerging Markets ex China outperformed. The strategy gained 2.3% in December 2025. Our 25% allocations to Gold and Emerging markets ex China outperformed significantly. China did well, too, while our 25% US equity tilt dragged on the relative performance.

Allocation



Performance

Performance	Return			S.D.			M.D.D.
	1M	YTD	1Y	1M	YTD	1Y	S.I.
GAES	2.30%	20.43%	20.43%	6.72%	8.64%	8.64%	-8.13%
Benchmark	0.82%	13.52%	13.52%	4.25%	7.44%	7.44%	-9.92%

Key Portfolio Activity

Investment / Weight	Current	New	Change
Equity	70.00%	70.00%	-
K-US500X-A(A)	5.00%	25.00%	20.00%
KKP EMXCN-H	5.00%	25.00%	20.00%
ES-EG-A	5.00%	5.00%	-
ASP-NGF	5.00%	5.00%	-
TLFVMR-ASIAx	25.00%	5.00%	-20.00%
SCBCHAA	25.00%	5.00%	-20.00%
Fixed Income	5.00%	5.00%	-
KT-BOND	5.00%	5.00%	-
Alternatives	25.00%	25.00%	-
SCBGOLDH	25.00%	25.00%	-

Effective Date: 2 December 2025



พอร์ตการลงทุนบนความร่วมมือระหว่าง InnovestX กับ SCBAM มุ่งเน้นสร้างผลตอบแทนเพื่อชนะตลาดในระยะยาว บนความเสี่ยงที่เหมาะสม คัดเลือกสินทรัพย์ที่มีความหลากหลาย โดยใช้หลักการ Global Strategic Focus

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
5,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
2,000 บาท

ความเสี่ยง
ปานกลาง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
6% (ไม่ใช่การันตี)

