

กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

INNOTECH EQUITY RMF (I-EQRMF)



รายงานรอบ 6 เดือน

(1 กรกฎาคม 2563 – 31 ธันวาคม 2563)

ความเห็นของบริษัทจัดการ

เรียน ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (I-EQRMF)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด ในฐานะบริษัทจัดการกองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (I-EQRMF) ซึ่งเป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) อนึ่งกองทุนอาจลงทุนในตราสารที่มีลักษณะของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ (Structured Note) เพื่อป้องกันความผันผวนของราคาตลาด หรือมีไว้ซึ่งสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการลด หรือป้องกันความเสี่ยงความผันผวนของตลาด หรือเพื่อประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน ขอเรียนให้ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนทราบถึงสถานะเศรษฐกิจ และภาวะตลาดหุ้นไทยสำหรับรอบระยะเวลา 6 เดือน นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจไทย

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2563 ในช่วงครึ่งปีหลัง มีแนวโน้มการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และภาคการผลิตที่ขยายตัวหลังจากสถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 ภายในประเทศเริ่มควบคุมได้ และทยอยคลายล็อกดาวน์ ประกอบกับได้รับแรงหนุนจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐที่เน้นไปยังเศรษฐกิจฐานราก ซึ่งครอบคลุมประชากรเป็นจำนวนมาก เช่น โครงการคนละครึ่ง อย่างไรก็ตามเศรษฐกิจไทยยังคงมีแรงกดดันจากภายนอก เช่น การปิดน่านฟ้าระหว่างประเทศ ส่งผลต่อภาคการท่องเที่ยวของไทย ซึ่งเป็นเครื่องยนต์หลักของเศรษฐกิจ รวมถึงปัจจัยภายใน เช่น ปัญหาทางการเมืองในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี การระบาดระลอกสองของโรคโควิด-19 ซึ่งอาจทำให้เศรษฐกิจหยุดชะงักลงได้อีกครั้ง

- การบริโภคภาคเอกชน: มีทิศทางที่กลับมาขยายตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้า ตามการใช้จ่ายที่ปรับตัวสูงขึ้นในทุกหมวดสินค้า โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากมาตรการกระตุ้นการบริโภคของภาครัฐ เช่น โครงการคนละครึ่ง โครงการเราเที่ยวด้วยกัน รวมถึงวันหยุดยาวพิเศษ โดยในช่วงไตรมาส 3 การบริโภคภาคเอกชนขยายตัว 0.0% YoY ดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าที่หดตัวกว่า 10.5% YoY ในขณะที่เดือนตุลาคม และเดือนพฤศจิกายน หดตัว 0.3% YoY และขยายตัว 1.0% YoY ตามลำดับ
- การลงทุนภาคเอกชน: มีทิศทางที่กลับมาขยายตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้าตามการลงทุนในหมวดเครื่องจักร และอุปกรณ์ โดยเฉพาะการนำเข้าสินค้าทุนที่ปรับตัวดีขึ้นมาก จากการนำเข้าโทรศัพท์มือถือรุ่นใหม่เปิดตัวล่าช้าในปีก่อน ในขณะที่การลงทุนหมวดก่อสร้างยังคงหดตัวในอัตราที่น้อยลงจากการขยายตัวของยอดจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง อย่างไรก็ตามการลงทุนภาคเอกชนในระยะต่อไปจะได้รับแรงสนับสนุนจากการทยอยฟื้นตัวของภาคการส่งออก โครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานอื่น ๆ ที่ยังมีต่อเนื่อง รวมถึงการลงทุนในโครงข่าย 5G โดยในไตรมาส 3 การลงทุนภาคเอกชนหดตัว 5.7% YoY ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าที่หดตัวกว่า 12.7% YoY ในขณะที่เดือนตุลาคมหดตัวลดลงเหลือ 3.6% YoY และกลับมาขยายตัว 1.4% YoY ในเดือนพฤศจิกายน
- การใช้จ่ายภาครัฐ: มีทิศทางที่กลับมาขยายตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้า จากทั้งรายจ่ายประจำ และรายจ่ายลงทุน โดยส่วนหนึ่งมาจากฐานที่ต่ำในปีก่อน เนื่องจากการประกาศใช้ พ.ร.บ. งบประมาณปี 2563 ล่าช้า โดยรายจ่ายประจำกลับมาขยายตัวจากการเบิกจ่ายค่าตอบแทนบุคลากร และการเบิกจ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการ ในขณะที่รายจ่ายสำหรับลงทุนขยายตัวจากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ เช่น ด้านคมนาคม โดยเฉพาะรถไฟฟ้าสายสีต่าง ๆ และรถไฟรางคู่ และด้านชลประทาน ในขณะที่การลงทุนของรัฐวิสาหกิจหดตัว

