



Weekly Fund Update

21 September 2026

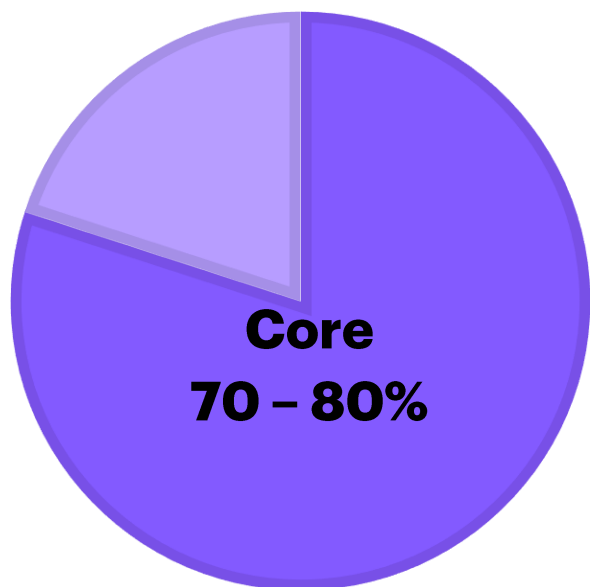
InnovestX Investment Product Specialist Department

Contents

พอร์ตการลงทุนหลัก “Core Portfolio”	3
พอร์ตการลงทุนเสริม “Satellite Portfolio”	4
Fund Idea: Exclusive Funds ซื้อได้เฉพาะที่ InnovestX เท่านั้น! * (IPO): กองทุน M-SCHD คัดหุ้นพื้นฐานแกร่ง จ่ายปันผลต่อเนื่อง ผสานคุณภาพและโอกาสเติบโตระยะยาว (IPO): กองทุน M-SCHG เติบโตไปกับบริษัทชั้นนำแห่งโลกเทคโนโลยี และธุรกิจที่มีแนวโน้มเติบโตสูง *INVX Exclusive Funds — กองทุนที่คัดสรรพิเศษ เพื่อให้คุณเข้าถึงกลยุทธ์การลงทุนที่โดดเด่น โดย InnovestX เป็นตัวแทนขายเพียงรายเดียว (Exclusive) นอกเหนือจาก บลจ. ผู้ออกกองทุนเท่านั้น	6-9 10-12
Money Market & Fixed Income Funds: Highlight Funds Summary	15-16
ข้อสงวนสิทธิ์ (Disclaimers) และคำเตือนสำคัญ	17

พอร์ตการลงทุนหลัก “Core Portfolio”

Core Portfolio เป็นกลยุทธ์ที่เน้นการจัดสรรทรัพย์สินอย่างมีระเบียบ โดยทั่วไปแล้วจะประกอบด้วยสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ มีความเสี่ยงต่ำและมีความมั่นคง เช่น หุ้นขนาดใหญ่ที่มีประวัติการเติบโตที่ดี, พันธบัตรรัฐบาล, หรือกองทุนรวมที่ลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท การจัดพอร์ตลักษณะนี้ช่วยให้คุณ สามารถรับมือกับความผันผวนของตลาดได้ดีขึ้น พร้อมทั้งเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนในระยะยาว โดย Core Portfolio ถือเป็นหัวใจหลักของ กลยุทธ์ "Core & Satellite Portfolio"



✓ **หุ้น: กทยอสะสม** สร้าง Core Portfolio ให้เติบโตอย่างแข็งแกร่ง

- **ES-GCORE** (Active) : สร้างพอร์ตให้เติบโต ผ่านการลงทุนในหุ้นโลกกว่า 300 ตัว ด้วยการใช้ “AI และ Big Data ในการคัดเลือกหุ้น
- **LHGENHANCED-A** (Passive & Active): กองทุนหุ้นโลกที่ให้ความมั่นคง ควบคู่โอกาสการเติบโตที่เหนือกว่าดัชนี (Enhanced Strategy)
- **KKP PGE-H** (Passive): กระจายลงทุนในหุ้นโลก อ้างอิงดัชนียอดนิยม MSCI ACWI Index ที่มีอัตราค่าใช้จ่ายรวมต่ำ
- **K-US500X-A(A)** (Passive) : กระจายการลงทุนหุ้นขนาดใหญ่ 500 บริษัทในสหรัฐฯ ครอบคลุมหลายกลุ่มอุตสาหกรรม
- **SCBNDQ(A)** (Passive) : ลงทุนหุ้นสหรัฐฯ ขนาดใหญ่ 100 บริษัท ไม่รวมหุ้นกลุ่มการเงิน

✓ **ตราสารหนี้: กทยอสะสม** สร้าง Core Portfolio ให้มั่นคง

- **K-GDBOND-A(A)** (Active): ลงทุนตราสารหนี้หลากหลายประเภท ทั่วโลก ทั้งตราสารหนี้ที่มีคุณภาพสูงและผลตอบแทนสูงอย่างสมดุล
- **KFAFIX-A** (Active): เน้นตราสารหนี้ระยะกลางในประเทศ เลือกลงทุนในตราสารหนี้คุณภาพสูง Duration ยืดหยุ่น 0 – 5 ปี

✓ **สภาพคล่อง:** เสริมความยืดหยุ่น พร้อมรับทุกสถานการณ์

- **KFSPLUS-A** (Active): เน้นตราสารหนี้ระยะสั้นจากผู้ออกภาครัฐ และภาคเอกชน ทั้งในและต่างประเทศ Duration 1 -6 เดือน