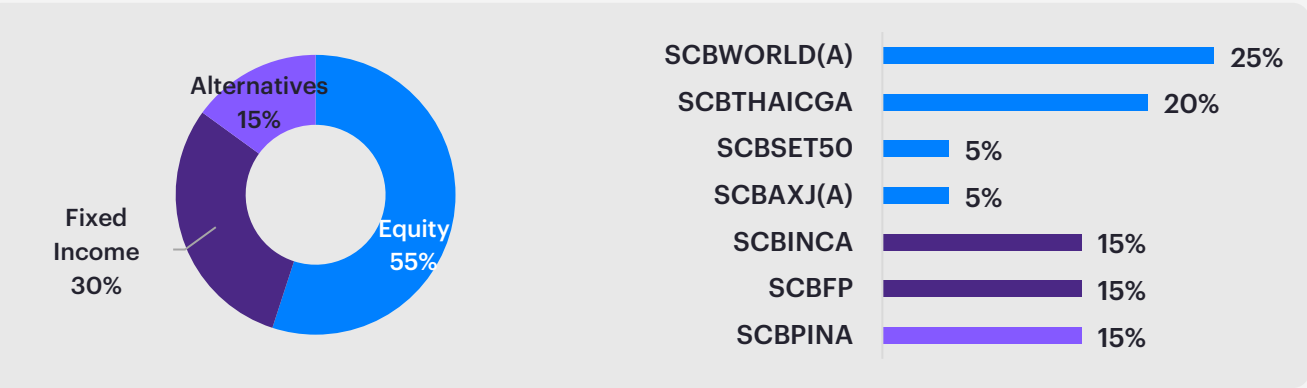
Commentary

มุมมองการลงทุนสำหรับเดือนแรกของปี 2569 เริ่มเห็นสัญญาณการหมุนเปลี่ยนกลุ่ม (Sector Rotation) ในระยะสั้น จากกลุ่มหุ้น Technology และ AI ที่ปรับตัวขึ้นค่อนข้างมากเมื่อปีก่อน มาสู่หุ้นกลุ่ม Value Play ที่มี Valuation ถูกกว่าและราคาหุ้นปรับตัวขึ้นมาช้ากว่า อย่างไรก็ดี เราประเมินว่า อิม AI Play ยังคงน่าสนใจสำหรับปีนี้ และการที่หุ้น Tech แกว่งตัวออกข้างถึงพักตัวในช่วงนี้ เป็นโอกาสสำหรับการลงทุน ด้วยปัจจัยสนับสนุนจากแนวโน้มการลงทุนใน Data Center ที่เร่งตัวขึ้น เพื่อรองรับความต้องการในการประมวลผล AI ที่เพิ่มสูงขึ้นทั้งด้าน AI Inference และ Training ความตึงเครียดด้านภูมิรัฐศาสตร์ เป็นปัจจัยที่มีโอกาสสร้างความผันผวนให้กับตลาดทุนโลกในปีนี้ ซึ่งช่วงต้นปี มีประเด็นเรื่องสหรัฐฯ และเวเนซุเอลา อย่างไรก็ดี ในระยะสั้น ตลาดหุ้นโลก ไม่ได้แสดงความกังวลมากนัก เพราะในช่วงสัปดาห์ทำการแรกของปี ภาพรวมตลาดหุ้นโลกยังคงปรับตัวขึ้นได้ แต่คาดว่า จะเป็นแรงกดดันต่อราคาน้ำมันในระยะกลาง จากความเสี่ยงที่อุปทานน้ำมันจากเวเนซุเอลา มีโอกาสเข้าสู่ตลาดโลกมากขึ้นในอนาคต

Performance

Performance	Return			S.D.			M.D.D.
	1M	YTD	1Y	1M	YTD	1Y	S.I.
Smart Wealth	0.66%	8.83%	8.83%	3.99%	8.39%	8.39%	-12.85%
Benchmark	1.13%	7.76%	7.76%	3.60%	6.91%	6.91%	-12.52%

Allocation





พอร์ตการลงทุนบนความร่วมมือระหว่าง InnovestX กับ Eastspring (Thailand) มุ่งเน้นหา Alpha จากการลงทุนทั่วทุกมุมโลก ในทุกสินทรัพย์ และทุกช่วงเวลา ซึ่งทำให้พอร์ตการลงทุนยืดหยุ่นและสามารถลงทุนในกองทุนรวมได้ทุกประเภทสินทรัพย์

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
5,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
2,000 บาท

ความเสี่ยง
สูง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
8% (ไม่ใช่การันตี)

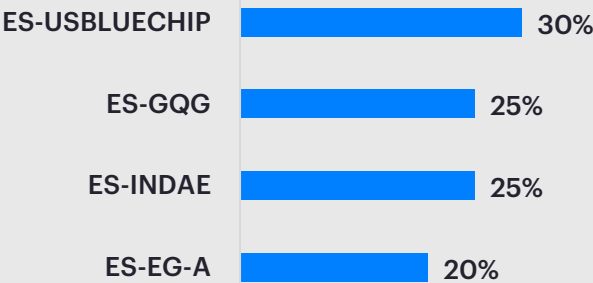
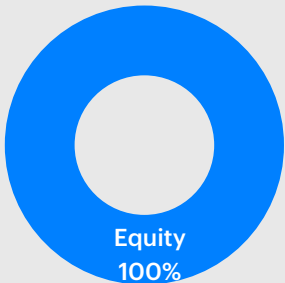
Commentary

ภาพรวมการลงทุนประจำเดือนมกราคม 2026 คาดว่าตลาดหุ้นโลกจะผันผวนเล็กน้อยในช่วงต้นปีจากความกังวลกรณีสหรัฐฯบุกเข้าจับตัว ปธน. ของเวเนซุเอลา ร่วมกับการเปลี่ยนแปลงกรรมการ FOMC ที่มีสิทธิโหวต ไปเป็นท่านที่ Hawkish มากขึ้น อย่างไรก็ตาม เรา มองว่าปฏิบัติการทางทหารดังกล่าวยังมีผลกระทบที่จำกัด ขณะที่โครงการ One Big Beautiful Bill ของ ปธน. ทริมป์จะเริ่มมีผลบังคับใช้เต็มที่ จะช่วยชดเชยผลกระทบในเชิงลบ ดังนั้นปัจจัยกดดันสำคัญของตลาดหุ้นโลกที่เหลืออยู่คือราคา (Valuation) ที่ตึงตัว เราแนะนำคงสัดส่วนในหุ้นโลก รวมถึงยังคงมีมุมมองเชิงบวกเกี่ยวกับกลุ่มเทคโนโลยีทั่วโลก และกระจายการลงทุนสินทรัพย์ที่เป็นลักษณะเชิงรับเพื่อลดความผันผวนของพอร์ตอย่าง หุ้น Healthcare