- การส่งออก (ไม่รวมทองคำ): มีทิศทางที่กลับมาหดตัวน้อยลงในภาพรวมจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า และมีฐานที่ต่ำในปีก่อน โดยเฉพาะในหมวดยานยนต์ และขึ้นส่วนตามการส่งออกรถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถกระบะ และขึ้นส่วนยานยนต์ หมวดสินค้าเกษตร ตามการส่งออกข้าวที่มีผลผลิตออกมามากขึ้น หลังจากมีปัญหาภัยแล้งในช่วงก่อนหน้า และการส่งออกยางพาราที่มีความต้องการสูงขึ้น เนื่องจากความต้องการสูงมีอย่างเพิ่มขึ้น และหมวดสินค้าที่มีมูลค่าเคลื่อนไหวตามราคาน้ำมัน โดยในไตรมาส 3 การส่งออกไม่รวมทองคำหดตัว 10.5% YoY ปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าที่หดตัวกว่า 21.3% YoY และปรับตัวดีขึ้นในช่วงเดือนตุลาคม และเดือนพฤศจิกายนที่หดตัวลดลงเหลือ 5.0% และ 2.3% YoY ตามลำดับ

ภาวะตลาดหุ้นไทย

ภาพรวมตลาดหุ้นไทยในช่วงครึ่งปีหลัง 2563 ปรับเพิ่มขึ้น 8.24% โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และภาคการผลิตที่ขยายตัวหลังสถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 ภายในประเทศสามารถควบคุมได้ และทยอยคลายล็อกดาวน์ อย่างไรก็ตามในช่วงไตรมาส 3 ถึงต้นไตรมาส 4 ตลาดยังคงได้รับแรงกดดันจากความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศที่ปรับตัวสูงขึ้น จากการชุมนุมทางการเมือง ซึ่งก่อให้เกิดการปะทะกันระหว่างเจ้าหน้าที่ และผู้ชุมนุมสร้างความไม่แน่นอนต่อเศรษฐกิจอีกครั้ง ประกอบกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ค่อนข้างช้า ทั้งจากสภาพเศรษฐกิจในประเทศที่อิงภาคการท่องเที่ยวมากเกินไป รวมถึงการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ระลอกสองในหลาย ๆ ประเทศคู่ค้าส่งผลให้ดัชนี SET ปรับตัวลดลงกว่า 100 จุด โดยในช่วงไตรมาส 4 ตลาดได้ปรับตัวขึ้นอย่างโดดเด่น หลังจากเริ่มมีเม็ดเงินไหลกลับมาซื้อสุทธิในตลาดหุ้นประเทศเกิดใหม่ รวมถึงตลาดหุ้นไทย โดยรับปัจจัยสนับสนุนจาก election rally หลังจาก โจ ไบเดน ได้รับชัยชนะจากการชิงตำแหน่งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ซึ่งเพิ่มความหวังต่อมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลในสมัยหน้า ประกอบกับความสำเร็จในการทดลองวัคซีนป้องกันโรคระบาดโควิด-19 ในระยะที่ 3 จากผู้พัฒนาวัคซีนอย่าง ไฟเซอร์ โมเดิร์นนา และแอสตราเซนเนกา สร้างความหวังต่อเศรษฐกิจ และตลาดหุ้นอีกครั้ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในตลาดหุ้นไทย เนื่องจากมีสัดส่วนรายได้จากภาคการท่องเที่ยวในระดับที่สูงกว่า 3 ล้านล้านบาทต่อปี โดยในเดือนพฤศจิกายน นักลงทุนต่างชาติซื้อสุทธิในตลาดหุ้นไทยกว่า 3 หมื่นล้านบาท อย่างไรก็ตามในช่วงสามสัปดาห์สุดท้ายของปี ตลาดเริ่มมีความกังวลอีกครั้งต่อการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ระลอกสองที่เริ่มมาจากทางภาคเหนือของไทย และพบผู้ติดเชื้อกลุ่มใหญ่ในจังหวัดสมุทรสาครจนเริ่มกระจายไปทั่วประเทศ ส่งผลให้ดัชนี SET ลดลงมาปิดสิ้นปีที่ 1,449.35 จุด