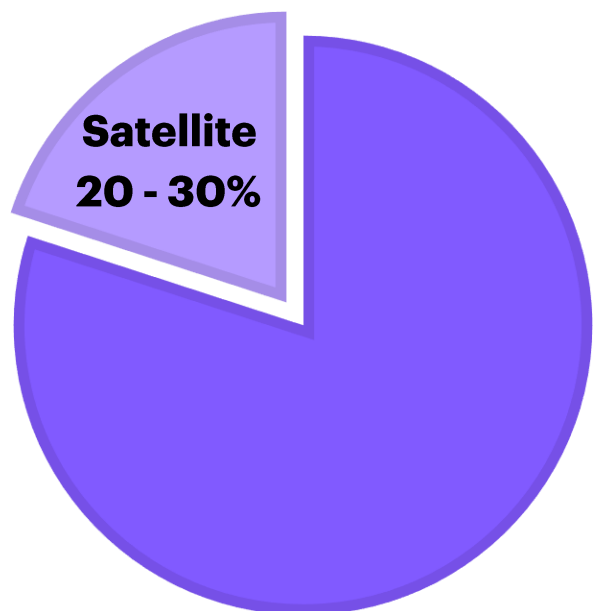
✓ **สินทรัพย์ทางเลือก:** ช่วยกระจายความเสี่ยง

- **UOBSG-H** (Passive): ลงทุน ETF กองคำที่มี AUM สูงที่สุดในโลก และมีอัตราค่าใช้จ่ายรวมต่ำ

คำเตือน: กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ บริษัทได้รับค่าตอบแทน (trailer fee) จาก บลจ. ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมกองทุนตามที่เปิดเผยในหนังสือชี้ชวนกองทุนรวม

พอร์ตการลงทุนเสริม “Satellite Portfolio”

Satellite Portfolio ใช้เป็นพอร์ตการลงทุนส่วนเสริม เพื่อโอกาสในการสร้างผลตอบแทนเพิ่มเติม ทั้งนี้ การลงทุน “**Fund เคาะชื่อ**”(Satellite) คือ กลยุทธ์ที่มองหาโอกาสการลงทุนจากปัจจัยพื้นฐาน การปรับเปลี่ยนเชิงโครงสร้าง เทรนด์ และแนวโน้มการลงทุนใหม่ๆ รวมถึง กลยุทธ์ที่ลงทุนตามปัจจัยสนับสนุนระยะสั้น ด้วยสัญญาณ Technical และ Market Sentiment มี Catalyst สนับสนุน



- ✓ **TOP11VNM** เน้นลงทุนหุ้นเวียดนาม 11 ตัวแรกที่มีขนาดใหญ่ที่สุดและมีสภาพคล่อง ใช้กลยุทธ์แบบ Rule-based จำกัดหุ้นในอุตสาหกรรมเดียวกันไม่เกิน 5 บริษัท และจัดสรรน้ำหนักการลงทุนให้เท่ากันในแต่ละหลักทรัพย์
- ✓ **A-GRID** (Passive) ลงทุนในหุ้นบริษัทที่เกี่ยวข้องกับระบบโครงข่ายไฟฟ้าอัจฉริยะ (Smart Grid) และโครงสร้างพื้นฐานด้านไฟฟ้า ลงทุนผ่านกองทุนหลัก First Trust NASDAQ® Smart Grid Infrastructure Index Fund (GRID ETF)
- ✓ **K-INDX** (Passive) ลงทุนในหุ้นอินเดีย ผ่านกองทุนหลัก iShares MSCI India UCITS ETF (NDIA ETF) ลงทุนอ้างอิงดัชนี MSCI India ซึ่งสะท้อนผลการดำเนินงานของหุ้นอินเดียทั้งหุ้นขนาดใหญ่และหุ้นขนาดกลาง
- ✓ **MEGA10CYBER-A** (Active) ลงทุนในหุ้นเทคโนโลยีสหรัฐฯ ที่เกี่ยวข้องกับธีม Cybersecurity และ Enterprise Software แบบ Rule Based โดยเน้นบริษัทขนาดใหญ่ มีสภาพคล่อง และคัดเลือกหลักทรัพย์เพียง 10 ตัว
- ✓ **KFCSI300-A** (Passive) ลงทุนในหุ้นจีน A-Shares บริษัทชั้นนำ 300 บริษัทของประเทศจีน ครอบคลุมเศรษฐกิจจีนทั้งในกลุ่ม New Economy และ Old Economy ผ่านกองทุนหลัก ChinaAMC CSI 300 Index ETF

คำเตือน: กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เชื้อไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ บริษัทได้รับค่าตอบแทน (trailer fee) จาก บลจ. ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมกองทุนตามที่เปิดเผยในหนังสือชี้ชวนกองทุนรวม

Fund Idea / Update

ข้อมูล Fund Idea / Update เป็นการนำเสนอกองทุนที่น่าสนใจ หรือ กองทุนที่เสนอขายครั้งแรก (IPO) หรือ กองทุนที่กำลังได้รับความสนใจในอุตสาหกรรม ทั้งนี้ กองทุนในหมวดนี้ เหมาะสำหรับผู้ลงทุนที่เข้าใจและยอมรับลักษณะการลงทุนเฉพาะของแต่ละกองทุน ซึ่งมีเงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงแตกต่างกัน ซึ่งบางกองทุนอาจไม่เหมาะกับนักลงทุนทั่วไป ตัวอย่างเช่น กองทุนเชิงธีม (Thematic Funds) อาจมีความผันผวนสูงกว่ากองทุนทั่วไป, กองทุน UI ห้ามขายผู้ลงทุนรายย่อย เป็นต้น