Performance

Performance	Return			S.D.			M.D.D.
	1M	YTD	1Y	1M	YTD	1Y	S.I.
All Alpha	0.27%	7.88%	7.88%	5.12%	10.76%	10.76%	-15.21%
Benchmark	0.94%	14.93%	14.93%	4.63%	8.51%	8.51%	-11.27%

Allocation



Global Alpha Asset Strategy



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

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
100,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
50,000 บาท

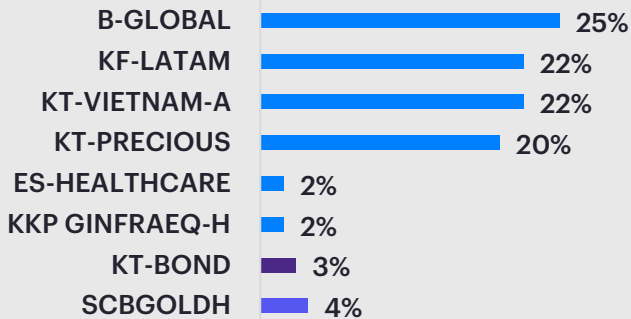
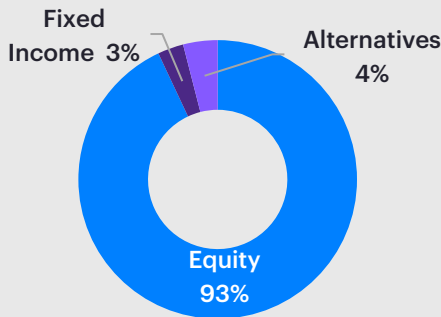
ความเสี่ยง
สูง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
8% (ไม่ใช่การันตี)

Commentary

Precious Metals Miners and Gold outperformed. The strategy gained 2.0% in December 2025. Our 20% tilt to Precious Metals Miners and 4% allocation to Gold drove outperformance. Our 22% tilt to Vietnam beat World Equity, while our 22% tilt to Latin America constituted a drag.

Allocation



Performance

Performance	Return			S.D.			M.D.D.
	1M	YTD	1Y	1M	YTD	1Y	S.I.
GAAS	2.03%	22.08%	22.08%	10.85%	9.84%	9.84%	-11.51%
Benchmark	0.94%	14.93%	14.93%	4.63%	8.51%	8.51%	-11.27%

Key Portfolio Activity

Investment / Weight	Current	New	Change
Equity	93.00%	93.00%	-
B-GLOBAL	25.00%	25.00%	-
KF-LATAM	-	22.00%	22.00%
KT-VIETNAM-A	20.00%	22.00%	2.00%
KT-PRECIOUS	20.00%	20.00%	-
ES-HEALTHCARE	4.00%	2.00%	-2.00%
KKP GINFRAEQ-H	4.00%	2.00%	-2.00%
DAOL-CHIG	20.00%	-	-20.00%
Fixed Income	3.00%	3.00%	-
KT-BOND	3.00%	3.00%	-
Alternatives	4.00%	4.00%	-
SCBGOLDH	4.00%	4.00%	-

Effective Date: 2 December 2025



พอร์ตการลงทุนบนความร่วมมือระหว่าง InnovestX กับ UOBAM (Thailand) มุ่งลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายทั่วโลก ตั้งเป้าหมายสร้างผลตอบแทนให้นักลงทุนด้วยธรรมาภิบาลที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจ

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
20,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
10,000 บาท

