

# หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ



กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ  
INNOTECH EQUITY RMF (I-EQRMF)  
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ  
กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด  
การเข้าร่วมการต่อต้านการทุจริต: ไม่เข้าร่วม CAC



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวม **ไม่ใช่** การฝากเงิน



## คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

### นโยบายการลงทุน:

- ลงทุนในตราสารแห่งทุน โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยมุ่งเน้นลงทุนในตราสารแห่งทุนที่มีปัจจัยพื้นฐานดี ส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารหนี้ หรือเงินฝาก หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่น หรือการขาดดอกผลโดยวิธีอื่น ตามที่ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

### กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม

- บริหารจัดการกองทุนเชิงรุก (Active Fund) เพื่อมุ่งให้กองทุนมีผลตอบแทนดีกว่าดัชนีชี้วัด (Benchmark)



## กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- เหมาะสมกับเงินลงทุนของผู้ลงทุนที่ต้องการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้น และยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนในหุ้นได้
- บุคคลธรรมดาที่ต้องการลงทุนระยะยาวสำหรับเตรียมไว้ใช้จ่ายเมื่อเกษียณอายุ โดยหากลงทุนตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

## กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

ไม่เหมาะกับผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



### ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริษัทจัดการ
- **อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ**



## คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

### คำเตือนที่สำคัญ

- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนใน กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนเปิดนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ จะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีหากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร ดังนั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้เข้าใจ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือการลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้ขายหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ไปจำหน่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกัน
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิ์ที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อ การจัดส่ง และ/หรือการโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับ ผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลอเมริกัน (US Person)

## แผนภาพแสดงตำแหน่งความเสี่ยงของกองทุนรวม



## ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

### ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (market risk)

|                                      |     |       |        |        |      |
|--------------------------------------|-----|-------|--------|--------|------|
|                                      | ต่ำ |       |        |        | สูง  |
| ความผันผวนของ<br>ผลการดำเนินงาน (SD) | <5% | 5-10% | 10-15% | 15-25% | >25% |

### ความเสี่ยงของลักษณะหุ้นที่กองทุนรวมเน้นลงทุน

|                       |         |           |           |        |     |
|-----------------------|---------|-----------|-----------|--------|-----|
|                       | ต่ำ     |           |           |        | สูง |
| กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน | General | Large cap | Mid/small | Sector |     |

### ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกตราสาร (High issuer concentration risk)

|  |      |        |        |        |      |
|--|------|--------|--------|--------|------|
|  | ต่ำ  |        |        |        | สูง  |
| การกระจุกตัวลงทุนใน<br>ผู้ออกตราสารรวม | ≤10% | 10-20% | 20-50% | 50-80% | >80% |

### ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (High sector concentration risk)

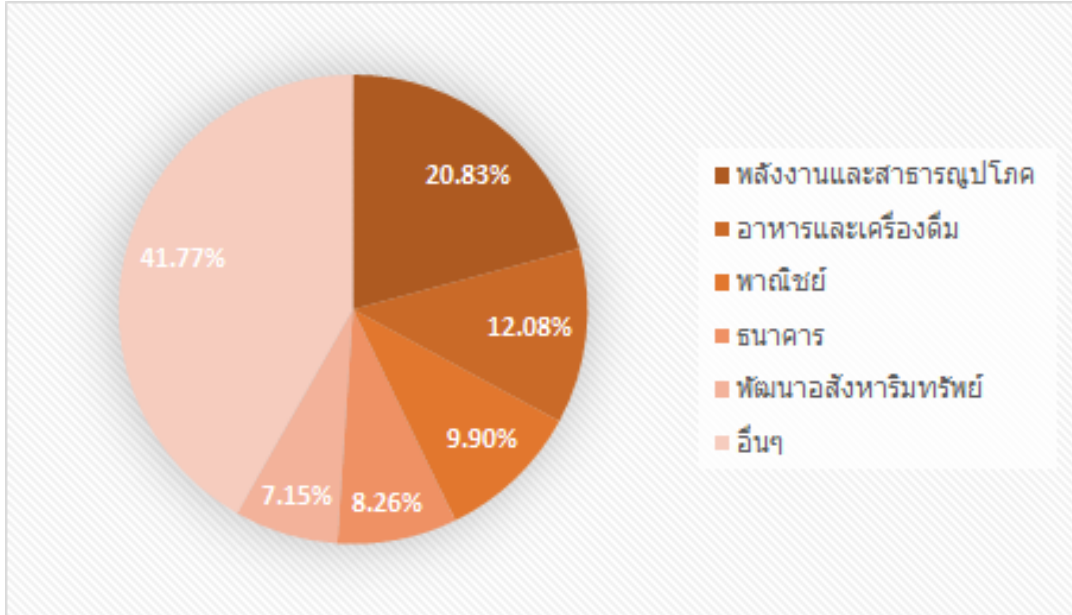
|  |      |           |           |      |     |
|--|------|-----------|-----------|------|-----|
|  | ต่ำ  |           |           |      | สูง |
| การลงทุนกระจุกตัวใน<br>หมวดอุตสาหกรรมรวม | ≤20% | 20% - 50% | 50% - 80% | >80% |     |