กองทุน M-SCHD (IPO 23 -29 ก.ย. 2026) “เพราะหุ้นปันผลที่ดี ไม่ได้วัดกันแค่ Yield สูง” แต่ต้องมาพร้อมคุณภาพของธุรกิจ กองทุน M-SCHD เปิดโอกาสลงทุนในหุ้นปันผลคุณภาพของสหรัฐฯ ผ่านกองทุนหลัก Schwab U.S. Dividend Equity ETF (**SCHD**) ที่คัดเลือกหุ้นประมาณ 100 บริษัท เน้นบริษัทที่จ่ายปันผลต่อเนื่องอย่างน้อย 10 ปี พร้อมคัดกรองความแข็งแกร่งของบริษัทผ่าน 4 ปัจจัยสำคัญ ได้แก่ กระแสเงินสดต่อหนี้สิน, อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น(ROE), อัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล และการเติบโตของเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี เพื่อเพิ่มหาบริษัทคุณภาพที่มีศักยภาพเติบโตในระยะยาว

ทั้งนี้ กองทุน M-SCHD เป็นกองทุนชนิดสะสมมูลค่า (Accumulation) และไม่ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Unhedged)

➤ กองทุน M-SCHD น่าสนใจอย่างไร?

- **คัดหุ้นปันผลคุณภาพ ไม่ได้มองเพียง Yield สูง:** คัดบริษัทที่มีประวัติจ่ายปันผลต่อเนื่องอย่างน้อย 10 ปี และพิจารณาเพิ่มเติมด้วย 4 ปัจจัยสำคัญ ได้แก่ Cash Flow to Total Debt, ROE, Dividend Yield และ 5-Year Dividend Growth เพื่อเพิ่มหาหุ้นที่มีทั้งคุณภาพของธุรกิจและความสามารถในการจ่ายปันผลอย่างต่อเนื่อง ช่วยลดโอกาส “กับดักปันผล” (Dividend Trap) จากหุ้นที่มี Yield สูงเพราะราคาหุ้นปรับตัวลงจากปัญหาพื้นฐานของธุรกิจ
- **ผสาน Dividend + Quality + Value พร้อมกระจายการลงทุนในหลายอุตสาหกรรม:** กระบวนการคัดเลือกทำให้ SCHD เด่นทั้งด้าน Yield, Value และ Quality เมื่อเทียบกับภาพรวมตลาดหุ้นสหรัฐฯ กองทุนมีการกระจายลงทุนในหลายอุตสาหกรรม ทั้ง Health Care 20.7% / Consumer Staples 20.4% / Energy 14.1% / Industrials 11.6% / Financials 10.0% จึงสามารถใช้ลงทุนเป็นพอร์ตหลัก หรือช่วยเสริมพอร์ตหลักเพื่อกระจายความเสี่ยงจากการกระจุกตัวในหุ้นกลุ่ม Growth และ Technology
- **บริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ:** กองทุนหลัก(SCHD) มี Expense Ratio เพียง 0.06% ต่อปี ซึ่งอยู่ในระดับต่ำที่สุดในกลุ่ม Morningstar Dividend Strategic Beta ภายใต้ Large Value ETF Category ช่วยลดภาระต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการลงทุนระยะยาว

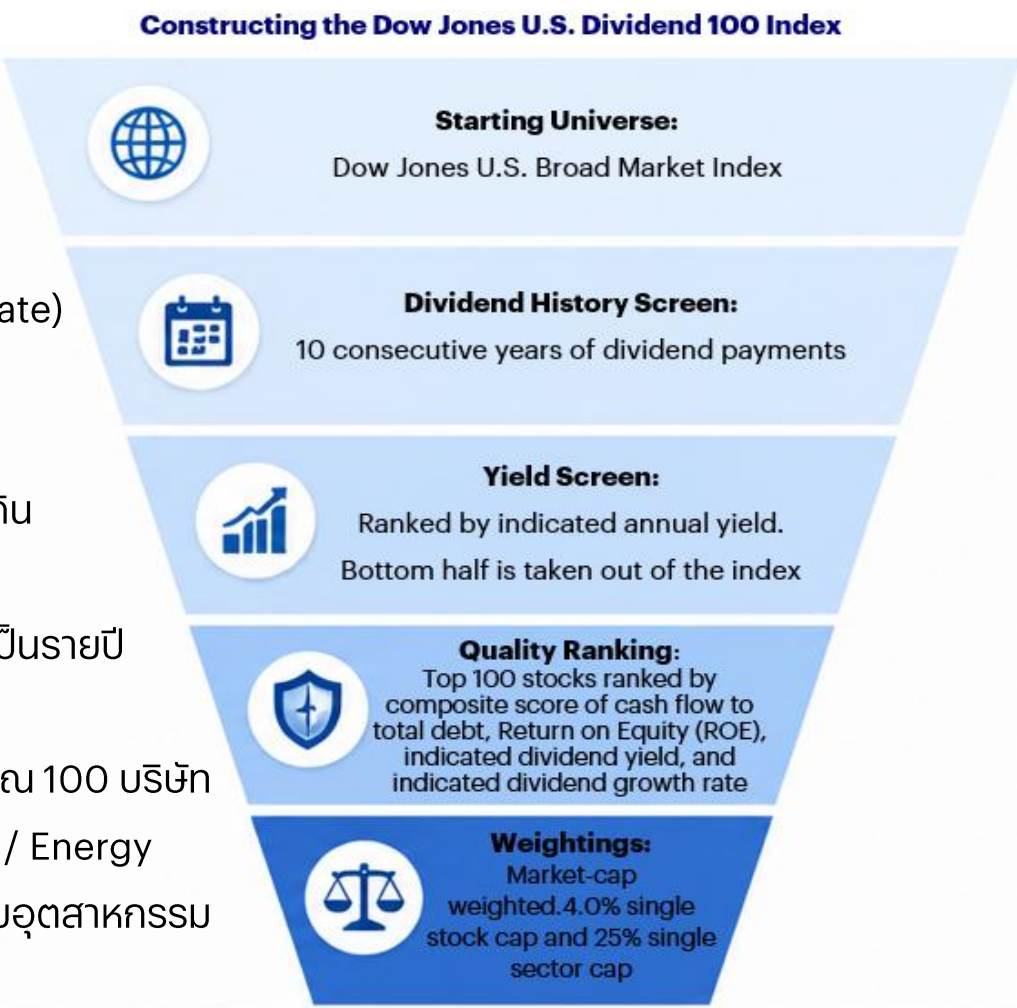
คำเตือน: กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ ทั้งนี้ บริษัทได้รับค่าตอบแทน (trailer fee) จาก บลจ. ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมกองทุนตามที่เปิดเผยในหนังสือชี้ชวนกองทุนรวม

