

หนังสือชี้ชวนสรุปข้อมูลสำคัญ



กองทุนเปิดโซลาริส ตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
SOLARIS EQUITY RMF (S-EQRMF)
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
กองทุนที่ลงทุนแบบไม่มีความเสี่ยงต่างประเทศ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด

การเข้าร่วมการต่อต้านการทุจริต : ไม่เข้าร่วม CAC



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน



ค่าธรรมเนียม



ผลการดำเนินงาน



ข้อมูลอื่นๆ

การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน



คุณกำลังจะลงทุนอะไร?

นโยบายการลงทุน:

- ลงทุนในตราสารแห่งทุน โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยจะมุ่งเน้นลงทุนในตราสารแห่งทุนที่มีปัจจัยพื้นฐานดี ส่วนที่เหลือจะลงทุนในตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน ตราสารหนี้ หรือเงินฝาก หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินอื่นหรือการหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่น ตามที่ประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

กลยุทธ์ในการบริหารกองทุนรวม

- บริหารจัดการกองทุนเชิงรุก (Active Fund) เพื่อมุ่งให้กองทุนมีผลตอบแทนดีกว่าดัชนีชี้วัด (Benchmark)



กองทุนรวมนี้เหมาะกับใคร?

- เหมาะสมกับเงินลงทุนของผู้ลงทุนที่ต้องการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้น และยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนในหุ้นได้
- บุคคลธรรมดาที่ต้องการลงทุนระยะยาวสำหรับเตรียมไว้ใช้จ่ายเมื่อเกษียณอายุ โดยหากลงทุนตามเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

กองทุนรวมนี้ไม่เหมาะกับใคร

ไม่เหมาะกับผู้ลงทุนที่เน้นการได้รับผลตอบแทนในจำนวนเงินที่แน่นอน หรือรักษาเงินต้นให้อยู่ครบ



ทำอย่างไรหากยังไม่เข้าใจนโยบาย และความเสี่ยงของกองทุนนี้

- อ่านหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม หรือสอบถามผู้สนับสนุนการขายและบริหารจัดการ
- อย่าลงทุนหากไม่เข้าใจลักษณะและความเสี่ยงของกองทุนรวมนี้ดีพอ



คุณต้องระวังอะไรเป็นพิเศษ?

คำเตือนที่สำคัญ

- การลงทุนในหน่วยลงทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนควรลงทุนใน กองทุนเปิดโซลาริสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ เมื่อเห็นว่าการลงทุนในกองทุนเปิดนี้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนของผู้ลงทุน และผู้ลงทุนยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้
- ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดโซลาริสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพจะไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน และจะต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา มิฉะนั้นจะต้องชำระเงินเพิ่ม และ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากร ดังนั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้เข้าใจ รวมทั้งสอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมและขอรับคู่มือการลงทุนได้ที่บริษัทจัดการหรือผู้ขายหน่วยลงทุน
- ผู้ลงทุนไม่สามารถนำหน่วยลงทุนของกองทุนเปิดโซลาริสตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพไปจำหน่าย โอน จำนำ หรือนำไปเป็นประกัน
- บริษัทจัดการขอสงวนสิทธิที่จะปฏิเสธหรือระงับการสั่งซื้อ การจัดสรร และ/หรือการโอนหน่วยลงทุน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลอเมริกัน (US Person)



ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

- (1) ความเสี่ยงจากความผันผวนของมูลค่าหน่วยลงทุน (market risk)

	เสี่ยงต่ำ				เสี่ยงสูง
ความผันผวนของ ผลการดำเนินงาน (SD)	<5%	5-10%	10-15%	15-25%	>25%

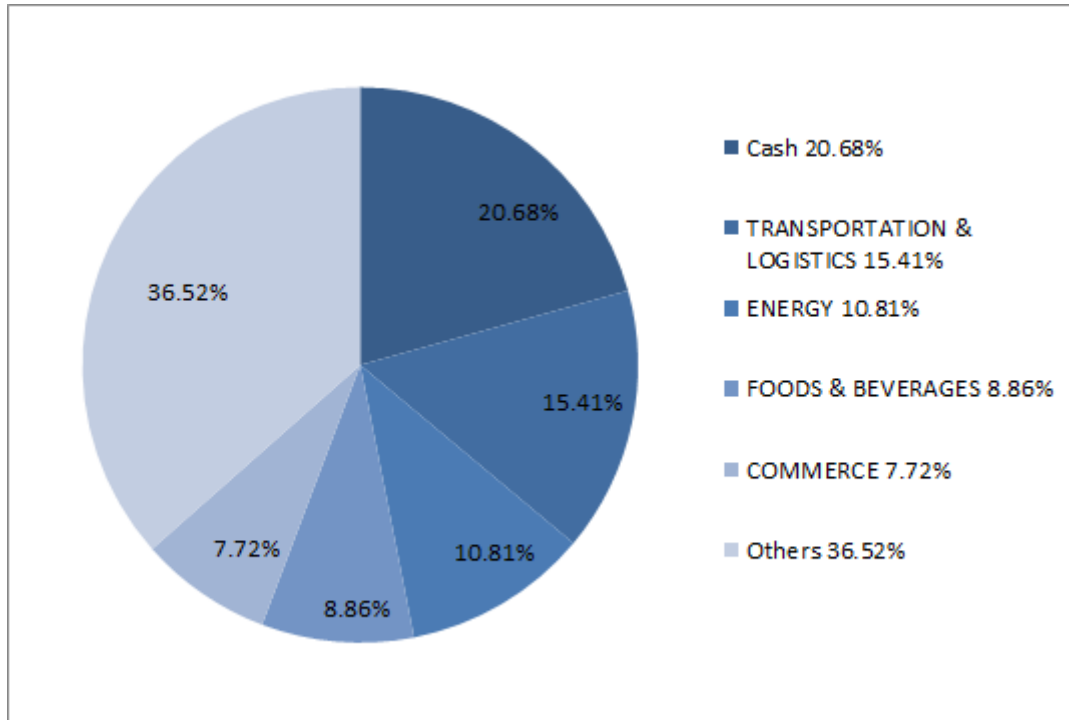
	เสี่ยงต่ำ				เสี่ยงสูง
(2) กลุ่มหุ้นที่เน้นลงทุน	General	Large cap	Mid/Small	Sector	

*คุณสามารถดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่ www.innotechasset.com



สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

% ของ NAV



ชื่อทรัพย์สินที่ลงทุนสูงสุด 5 อันดับแรก

ชื่อทรัพย์สิน	% ของ NAV
หุ้นสามัญ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	8.15
หุ้นสามัญ บริษัท ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	7.78
หุ้นสามัญ บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	7.62
หุ้นสามัญ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	5.40
หุ้นสามัญ บริษัท พรีเมียร์ มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน)	5.39

หมายเหตุ: เป็นข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่

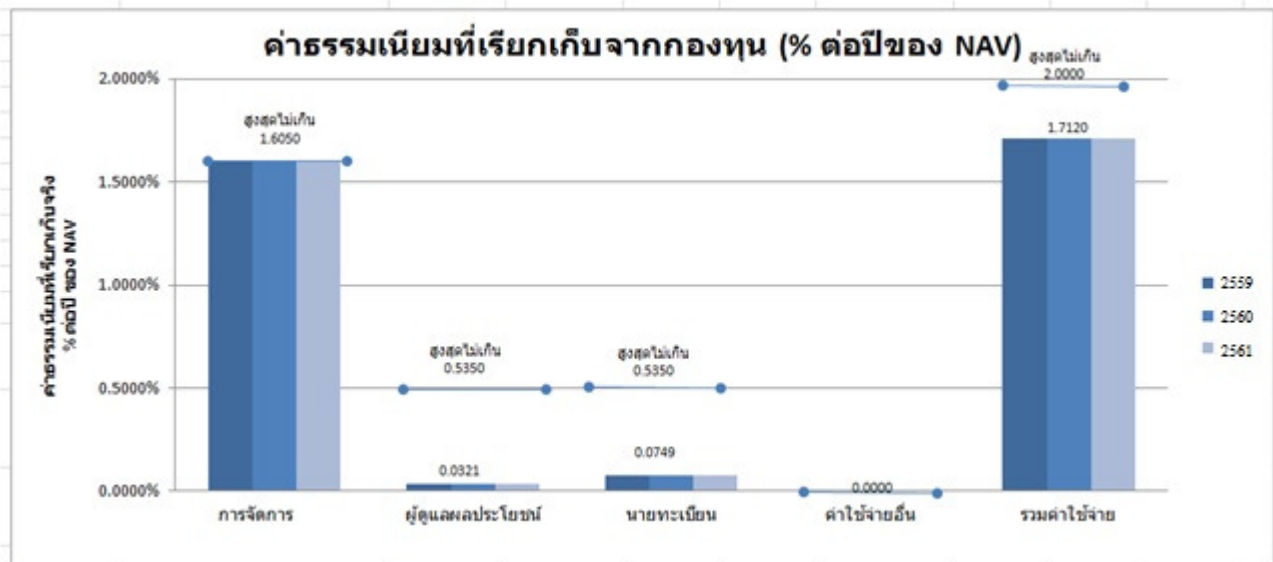
www.innotechasset.com



ค่าธรรมเนียม

*ค่าธรรมเนียมมีผลกระทบต่อผลตอบแทนที่คุณจะได้รับ

ดังนั้น คุณควรพิจารณาการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวก่อนการลงทุน*



ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าการซื้อขาย)

รายการ	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง		
		2559	2560	2561
ค่าธรรมเนียมการขาย	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ค่าธรรมเนียมการโอนหน่วย	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าว เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะหรือภาษีอื่นใดแล้ว