ดัชนีตลาดหุ้นไทย (SET Index) ในช่วง 6 เดือนสุดท้ายของปี 2563 ปิดที่ระดับ 1,449.35 จุด ปรับตัวเพิ่มขึ้น 110.32 จุดจาก 1,339.03 จุด หรือคิดเป็น +8.24% โดย SET ทำจุดต่ำที่บริเวณ 1,187.49 จุด หลังได้รับแรงกดดันจากปัญหาทางการเมือง และเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าที่ยังไม่ฟื้นตัวจากสถานการณ์โรคระบาดโควิด-19 และทำจุดสูงสุดที่บริเวณ 1,512.99 จุด ในช่วงกลางเดือนธันวาคม หลังได้ปัจจัยสนับสนุนจากผลการเลือกตั้งสหรัฐฯ และความสำเร็จในการพัฒนาวัคซีนป้องกันโรคระบาดโควิด-19 และปิดสิ้นปีลดลงจากจุดสูงสุดมาอยู่ที่ระดับ 1,449.35 จุด เนื่องจากการระบาดของโรคโควิด-19 ระลอกสองภายในประเทศ โดยกลุ่มอุตสาหกรรมที่ปรับตัวขึ้นสูงสุดในช่วง 6 เดือนสุดท้าย ได้แก่ กลุ่มชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ (+414.56%) โดยจากหุ้น DELTA เป็นหลักกลุ่มเงินทุนและหลักทรัพย์ (+32.16%) และกลุ่มบรรจุกัมมันต์ (+31.75%) และกลุ่มอุตสาหกรรมที่ให้ผลตอบแทนน้อยที่สุด ได้แก่ กลุ่มบริการรับเหมาก่อสร้าง (-8.67%) กลุ่มพาณิชย์ (-6.60%) และกลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร (-3.20%)

ด้านปริมาณการซื้อขายในตลาดหุ้นไทยปี 2563 แยกตามประเภทนักลงทุน พบว่านักลงทุนรายย่อยเป็นผู้ซื้อสุทธิมากที่สุด ด้วยปริมาณการซื้อขายสุทธิที่ 216,709 ล้านบาท ตามด้วยนักลงทุนสถาบันซื้อสุทธิ 33,456 ล้านบาท และบริษัทหลักทรัพย์ (Proprietary Trading) ซื้อสุทธิ 14,221 ล้านบาท ในขณะที่นักลงทุนต่างชาติมียอดรวมเป็นขายสุทธิที่ 264,386 ล้านบาท