➤ กองทุนหลัก M-SCHD ลงทุนอย่างไร?

- กองทุน Schwab U.S. Dividend Equity ETF (SCHD) มีกลยุทธ์การบริหารแบบ Passive ลงทุนให้ใกล้เคียงกับดัชนีอ้างอิง Dow Jones U.S. Dividend 100 Index มากที่สุด ซึ่งดัชนีมีการคำนวณแบบถ่วงน้ำหนักตามมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market-Cap Weighted) ประกอบด้วยบริษัทที่จ่ายเงินปันผลจำนวน 100 บริษัท โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพของบริษัท(Quality) และประวัติการจ่ายเงินปันผลเป็นหลัก
- **กระบวนการลงทุนของ Dow Jones U.S. Dividend 100 Index**
 - ✓ **Investment Universe:** Index Universe ประกอบด้วยหลักทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบของดัชนี Dow Jones U.S. Broad Stock Market Index โดยไม่รวมถึง REITs
 - ✓ **Dividend History Screen:** ต้องเป็นหุ้นที่มีการจ่ายเงินปันผลต่อเนื่องติดต่อกันอย่างน้อย 10 ปี
 - มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดที่ปรับค่า Free-float แล้ว (Float-adjusted market capitalization) ไม่ต่ำกว่า 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
 - ผ่านเกณฑ์สภาพคล่องขั้นต่ำตามที่กำหนด (มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันย้อนหลัง 3 เดือน หรือ Average Daily Value Traded: ADVT ไม่น้อยกว่า 2 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)
 - ✓ **Yield Screen:** จัดอันดับตามผลตอบแทนต่อปีที่คาดการณ์ไว้ โดยกลุ่มครึ่งล่างจะถูกตัดออกจากดัชนี
 - ✓ **Quality Ranking:** หลักทรัพย์ที่ผ่านเกณฑ์เบื้องต้นจะถูกคัดเลือกจากกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล (Dividend Yield) สูงสุด โดยพิจารณาเกณฑ์ด้านคุณลักษณะด้านปัจจัยพื้นฐาน 4 ประการ ได้แก่
 1. กระแสเงินสดต่อหนี้สินรวม (Cash flow to total debt)

คำเตือน: กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ ทั้งนี้ บริษัทได้รับค่าตอบแทน (trailer fee) จาก บลจ. ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมกองทุนตามที่เปิดเผยในหนังสือชี้ชวนกองทุนรวม

- **กระบวนการลงทุนของ Dow Jones U.S. Dividend 100 Index (ต่อ)**
 - ✓ **Quality Ranking:** (ต่อ)
 - 2. อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on equity)
 - 3. อัตราผลตอบแทนจากเงินปันผล (Dividend yield)
 - 4. อัตราการเติบโตของเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี (5-year dividend growth rate)
 - ✓ **ดัชนีมีการจำกัดน้ำหนักของหลักทรัพย์โดย:**
 - หุ้นตัวใดตัวหนึ่ง จะต้องมือน้ำหนักไม่เกิน 4.0% ของดัชนี
 - กลุ่มอุตสาหกรรม(Sector) ในกลุ่มอุตสาหกรรมหนึ่ง จะต้องมือน้ำหนักไม่เกิน 25% ของดัชนี
 - ✓ **การทบทวนดัชนี:** ดัชนีมีรอบการทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ (Reconstitution) เป็นรายปี และปรับสมดุลพอร์ต (Rebalance) เป็นรายไตรมาส
- **พอร์ตกองทุนหลัก M-SCHD*:** ลงทุนหุ้นสหรัฐฯพื้นฐานแกร่ง ปันผลสม่ำเสมอประมาณ 100 บริษัท
- **รายอุตสาหกรรม 5 อันดับแรก:** Health Care 20.7% / Consumer Staples 20.4% / Energy 14.1% / Industrials 11.6% / Financials 10.0% สะท้อนพอร์ตที่กระจายลงทุนในหลายอุตสาหกรรม และไม่ได้กระจุกตัวอยู่เฉพาะกลุ่ม Technology