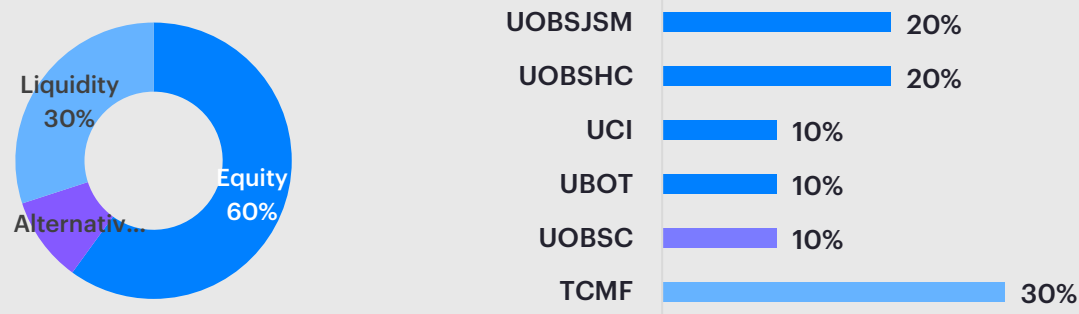
ความเสี่ยง
สูง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
8% (ไม่ใช่การันตี)

Commentary

ตลาดหุ้นโลกในเดือนธันวาคมปี 2025 ด้วยมุมมองที่ค่อนข้างสดใส ตลาดกลับมาสนใจการลงทุนใน AI และความหวังเศรษฐกิจฟื้นตัว โดยมีการลดดอกเบี้ยของ Fed เข้ามาช่วยหนุน แม้ช่วงต้นปีจะมีประเด็นความมั่นคงที่ต้องจับตามองขึ้นพร้อมกับความไม่แน่นอนหลังสหรัฐฯ จับกุมผู้นำเวเนซุเอลา แต่ตลาดยังคงมีมุมมองเชิงบวกว่าจะไม่กระทบกับตลาดการเงิน ในช่วงต้นปี เรามองตลาดมีโอกาสเห็น S&P500 ขยับขึ้นทำจุดสูงสุดใหม่ 7000 จุด แต่โดยรวมมองตลาดยังเป็นโหมด Cautious Rebound ระยะสั้นอาจกลับตัว ถ้าทำไรไม่เติบโตตามคาดเนื่องจาก Valuation ปัจจุบันสูงกว่าในอดีต ความเสี่ยงที่ตรงตัวในช่วงต้นปี หนุนให้เราคงสัดส่วน Optimization ไว้ในระดับ 30% ส่วนกลยุทธ์ Asset Allocation ปรับเพิ่มจีนแผ่นดินใหญ่ และลดกลยุทธ์ Thematic ลงเหลือ Healthcare และเปลี่ยนจาก Commodity เป็นทองคำ

Allocation



Performance

Performance	Return			S.D.			M.D.D.
	1M	YTD	1Y	1M	YTD	1Y	S.I.
United Investor	1.90%	13.74%	13.74%	6.93%	10.89%	10.89%	-18.75%
Benchmark	0.94%	14.93%	14.93%	4.63%	8.51%	8.51%	-11.27%

Key Portfolio Activity

Investment / Weight	Current	New	Change
Equity	60.00%	60.00%	-
UOBSHC	20.00%	20.00%	-
UOBSJSM	10.00%	20.00%	10.00%
UBOT	10.00%	10.00%	-
UCI	20.00%	10.00%	-10.00%
Alternatives	10.00%	10.00%	-
UOBSC	10.00%	10.00%	-
Liquidity	30.00%	30.00%	-
TCMF	30.00%	30.00%	-

Effective Date: 15 December 2025

The Satellite



พอร์ตการลงทุนจาก InnovestX Investment Products & Strategy เน้นการลงทุนตามมุมมองการลงทุนระยะสั้น ผสมผสานเพิ่มสมดุลกับกับมุมมองการลงทุนระยะกลาง เพื่อให้ได้พอร์ตการลงทุนที่สามารถหวังผลตอบแทนได้อย่างเหมาะสมในแต่ละสภาวะตลาดการลงทุน

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
20,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
10,000 บาท

ความเสี่ยง
สูง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
8% (ไม่ใช่การันตี)