มุมมองการลงทุนปี 2564

สำหรับมุมมองการลงทุนในตลาดหุ้นไทยปี 2564 ตลาดมีแนวโน้มที่จะฟื้นตัวได้ดีในช่วงครึ่งปีหลัง ในขณะที่ช่วงครึ่งปีแรก ถึงแม้ว่าจะมีโอกาสปรับตัวขึ้นจากกระแส Blue Wave จากการเลือกตั้งสหรัฐฯ ซึ่งมีแนวโน้มที่จะส่งผลให้เกิดเงินทุนไหลเข้าในตลาดหุ้นประเทศเกิดใหม่ รวมถึงตลาดหุ้นไทย ตลาดหุ้นไทยยังคงได้รับแรงกดดันจากการระบาดของโรคโควิด-19 ภายในประเทศที่มีแนวโน้มจะทวีความรุนแรงขึ้น ส่งผลให้เกิดการชะงักตัวของกิจการทางเศรษฐกิจอีกครั้งหนึ่ง จนกว่าจะสามารถกระจายวัคซีนในระดับที่ทำให้เกิด herd immunity ภายในประเทศได้ โดยคาดว่าจะเกิดการกระจายวัคซีนอย่างทั่วถึงในช่วงกลางปี 2564 เป็นต้นไป โดยหลังจากหลาย ๆ ประเทศรวมถึงประเทศไทยมีการกระจายวัคซีนได้อย่างทั่วถึงแล้ว จะส่งผลให้เกิดการฟื้นตัวของเศรษฐกิจทั่วโลก ทำให้หุ้นในกลุ่มวัฏจักรและหุ้นกลุ่มขนาดใหญ่เริ่มกลับมาน่าสนใจอีกครั้งหนึ่ง ซึ่งหุ้นกลุ่มดังกล่าว คิดเป็นสัดส่วนที่สำคัญต่อดัชนี SET อย่างไรก็ตามตลาดหุ้นไทยยังคงมีปัจจัยเสี่ยงที่ยังคงต้องระมัดระวัง เช่น เสถียรภาพการเมืองไทยที่ถือเป็นปัจจัยสำคัญต่อความเชื่อมั่นในประเทศ และการกลายพันธุ์ของโรคระบาดโควิด-19 ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาคการท่องเที่ยว ซึ่งถือเป็นตัวขับเคลื่อนหลักของเศรษฐกิจไทย โดยเป้าหมายของดัชนี SET ในปี 2564 จะอยู่ในช่วง 1,470-1,700 จุด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด

กองทุนเปิดอินโนเวตตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563

มูลค่าหน่วยลงทุน ณ วันที่ 30 ธ.ค. 63 = 14.4855 บาท/หน่วย

ผลตอบแทนจากการลงทุน	ตั้งแต่ต้นปี	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี ¹	3 ปี ¹	5 ปี ¹	10 ปี ¹	ตั้งแต่จัดตั้งกองทุน
กองทุน I-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
ความผันผวนของตัวชี้วัด	29.09	22.11	18.29	29.09	19.16	16.44	16.78	16.90

ตารางเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุนรวมด้วยวิธีการตามปีปฏิทิน

เปรียบเทียบกับตัวชี้วัด และค่าความเสี่ยงของกองทุนรวม (SD)

ปี	2554	2555	2556	2557	2558	2559	2560	2561	2562	2563
กองทุน I-EQRMF	-6.15	28.60	1.35	36.02	-18.05	-1.49	10.51	-9.88	0.57	-19.84
เกณฑ์มาตรฐาน	3.69	40.53	-3.63	19.12	-11.23	23.85	17.30	-8.08	4.29	-5.24
ความผันผวนของผลการดำเนินงาน	20.89	11.99	20.17	15.87	13.98	13.94	8.59	12.09	9.02	23.70
ความผันผวนของตัวชี้วัด	22.54	12.72	20.92	13.03	13.73	14.21	6.43	12.05	9.39	29.03

หมายเหตุ :

- วันที่จดทะเบียนกองทุน 12 พฤศจิกายน 2552
- * ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) ในสัดส่วน 100%
- ¹ % ต่อปี
- การวัดผลการดำเนินงานของกองทุนรวมฉบับนี้ ได้จัดขึ้นตามประกาศสมาคมบริษัทจัดการลงทุนที่ สจก.ร.1/2563
- ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเป็นผลการดำเนินงานหลังหักค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้รับฝากทรัพย์สิน หรือค่าใช้จ่ายต่าง ๆ
- ผลการดำเนินงานในอดีต / ผลการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ข้อมูลอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนของกองทุน

(Portfolio Turnover Ratio: PTR)

รอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

$$PTR = \frac{\text{Min (ซื้อทรัพย์สิน, ขายทรัพย์สิน)}}{\text{Avg. NAV}}$$

$$PTR = \frac{10,265,907.03}{4,439,245.16}$$

$$PTR = 2.31$$

หมายเหตุ: PTR คำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อทรัพย์สินกับผลรวมของมูลค่าการขายทรัพย์สินที่กองทุนรวมลงทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาหารด้วยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเฉลี่ยของกองทุนรวมในรอบระยะเวลาบัญชีเดียวกัน

กองทุนเปิดอินโนเวคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ค่าใช้จ่ายที่เรียกเก็บจากกองทุน * (Fund's direct expenses)	จำนวนเงิน (หน่วย : บาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Management Fee)	36,718.52	0.8070
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ (Trustee Fee)	734.35	0.0161
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน (Registrar Fee)	1,346.33	0.0296
ค่าใช้จ่ายในการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-
ค่าธรรมเนียมอื่นๆ	100.00	0.0022
รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น *	38,899.20	0.8549