คำเตือน: กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ ทั้งนี้ บริษัทได้รับค่าตอบแทน (trailer fee) จาก บลจ. ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมกองทุนตามเปิดเผยในหนังสือชี้ชวนกองทุนรวม

Source: MFC, S&P Dow Jones, Schwab U.S. Dividend Equity ETF, Portfolio as of 30 June 2026

➤ **พอร์ตลงทุนกองทุนหลัก M-SCHD*:** (ต่อ)

- **หุ้น 10 อันดับแรก:** ได้แก่ Home Depot 4.57% / Merck & Co 4.54% / UnitedHealth Group 4.47% / Amgen 4.34% / Procter & Gamble 4.24% / Abbott Laboratories 4.22% / Coca-Cola 4.18% / Texas Instruments 3.92% / PepsiCo 3.85% / Verizon Communications 3.68%
- **ผลการดำเนินงานกองทุนหลักย้อนหลัง:** YTD +23.91% / 1Y +30.89% / 3Y +13.99% ต่อปี / 5Y +9.54% ต่อปี / 10Y +12.65% ต่อปี
- **เหมาะกับใคร?:** ผู้ที่ต้องการลงทุนระยะยาวในหุ้นปันผลคุณภาพของสหรัฐฯ โดยให้ความสำคัญกับบริษัทที่มีทั้งปัจจัยพื้นฐานแข็งแกร่ง มีประวัติการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ สามารถใช้เป็นพอร์ตหลักหรือเสริมพอร์ตหลักด้วยหุ้นกลุ่ม Value และ Quality เพื่อช่วยกระจายความเสี่ยงและลดการกระจุกตัวในหุ้นกลุ่ม Growth และ Technology โดยผู้ลงทุนสามารถรับความผันผวนจากการลงทุนในหุ้นต่างประเทศ หุ้นเฉพาะธีม และความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

***INVX Exclusive Funds** — กองทุนที่คัดสรรพิเศษ เพื่อให้คุณเข้าถึงกลยุทธ์การลงทุนที่โดดเด่น โดย **InnovestX** เป็นตัวแทนขายเพียงรายเดียว (**Exclusive**) นอกเหนือจาก บลจ. ผู้ออกกองทุนเท่านั้น

คำเตือน: กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ ทั้งนี้ บริษัทได้รับค่าตอบแทน (trailer fee) จาก บลจ. ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมกองทุนตามที่เปิดเผยในหนังสือชี้ชวนกองทุนรวม

Source: MFC, Schwab U.S. Dividend Equity ETF, Portfolio as of 30 June 2026 & Performance as of 31 July 2026

กองทุน M-SCHG (IPO 23 -29 ก.ย. 2026) เปิดโอกาสลงทุนในหุ้นกลุ่ม Growth ขนาดใหญ่ของสหรัฐฯ ผ่านกองทุนหลัก Schwab U.S. Large-Cap Growth ETF (**SCHG**) ลงทุนในหุ้นประมาณ 195 บริษัท โดยคัดเลือกหุ้นจากทั้งปัจจัยด้าน Valuation และการเติบโต(Growth) เพื่อเข้าถึงบริษัทขนาดใหญ่ที่มีศักยภาพเติบโตของรายได้และกำไรในระยะยาว

ทั้งนี้ กองทุน M-SCHG เป็นกองทุนชนิดสะสมมูลค่า (Accumulation) และไม่ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Unhedged)

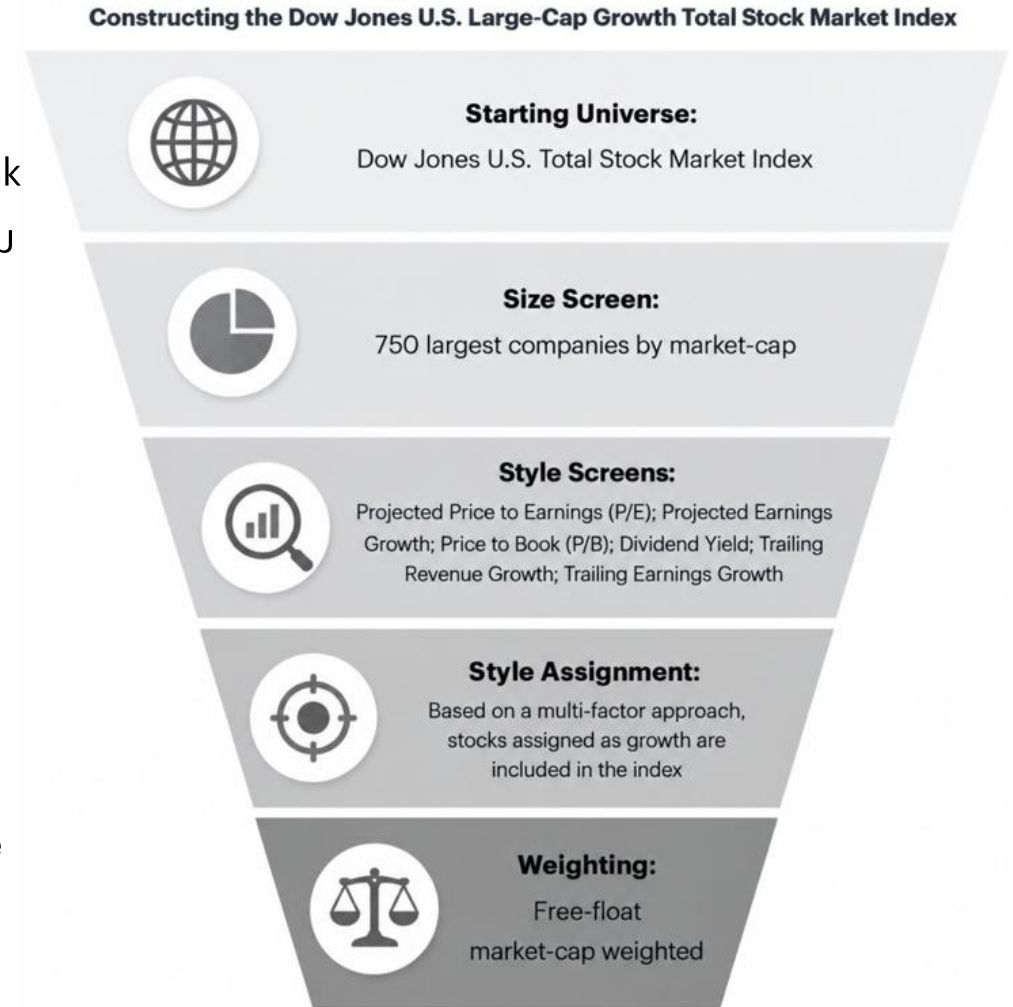
➤ กองทุน M-SCHG น่าสนใจอย่างไร?