หมายเหตุ: เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.innotechasset.com](http://www.innotechasset.com)



# สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

% ของ NAV



## ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

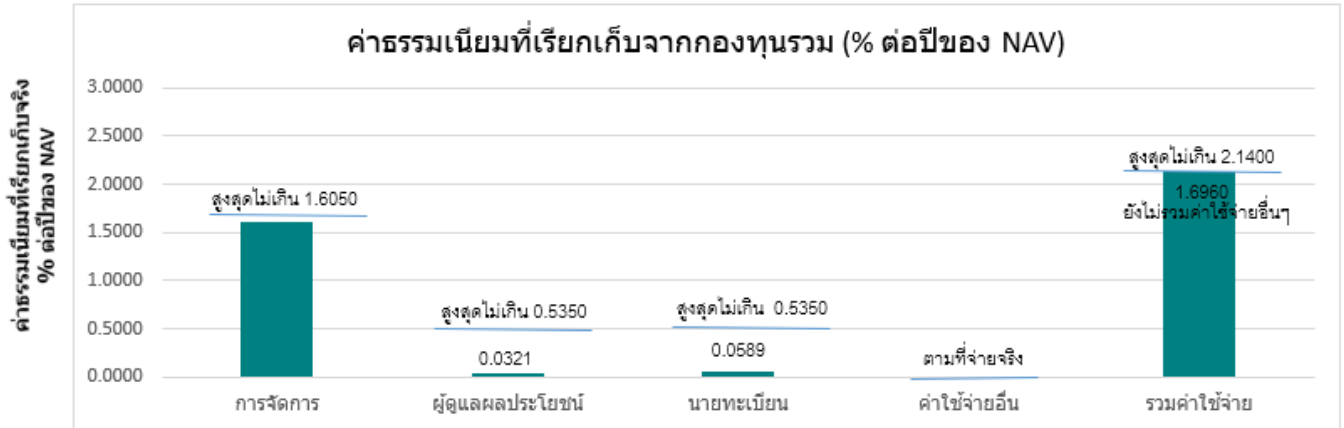
| ชื่อทรัพย์สิน  | % ของ NAV |
|--|-----------|
| หุ้นสามัญ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)                            | 8.26      |
| หุ้นสามัญ บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน) | 4.80      |
| หุ้นสามัญ บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)                   | 4.27      |
| หุ้นสามัญ บริษัท ทำอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)                   | 4.22      |
| หุ้นสามัญ ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)                         | 4.02      |

หมายเหตุ: เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ [www.innotechasset.com](http://www.innotechasset.com)



## ค่าธรรมเนียม

\*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ  
ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน\*



หมายเหตุ:

- ค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายเป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เมื่อคำนวณรวมกับค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหน่วยลงทุน ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาการลงทุน (ถ้ามี) และค่าธรรมเนียมในการจัดจำหน่าย (ถ้ามี) ที่เรียกเก็บจริงต้องไม่เกินค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมดของกองทุนรวม
- ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลค่าธรรมเนียม และค่าใช้จ่ายย้อนหลังของกองทุนในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญได้ที่