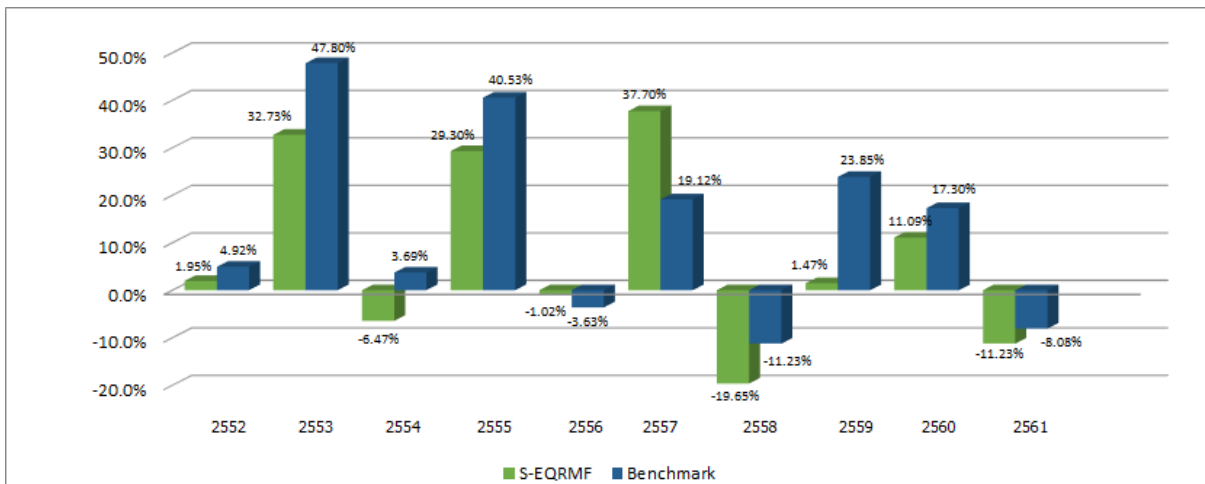
ผลการดำเนินงานในอดีต

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

1. แบบย้อนหลังตามปีปฏิทิน

ผลการดำเนินงาน

% ต่อปี ของ NAV



ดัชนีชี้วัด คือ ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์ (SET TRI) ในช่วงเวลา 5 ปี

2. กองทุนนี้เคยมีผลขาดทุนสูงสุด คือ -19.65%

3. ความผันผวนของผลการดำเนินงาน (Standard deviation) คือ 12.06% ต่อปี

4. ความผันผวนของส่วนต่างผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัด (Tracking Error : TE) คือ N/A

5. ประเภทกองทุนรวมเพื่อใช้เปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ณ จุดขาย คือ Equity General

6. ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด

Equity General	ผลการดำเนินงานย้อนหลัง ณ วันที่ 28 ธ.ค. 61							
	ตั้งแต่ต้นปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ¹	3 ปี ¹	5 ปี ¹	10 ปี ¹	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน S-EQRMF	-11.23	-6.92	1.39	-11.23	-0.70	2.05	N/A	79.95
Benchmark*	-8.08	-10.63	-0.81	-8.08	10.23	7.14	N/A	209.23
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	12.06	13.99	13.25	12.06	11.72	13.15	N/A	15.26
ความผันผวนของตัวชี้วัด	12.04	13.82	13.02	12.04	11.37	12.22	N/A	15.60

*เกณฑ์มาตรฐาน : ผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI)

*คุณสามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้ที่ 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	-7.26	0.67	-6.11	11.16	8.74	17.89	9.50	9.28	8.91	8.32	8.30	11.89
	25th Percentile	-9.14	-1.73	-8.87	8.59	7.26	16.12	12.37	11.60	10.91	9.77	10.00	15.08
	50th Percentile	-10.64	-2.85	-10.70	6.94	5.71	14.98	13.79	13.09	12.18	10.93	10.97	16.25
	75th Percentile	-12.43	-4.15	-15.43	5.60	3.96	12.50	14.89	13.89	13.03	12.00	11.74	16.85
	95th Percentile	-15.30	-7.24	-22.02	2.09	1.60	9.76	16.14	15.30	14.38	14.62	14.44	18.25

9

- การลงทุนในหน่วยลงทุนไม่ใช้การฝากเงิน รวมทั้งไม่ได้อยู่ภายใต้ความคุ้มครองของสถาบันคุ้มครองเงินฝาก จึงมีความเสี่ยงจากการลงทุนซึ่งผู้ลงทุน อาจไม่ได้รับเงินลงทุนคืนเต็มจำนวน
- ได้รับอนุมัติจัดตั้ง และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงาน ก.ล.ต.
- การพิจารณาร่างหนังสือชี้ชวนในการเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมนี้มีได้เป็นการแสดงว่าสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับรองถึงความถูกต้องของข้อมูลในหนังสือชี้ชวนของกองทุนรวม หรือได้ประกันราคาหรือผลตอบแทนของหน่วยลงทุนที่เสนอขายนั้น ทั้งนี้ บริษัทจัดการได้สอบทานข้อมูลในหนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2561 แล้วด้วยความระมัดระวังในฐานะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการของกองทุนรวม และขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ไม่เป็นเท็จ และไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด

คำอธิบายเพิ่มเติม

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

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