- **เพิ่มหาผู้นำ Growth อย่างเป็นระบบ ไม่ได้มองเพียงการเติบโตด้านเดียว:** คัดเลือกหุ้นขนาดใหญ่ของสหรัฐฯ โดยมองครบทั้งการเติบโตที่ผ่านมา โอกาสเติบโตในอนาคต และ Valuation ผ่าน 6 ปัจจัย ได้แก่ Projected P/E, Projected Earnings Growth, Price-to-Book, Dividend Yield, Revenue Growth และ Earnings Growth เพื่อเข้าถึงบริษัทชั้นนำที่มีการเติบโตโดดเด่น และมีศักยภาพเติบโตต่อเนื่องในระยะยาว โดยไม่จำกัดโอกาสการลงทุนอยู่เพียงอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง
- **เติบโตไปกับผู้นำเทคโนโลยีและกลุ่มธุรกิจศักยภาพสูง:** ลงทุนในบริษัทเทคโนโลยีชั้นนำ พร้อมกระจายการลงทุนไปยังธุรกิจที่มีศักยภาพเติบโตสูงจากหลากหลายอุตสาหกรรม โดยมีสัดส่วนการลงทุนใน Information Technology 44.3% / Communication Services 13.3% / Consumer Discretionary 11.0% / Health Care 9.7% / Industrials 8.4% สามารถใช้เสริมพอร์ตหลัก เพื่อเพิ่มโอกาสการเติบโตให้พอร์ตในระยะยาว
- **บริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ:** กองทุนหลัก(SCHG) มี Expense Ratio เพียง 0.04% ต่อปี เทียบกับค่าเฉลี่ย Expense Ratio ของกองทุนหุ้น Large Growth ที่ 0.35% ต่อปี สะท้อนต้นทุนที่อยู่ในระดับต่ำเมื่อเทียบกับกองทุนในกลุ่มเดียวกัน ช่วยลดภาระต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการลงทุนระยะยาว

คำเตือน: กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ ทั้งนี้ บริษัทได้รับค่าตอบแทน (trailer fee) จาก บลจ. ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมกองทุนตามที่เปิดเผยในหนังสือชี้ชวนกองทุนรวม

➤ **กองทุนหลัก M-SCHG ลงทุนอย่างไร?**

- กองทุน Schwab U.S. Large-Cap Growth ETF (SCHG)) มีกลยุทธ์การบริหารแบบ Passive ลงทุนให้ใกล้เคียงกับดัชนี Dow Jones U.S. Large-Cap Growth Total Stock Market Index มากที่สุด ซึ่งดัชนีมีการคำนวณแบบถ่วงน้ำหนักตามมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market-Cap Weighted) ประกอบด้วย บริษัทขนาดใหญ่ของสหรัฐฯ ที่มีลักษณะเน้นการเติบโต (Growth-Oriented U.S. Large-Cap Companies)
- **กระบวนการลงทุนของ Dow Jones U.S. Large-Cap Growth Total Stock Market Index**
 - ✓ **Investment Universe:** คัดเลือกหลักทรัพย์ขนาดใหญ่ (Large-Cap) จากดัชนี Dow Jones U.S. Total Stock Market
 - ✓ **Size Screen:** คัดเลือกหลักทรัพย์ 750 ตัว ตามลำดับมูลค่าตามราคาตลาด
 - ✓ **Style Screen:** จำแนกหุ้นเติบโต” (Growth) หรือ "หุ้นคุณค่า” (Value) โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัทผ่าน 6 ตัวชี้วัด ได้แก่ Projected Price to Earnings (P/E), Projected Earnings Growth, Price to Book (P/B), Dividend Yield, Trailing Revenue Growth, Trailing Earnings Growth



คำเตือน: กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เชื้อไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ ทั้งนี้ บริษัทได้รับค่าตอบแทน (trailer fee) จาก บลจ. ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมกองทุนตามที่เปิดเผยในหนังสือชี้ชวนกองทุนรวม