[www.innotechasset.com](http://www.innotechasset.com)

### ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าการซื้อขาย)

| รายการ                                  | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |       |       |
|---|---------------|----------|-------|-------|
|   |               | 2560     | 2561  | 2562  |
| ค่าธรรมเนียมการขาย                      | ไม่มี         | ไม่มี    | ไม่มี | ไม่มี |
| ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน               | ไม่มี         | ไม่มี    | ไม่มี | ไม่มี |
| ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า | ไม่มี         | ไม่มี    | ไม่มี | ไม่มี |
| ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก  | ไม่มี         | ไม่มี    | ไม่มี | ไม่มี |
| ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย                 | ไม่มี         | ไม่มี    | ไม่มี | ไม่มี |

หมายเหตุ: ค่าธรรมเนียมดังกล่าว เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว

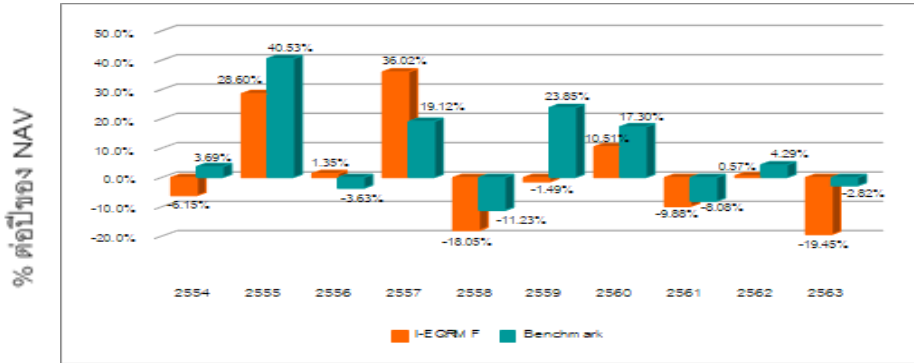


## ผลการดำเนินงานในอดีต

\*ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต\*

- ดัชนีชี้วัดของกองทุน (Benchmark) คือ ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์ (SET TRI) สัดส่วน (%): 100.00
- ผลการดำเนินงานแบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงาน



3.กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุด (maximum drawdown) ในช่วงเวลา 5 ปี คือ -41.46%

\* กรณีกองทุนจดทะเบียนไม่ครบ 5 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นตั้งแต่จดทะเบียนกองทุนจนถึงวันที่รายงาน

4. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard deviation) คือ 14.64% ต่อปี

\* กรณีกองทุนจดทะเบียนไม่ครบ 5 ปี จะแสดงค่าที่เกิดขึ้นตั้งแต่จดทะเบียนกองทุนจนถึงวันที่รายงาน

5. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Equity General

\* คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่: [www.innotechasset.com](http://www.innotechasset.com)

6. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

ตารางแสดงผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563

| กองทุน                      | ตั้งแต่ต้นปี | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี <sup>1</sup> | 3 ปี <sup>1</sup> | 5 ปี <sup>1</sup> | 10 ปี <sup>1</sup> | ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน |
|-----------------------------|--------------|---------|---------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| กองทุน S-EQRMF              | -19.83       | 0.54    | -4.45   | -19.83            | -10.10            | -4.58             | 0.76               | 3.39                 |
| เกณฑ์มาตรฐาน                | -5.24        | 17.37   | 9.13    | -5.24             | -3.15             | 5.70              | 6.96               | 10.56                |
| ความผันผวนของผลการดำเนินงาน | 23.74        | 18.56   | 15.85   | 23.74             | 16.38             | 14.67             | 15.85              | 15.83                |
| ความผันผวนของดัชนีชี้วัด    | 29.09        | 22.11   | 18.29   | 29.09             | 19.16             | 16.44             | 16.78              | 16.90                |

หมายเหตุ: <sup>1</sup> สำหรับผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุดตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป แสดงเป็น % ต่อปี