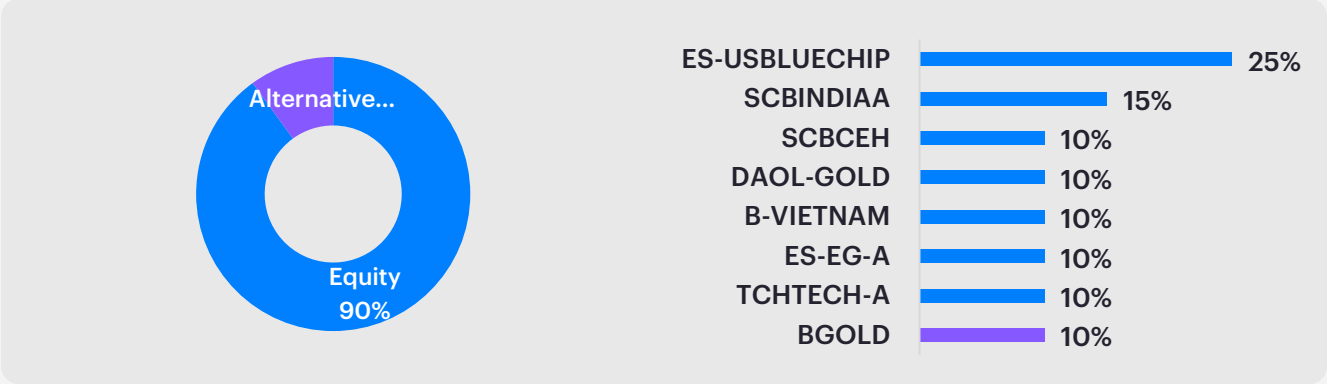
Commentary

ผลการดำเนินงานของพอร์ตการลงทุนThe Satellite ในเดือนธ.ค. ปรับตัวขึ้นได้ 2.14% โดยได้รับแรงหนุนหลักจากกลุ่มหุ้นเหมืองทองคำที่ปรับตัวขึ้นทำจุดสูงสุดใหม่ต่อเนื่อง ซึ่งได้รับอานิสงส์จากความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ และความคาดหวังให้ธนาคารกลางต่าง ๆ เข้าซื้อทองคำ ในขณะเดียวกันพอร์ตยังได้รับแรงหนุนจากการลงทุนในหุ้นสหรัฐฯ ขนาดใหญ่ที่ปรับตัวขึ้นได้จากการที่เฟดปรับลดอัตราดอกเบี้ย เศรษฐกิจที่ยังคงขยายตัว และความกังวลด้าน AI Bubble เริ่มผ่อนคลายลง ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานถูกกดดันเล็กน้อยจากหุ้นอินเดียที่ปรับตัวลงจากปัญหาความขัดแย้งด้านการค้ากับสหรัฐฯและหุ้นจีนที่ปรับตัวลงหลังนักลงทุนยังคงติดตามความชัดเจนในการกระตุ้นเศรษฐกิจ

Performance

Performance	Return			S.D.			M.D.D.
	1M	YTD	1Y	1M	YTD	1Y	S.I.
The Satellite	2.14%	17.83%	17.83%	6.16%	9.54%	9.84%	-12.08%
Benchmark	0.70%	8.33%	8.33%	-	-	-	-

Allocation



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)

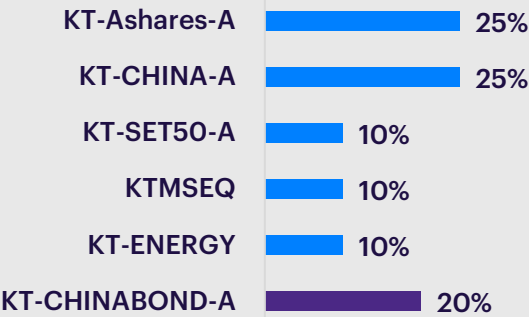
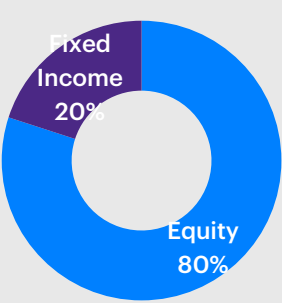
Commentary