- **กระบวนการลงทุนของ Dow Jones U.S. Large-Cap Growth Total Stock Market Index (ต่อ)**
 - ✓ **Style Assignment:** คัดเฉพาะหุ้น Growth เข้าสู่ดัชนี Dow Jones U.S. Large- Cap Growth Total Stock Market
 - ✓ **Weighting:** ดัชนีใช้วิธีการคำนวณน้ำหนักแบบการถ่วงน้ำหนักตามมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดแบบปรับปรุง (Modified Market Capitalization Weighted)
 - ✓ **การทบทวนดัชนี:** ดัชนีมีรอบการทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ (Reconstitution) เป็นรายปีและปรับสมดุลพอร์ต (Rebalance) เป็นรายไตรมาส
- **พอร์ตลงทุนกองทุนหลัก M-SCHG*:** กระจายลงทุนในหุ้น Growth ชั้นนำของสหรัฐฯ ประมาณ 195 บริษัท
- **รายชื่ออุตสาหกรรม 5 อันดับแรก:** Information Technology 44.3% / Communication Services 13.3% / Consumer Discretionary 11.0% / Health Care 9.7% / Industrials 8.4%
- **หุ้น 10 อันดับแรก:** ได้แก่ NVIDIA 10.18% / Apple 8.93% / Microsoft 5.82% / Amazon 4.90% / Alphabet Class A 4.40% / Broadcom 3.76% / Alphabet Class C 3.51% / Eli Lilly 3.20% / Advanced Micro Devices(AMD) 3.08% / Tesla 2.85%
- **ผลการดำเนินงานกองทุนหลักย้อนหลัง:** YTD +4.96% / 1Y +13.51% / 3Y +21.28% ต่อปี / 5Y +13.16% ต่อปี / 10Y +18.19% ต่อปี
- **เหมาะกับใคร?:** ผู้ที่ต้องการลงทุนระยะยาวในหุ้นขนาดใหญ่ของสหรัฐฯ ที่มีศักยภาพการเติบโตสูง เพื่อรับโอกาสเติบโตไปกับบริษัทชั้นนำด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรม รวมถึงธุรกิจที่มีศักยภาพสูงจากหลากหลายอุตสาหกรรม สามารถใช้เป็นส่วนเสริมพอร์ตหลัก เพื่อเพิ่มโอกาสการเติบโตในระยะยาว โดยผู้ลงทุนสามารถรับความผันผวนจากการลงทุนในหุ้นต่างประเทศ หุ้นเฉพาะธีม และความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนได้

***INVX Exclusive Funds** — กองทุนที่คัดสรรพิเศษ เพื่อให้คุณเข้าถึงกลยุทธ์การลงทุนที่โดดเด่น โดย **InnovestX** เป็นตัวแทนขายเพียงรายเดียว (**Exclusive**) นอกเหนือจาก บลจ. ผู้ออกกองทุนเท่านั้น

คำเตือน: กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน กองทุนมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ผู้ลงทุนอาจขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนได้ ทั้งนี้ บริษัทได้รับค่าตอบแทน (trailer fee) จาก บลจ. ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมกองทุนตามที่เปิดเผยในหนังสือชี้ชวนกองทุนรวม

Source: MFC, S&P Dow Jones, Schwab U.S. Large-Cap Growth ETF, Portfolio as of 30 June 2026 & Performance as of 31 July 2026

Weekly Money Market & Fixed Income Funds

Highlight Funds Summary

Highlight Funds

(Money Market Government)

Fund:	K-CASH-A		B-TREASURY		KKP MP		KFCASH-A		KTSV-A		SCBTMFPLUS-I	
ลงทุนใน: Investment Universe:	ตราสารตลาดเงินภาครัฐ ใบตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย Government debt instruments, Treasury bills, Government bonds, Bank of Thailand bonds											
Details:												
Fund Duration	1.80M		2M 5D		25D		1M 12D		1M 16D		1M 25D	
Yield to Maturity (% p.a.)	0.89%		0.88%		0.95%		0.84%		0.88%		0.88%	
Risk Level	1		1		1		1		1		1	
Net Assets - Share Class (Million THB)	55,866		41,928		44,145		25,919		20,052		13,854	
Portfolio Allocation*:												
Gov/BoT/SOE	88.5%		96.1%		99.9%		95.3%		95.0%		86.2%	
Corporation	-		-		-		4.6%		-		8.6%	
Deposit	12.1%		1.8%		1.2%		-		5.0%		5.3%	
Others	-0.6%		2.1%		-1.1%		0.1%		0.0%		0.0%	
Top 5 Issuers:												
1	BoT	85.2	BoT	90.7	BoT	97.9	BoT	95.3	BoT	91.3	BoT	86.2
2	GH Bank	6.0			Ministry of Finance	2.0	UOB	4.6	GH Bank	4.0	LH Bank	8.6
3	Ministry of Finance	3.4			GH Bank	0.7			Ministry of Finance	3.7	GH Bank	5.0
4	SCB	3.2			CIMB Thai	0.5			Krungthai Bank	0.4	Kasikorn Bank	0.2
5	Government Savings Bank	3.0							Kasikorn Bank	0.3	UOB	0.0
Credit Rating Breakdown:												
Gov/AAA	97.4%		97.9%		100.6%		99.9%		99.4%		91.2%	
AA	3.2%		-		-		0.0%		0.7%		8.6%	
A	-		-		-		-		-		-	
BBB	-		-		-		-		-		-	
Below IG	-		-		-		-		-		-	
Return & Drawdown:												
1M Annualized Return	0.45%		0.51%		0.70%		0.52%		0.65%		0.63%	
3Y Maximum Drawdown	0.00%		-		-0.01%		-		0.00%		-	
Expense & Settlement:												
Management Fee (% p.a.)	0.21%		0.21%		0.16%		0.21%		0.11%		0.11%	
Total Expense Ratio (% p.a.)	0.27%		0.29%		0.25%		0.31%		0.18%		0.20%	
Settlement Period	T+1		T+1		T+1		T+1		T+1		T+1	