วันที่จัดตั้งกองทุน 12 พฤศจิกายน 2552 \* คุณสามารถดูข้อมูลปัจจุบันได้ที่: [www.innotechasset.com](http://www.innotechasset.com)

| AIMC Category  | Peer Percentile | Return (%) |       |        |        |       |      | Standard Deviation (%) |       |       |       |       |       |
|----------------|-----------------|------------|-------|--------|--------|-------|------|------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                |                 | 3M         | 6M    | 1Y     | 3Y     | 5Y    | 10Y  | 3M                     | 6M    | 1Y    | 3Y    | 5Y    | 10Y   |
| Equity General | 5th Percentile  | 18.01      | 13.86 | 0.53   | -1.90  | 5.75  | 7.36 | 16.76                  | 14.65 | 22.09 | 14.41 | 12.96 | 12.48 |
|                | 25th Percentile | 14.70      | 8.31  | -6.71  | -4.87  | 3.71  | 5.81 | 19.60                  | 17.64 | 26.91 | 18.25 | 15.35 | 16.06 |
|                | 50th Percentile | 12.29      | 3.64  | -10.27 | -6.83  | 2.29  | 4.88 | 22.10                  | 19.01 | 28.41 | 19.78 | 16.54 | 16.50 |
|                | 75th Percentile | 10.34      | 1.61  | -13.57 | -3.06  | 0.91  | 3.62 | 23.30                  | 20.13 | 29.99 | 20.79 | 17.60 | 17.10 |
|                | 95th Percentile | 5.61       | -0.71 | -17.41 | -11.96 | -1.18 | 2.08 | 25.83                  | 21.89 | 33.79 | 22.84 | 18.62 | 18.15 |





- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช่การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุน อาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการได้สอบถามข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวม และขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

## คำอธิบายเพิ่มเติม

**ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ (Market Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่มีมูลค่าของหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนจะเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาวะเศรษฐกิจการลงทุน ปัจจัยทางการเมืองทั้งในและต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งพิจารณาได้จากค่า Standard deviation (SD) ของกองทุนรวม หากกองทุนรวมมีค่า SD สูงแสดงว่ากองทุนรวมมีความผันผวนจากการเปลี่ยนแปลงของราคาหลักทรัพย์สูง

### ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว (High Concentration Risk)

1. ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวลงทุนในผู้ออกรายใดรายหนึ่ง (High issuer concentration Risk) พิจารณาการลงทุนแบบกระจุกตัวในตราสารของผู้ออกตราสาร คู่สัญญา หรือบุคคลอื่นที่มีภาระผูกพันตามตราสารหรือสัญญานั้นรายใดรายหนึ่งมากกว่า 10% ของ NAV รวมกัน ทั้งนี้ การลงทุนแบบกระจุกตัวไม่รวมถึงกรณีการลงทุนในทรัพย์สินดังนี้

1. ตราสารหนี้ภาครัฐไทย
2. ตราสารภาครัฐต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้
3. เงินฝากหรือตราสารเทียบเท่าเงินฝากที่ผู้รับฝากหรือผู้ออกตราสารที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้

2. ความเสี่ยงจากการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่ง (Sector Concentration Risk) เกิดจากกองทุนลงทุนในบางหมวดอุตสาหกรรมมากกว่า 20% ของ NAV รวมกัน ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมนั้น กองทุนดังกล่าวอาจมีผลการดำเนินงานที่ผันผวนมากกว่ากองทุนที่กระจายการลงทุนในหลายหมวดอุตสาหกรรม

**อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุนรวม (Portfolio Turnover Ratio: PTR)** คำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน เพื่อให้ผู้ลงทุนทราบถึงข้อมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์และสะท้อนกลยุทธ์การลงทุนของกองทุน เช่น กองทุน Passive Management จะมี PTR ต่ำ ในขณะที่กองทุน Active Management จะมี PTR สูง ดังนั้น ทรัพย์สินที่นำมาคำนวณรวมใน PTR จึงควรเป็นทรัพย์สินประเภทที่โดยลักษณะแล้วจะมีการซื้อขายเปลี่ยนมือเพื่อการลงทุน เช่น ตราสารทุน ตราสารหนี้ เป็นต้น