ปฏิบัติการถอดผู้นำเวเนซุเอลา จุดกระแสคาดการณ์อนาคตซัพพลาย ตลาดรับรู้โอกาสปลดล็อก production น้ำมันดิบหนัก (heavy crude oil) นับล้านบาร์เรลในอนาคต กว่ายังรอความชัดเจนของกฎกติกาและแผนลงทุนตลอดจนอุปสรรคที่เกี่ยวข้อง แล
กระบวนการเพิ่มปริมาณผลิตในสเกลดังกล่าวคงต้องใช้เวลายาวนานหลายปี จึงไม่กระทบคาดการณ์อุปทานในปีนี้ (ซึ่งคาดการณ์กัน
ทั่วไปอยู่แล้วว่า oversupply) ทั้งนี้ เรามีมุมมองว่าราคาน้ำมันดิบอยู่ในโซนต่ำ คาดการณ์ระยะยาวอาจฟื้นตัวได้มาก โอกาสจึงยัง
อยู่ในฝั่ง “ซื้อ” นอกจากนี้ อุตสาหกรรม oil & gas ในสหรัฐน่าจะได้รับการสนับสนุนอย่างเต็มที่จากรัฐบาลทรัมป์ เป็นปัจจัยสนับสนุน
การลงทุนในกองทุนหุ้นกลุ่มพลังงานทั่วโลก KT-ENERGY

Performance

Performance	Return			S.D.			M.D.D.
	1M	YTD	1Y	1M	YTD	1Y	S.I.
Today Strategy	0.69%	19.21%	19.21%	6.58%	13.10%	13.10%	-13.65%
Benchmark	0.70%	8.33%	8.33%	-	-	-	-

Allocation





Thematic Portfolio

Thematic Portfolio Overview



บริการการลงทุนแบบอัตโนมัติในเมกะเทรนด์ที่กำลังมาแรงและกลุ่มประเทศที่น่าสนใจ

Disruptive Technology

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
10,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
5,000 บาท

ความเสี่ยง
สูง

ลงทุนในหุ้นนวัตกรรมใหม่แห่งอนาคต ที่จะเปลี่ยนแปลงสังคมในวงกว้าง ช่วย พลิกโฉมอุตสาหกรรมต่าง ๆ ในอนาคต

Industrial Revolution

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
10,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
5,000 บาท

ความเสี่ยง
สูง

ลงทุนในหุ้นอุตสาหกรรมยุคใหม่แห่งอนาคต ตั้งแต่ต้นน้ำจนถึงปลายน้ำ

Environmental Care

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
10,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
5,000 บาท

ความเสี่ยง
สูง

เกาะกระแสรักษ์โลกไปกับธีมการลงทุนในธุรกิจสีเขียวที่จะช่วยลดการทำลายสิ่งแวดล้อม

Theme	Fund	Weight
Cloud Computing	TCLOUD	20%
Cybersecurity	KFCYBER-A	20%
Blockchain	KT-BLOCKCHAIN-A	20%
AI	TISCOAI	20%
Quantum	LHQTUM-A	20%

Theme	Fund	Weight
Semiconductor	TLSEMICON-H	40%
Robot & Autonomous	SCBAUTO(A)	20%
	UBOT	20%
Rare Earth Materials	DAOL-RARE	20%

Theme	Fund	Weight
Clean Energy	B-SIP	30%
	MRENEW-A	30%
EV	SCBEV(A)	20%
Uranium & Nuclear	PRINCIPAL GCLEAN-A	20%

Thematic Portfolio Overview



บริการการลงทุนแบบอัตโนมัติในเมกะเทรนด์ที่กำลังมาแรงและกลุ่มประเทศที่น่าสนใจ

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	25%
Travel & Leisure	ES-CHILL	25%
Esports & Video Games	UHERO	25%
Consumer Trends	MCONT	25%

Data as of 31 December 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เชื้อเงินผลตอบแทนและความเสี่ยงของ กองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอกซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้ายแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | ไม่รวมค่าธรรมเนียมการซื้อกองทุน | Benchmark รายละเอียดใน Appendix