Source: AMCs Factsheets as of 31 July 2026 (for YTM, Duration, Portfolio Breakdown, Fees); Morningstar for fund size data as of 18 September 2026 & for performance data as of 11 September 2026 | คำเตือน: กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและ
ความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทได้รับค่าตอบแทน (trailer fee) จาก บลจ. ซึ่งเป็นส่วนหนึ่ง
ของค่าธรรมเนียมกองทุนตามที่เปิดเผยในหนังสือชี้ชวนกองทุนรวม

15

Highlight Funds

(Short & Mid-term Fixed Income)

Fund:	SCBTMFPLUS-I	TCMF	KFSMART-A	KKP PLUS	KFAFIX-A	KKP ACT FIXED
Recommended Holding Period:	<3M		≥3M		≥1Y	
Details:						
Fund Duration	1M 25D	1M 21D	2M 11D	2M 24D	2Y 3M 11D	1Y 11M 19D
Yield to Maturity (% p.a.)	0.88%	0.81%	1.26%	1.33%	1.64%	1.78%
Risk Level	1	1	4	4	4	4
Net Assets - Share Class (Million THB)	13,854	22,635	158,554	86,646	33,665	7,083
Portfolio Allocation*:						
Gov/BoT/SOE	86.2%	62.4%	52.8%	66.3%	22.5%	40.9%
Corporation	8.6%	24.0%	19.6%	27.8%	53.2%	53.3%
Deposit	5.3%	5.2%	27.9%	6.9%	25.1%	5.8%
Others	0.0%	8.4%	-0.3%	-1.0%	-0.8%	0.0%
Top 5 Issuers:						
1	BoT 86.2	BoT 62.4	BoT 52.0	BoT 64.0	Doha Bank 12.0	BoT 23.9
2	LH Bank 8.6	Krungthai Bank 6.6	Doha Bank 5.4	Saudi National Bank 6.0	BoT 10.4	Ministry of Finance 10.9
3	GH Bank 5.0	UOB 5.3	Agricultural Bank of China 4.9	SIRI (TH) 5.2	Ministry of Finance 7.5	WHART 5.9
4	Kasikorn Bank 0.2	Bangkok Bank 2.8	Qatar National Bank 3.2	BANPU (TH) 3.3	Commercial Bank 6.8	BAM (TH) 5.1
5	UOB 0.0	HMPRO (TH) 2.8	The Saudi National Bank 2.9	Maybank Securities (TH) 3.0	GULF (TH) 6.8	Government of USA 4.9
Credit Rating Breakdown:						
Gov/AAA	91.2%	69.3%	57.8%	66.5%	22.8%	35.3%
AA	8.6%	11.2%	1.1%	4.5%	18.5%	4.9%
A	-	5.9%	40.8%	23.7%	54.0%	44.4%
BBB	-	-	0.7%	6.3%	1.0%	9.5%
Below IG	-	-	-	-	-	-
Return & Drawdown:						
1M Annualized Return	0.63%	0.77%	0.49%	0.61%	-2.80%	-1.85%
3Y Maximum Drawdown	-	-	-0.02%	-0.02%	-1.67%	-0.85%
Expense & Settlement:						
Management Fee (% p.a.)	0.11%	0.11%	0.21%	0.29%	0.32%	0.35%
Total Expense Ratio (% p.a.)	0.21%	0.13%	0.30%	0.37%	0.41%	0.39%
Settlement Period	T+1	T+1	T+1	T+1	T+2	T+2

Source: AMCs Factsheets as of 31 July 2026 (for YTM, Duration, Portfolio Breakdown, Fees); Morningstar for fund size data as of 18 September 2026 & for performance data as of 11 September 2026 | คำเตือน: กองทุนรวมนี้มีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทได้รับค่าตอบแทน (trailer fee) จาก บลจ. ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมกองทุนตามที่เปิดเผยในหนังสือชี้ชวนกองทุนรวม

16

ข้อสงวนสิทธิ์ (Disclaimers) และคำเตือนสำคัญ

ข้อสงวนสิทธิ์

- ข้อมูลบางส่วนในเอกสารนี้อ้างอิงจากแหล่งที่มาของข้อมูลที่เราเชื่อถือว่าน่าเชื่อถือขณะจัดทำ 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 ผู้ลงทุนควรลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนรวมเหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของตน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนดังกล่าวได้ ในกรณีที่มีข้อสงสัย ควรขอคำแนะนำจากผู้แนะนำการลงทุนของท่านก่อนตัดสินใจลงทุน
- กองทุนรวมมีลักษณะเฉพาะและความเสี่ยงเฉพาะ ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะ เชื้อไขผลตอบแทนและความเสี่ยงของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน
- บริษัทได้รับค่าตอบแทน (trailer fee) จาก บลจ. ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของค่าธรรมเนียมกองทุนตามที่เปิดเผยในหนังสือชี้ชวนกองทุนรวม
- ขอรับข้อมูลเพิ่มเติมหรือหนังสือชี้ชวนได้ที่ <<https://www.innovestx.co.th/cafeinvest>>