Thematic Portfolio Overview



บริการการลงทุนแบบอัตโนมัติในเมกะเทรนด์ที่กำลังมาแรงและกลุ่มประเทศที่น่าสนใจ

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	50%
Growth	ASP-VIET-A	50%

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%

Thematic Portfolio Performance



บริการการลงทุนแบบอัตโนมัติในเมกะเทรนด์ที่กำลังมาแรงและกลุ่มประเทศที่น่าสนใจ

Performance	Return			S.D.			M.D.D.
	1M	YTD	1Y*	1M	YTD	1Y*	Since Inception
Disruptive Technology	-1.37%	8.78%	8.78%	18.63%	22.33%	22.33%	-25.09%
Industrial Revolution	2.73%	30.02%	30.02%	15.06%	26.00%	26.00%	-35.07%
Environmental Care	-0.07%	9.29%	9.29%	12.20%	15.73%	15.73%	-26.13%
ESG	0.84%	8.77%	8.77%	6.74%	12.07%	12.07%	-14.39%
Lifestyle	0.24%	1.08%	1.08%	5.29%	16.17%	16.17%	-21.92%
MSCI ACWI Total Return Index	1.30%	19.18%	19.18%	5.89%	11.91%	11.91%	-16.36%

China Champion	0.65%	24.63%	24.63%	11.50%	19.29%	19.29%	-41.65%
MSCI China All Shares Total Return Index	0.86%	24.57%	24.57%	10.19%	16.87%	16.87%	-31.17%

Vietnam Champion	1.68%	5.74%	5.74%	22.40%	21.47%	21.47%	-36.19%
MSCI Vietnam Total Return Index	5.43%	59.31%	59.31%	22.60%	20.46%	20.46%	-38.52%

Thai Champion	2.23%	-5.42%	-5.42%	6.80%	15.69%	15.69%	-33.17%
SET Total Return Index	0.36%	-5.99%	-5.99%	10.24%	14.68%	14.68%	-31.39%



Goal-based Portfolio

Goal-based Overview



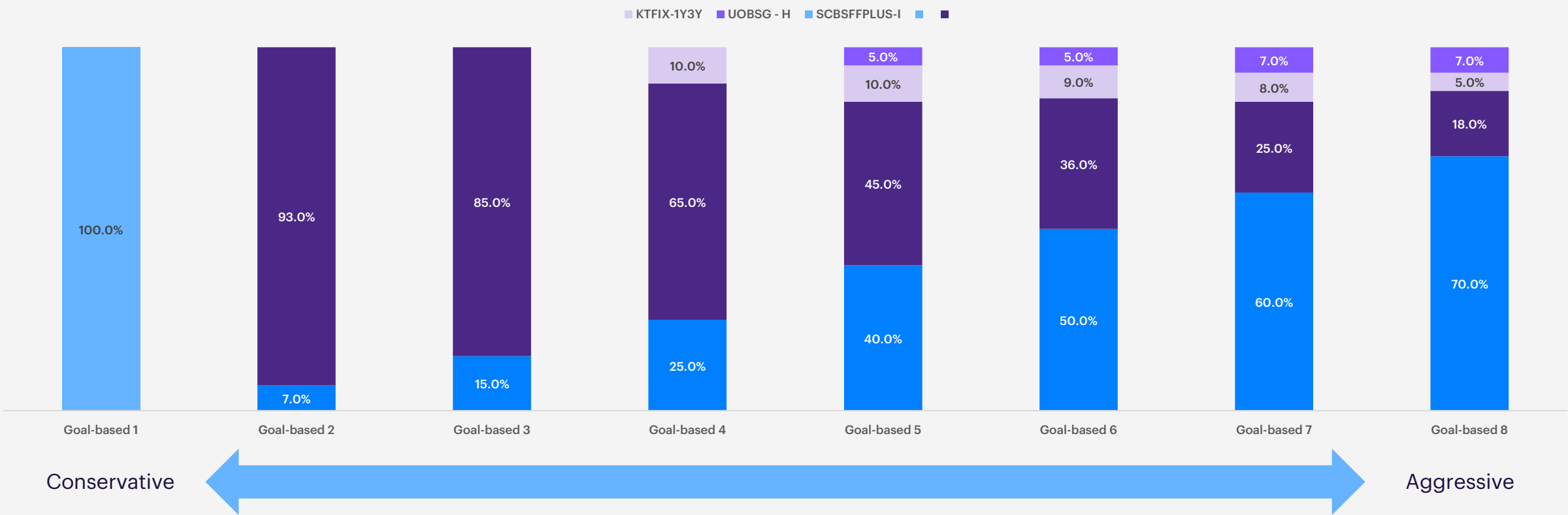
พอร์ตการลงทุนต่อเนื่องตามเป้าหมายและระยะเวลาการถือครอง (Time-based) เพื่อพิชิตเป้าหมายทางการเงินให้เป็นจริง

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
5,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
2,000 บาท

ความเสี่ยง
ต่ำ - สูง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
3 - 7% (ไม่ใช่การันตี)



ผู้ลงทุนแต่ละคนจะได้รับพอร์ตการลงทุนที่แตกต่างกันตามเป้าหมายและระยะเวลาในการลงทุน

Goal-based Performance



พอร์ตการลงทุนต่อเนื่องตามเป้าหมายและระยะเวลาการถือครอง (Time-based) เพื่อพิชิตเป้าหมายทางการเงินให้เป็นจริง

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งแรก
5,000 บาท

เงินลงทุนขั้นต่ำครั้งถัดไป
2,000 บาท

ความเสี่ยง
ต่ำ - สูง

เป้าหมายผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี
3 - 7% (ไม่ใช่การันตี)

Performance	Return			S.D.			M.D.D.
	1M	YTD	1Y	1M	YTD	1Y	Since Inception
Goal-based 1	0.12%	1.59%	1.59%	0.05%	0.07%	0.07%	0.00%
Benchmark	0.14%	1.76%	1.76%	0.06%	0.08%	0.08%	-0.09%
Goal-based 2	-0.01%	2.03%	2.03%	2.70%	1.18%	1.18%	-0.98%
Benchmark	0.44%	4.23%	4.23%	0.68%	1.03%	1.03%	-1.25%
Goal-based 3	0.07%	2.69%	2.69%	2.92%	2.11%	2.11%	-2.44%
Benchmark	0.51%	5.24%	5.24%	1.20%	2.04%	2.04%	-2.14%
Goal-based 4	0.21%	3.48%	3.48%	3.13%	3.32%	3.32%	-4.10%
Benchmark	0.58%	6.87%	6.87%	2.07%	3.54%	3.54%	-4.66%
Goal-based 5	0.56%	6.08%	6.08%	3.82%	5.15%	5.15%	-6.41%
Benchmark	0.89%	11.14%	11.14%	3.19%	5.76%	5.76%	-6.68%
Goal-based 6	0.65%	7.13%	7.13%	4.47%	6.38%	6.38%	-7.97%
Benchmark	0.98%	12.44%	12.44%	3.85%	7.10%	7.10%	-8.23%
Goal-based 7	0.83%	8.29%	8.29%	5.15%	7.59%	7.59%	-9.48%
Benchmark	1.15%	14.62%	14.62%	4.58%	8.55%	8.55%	-9.90%
Goal-based 8	0.91%	9.58%	9.58%	5.85%	8.78%	8.78%	-10.89%
Benchmark	1.25%	15.95%	15.95%	5.21%	9.91%	9.91%	-11.61%

Data as of 31 December 2025 | คำเตือน: ผลการดำเนินงานในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ บล.อินโนเวสต์ เอกซ์ | ผลตอบแทนที่แสดงเป็นผลตอบแทนตามแบบจำลองของพอร์ต (Model Performance) ซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อสะท้อนภาพรวมของการเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนในเชิงนโยบายเท่านั้น ผลตอบแทนจริงของลูกค้ายแต่ละรายอาจแตกต่างจากผลตอบแทนข้างต้น | 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

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

คำเตือน

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