หมายเหตุ:* เป็นอัตราที่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว

กองทุนเปิดอินโนเวคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
บริษัทนายหน้าที่ได้รับค่านายหน้าสูงสุดสิบอันดับแรก
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายชื่อบริษัทนายหน้า	ค่านายหน้า (บาท)	อัตราส่วนค่านายหน้า (%)
บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด	9,616.18	28.70
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	8,997.05	26.86
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	6,873.00	20.52
บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	5,900.97	17.61
บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด	1,820.90	5.44
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	292.87	0.87
รวม	33,500.97	100.00

กองทุนเปิดอินโนเวตตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
รายละเอียดการลงทุน การกู้ยืมเงิน และการก่อภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ชื่อหลักทรัพย์	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)	ร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
หลักทรัพย์หรือทรัพย์สินในประเทศ		
หุ้นสามัญ		
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ		
พลังงานและสาธารณูปโภค	921,815.00	20.83
อาหารและเครื่องดื่ม	534,365.00	12.08
พาณิชย์	438,275.00	9.90
ธนาคาร	365,500.00	8.26
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	316,498.00	7.15
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	240,440.00	5.43
วัสดุก่อสร้าง	189,000.00	4.27
ขนส่งและโลจิสติกส์	186,750.00	4.22
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	175,500.00	3.97
เงินทุนและหลักทรัพย์	144,000.00	3.25
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์	141,100.00	3.19
เทคโนโลยี (MAI)	139,500.00	3.15
การแพทย์	126,880.00	2.87
ประกันภัยและประกันชีวิต	94,150.00	2.13
บรรจุภัณฑ์	66,400.00	1.50
บริการเฉพาะกิจ	42,720.00	0.97
หุ้นสามัญ	4,122,893.00	93.18
เงินฝากธนาคาร	307,974.17	6.96
สินทรัพย์หรือหนี้สินอื่นๆ	(5,998.64)	(0.13)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	4,424,868.53	100.00

ตัวอย่าง	คำอธิบายการจัดอันดับตราสารของสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ
AAA	เป็นอันดับที่สูงที่สุด แสดงถึงระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ ต่ำที่สุด มีความสามารถสูงสุดในการชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลา
AA	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ ต่ำมาก
A	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ ต่ำ
BBB	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ ปานกลาง
BB	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ สูง
B	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ สูงมาก
C	ตราสารหนี้ที่มีระดับความเสี่ยงที่ สูงที่สุด ที่จะไม่ได้รับคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนดเวลาการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ เศรษฐกิจ และปัจจัยภายนอกอื่นๆ จะส่งผลต่อความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยอย่างมีนัยสำคัญ
D	ตราสารหนี้ที่ไม่สามารถชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ (Default)

กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
รายงานอื่นๆ
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. กรณีที่บริษัทลงทุนไม่เป็นไปตามนโยบายการลงทุนเฉลี่ย ในรอบระยะเวลาที่กำหนดให้แสดงข้อมูลดังกล่าวพร้อม ทั้งเหตุผล	การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุน
2. ข้อมูลการบันทึกมูลค่าตราสารแห่งนี้หรือสิทธิเรียกร้อง ดังกล่าวเป็นศูนย์ ในกรณีที่ผู้ออกตราสารแห่งนี้หรือ ลูกหนี้แห่งสิทธิเรียกร้องผิดนัดชำระหนี้หรือมีพฤติการณ์ ว่าไม่สามารถชำระหนี้ได้	ไม่มี
3. ข้อมูลการรับชำระหนี้ด้วยทรัพย์สินอื่น	ไม่มี

กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
รายละเอียดตัวตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสาร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ชื่อผู้ออก	ชื่อหลักทรัพย์	วันครบ กำหนด	อันดับความ น่าเชื่อถือ	มูลค่าหน้าตัว (บาท)	มูลค่าตามราคาตลาด (บาท)
เงินฝากธนาคาร					
ประเภทออมทรัพย์					
1	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	AAA	305,972.49	305,972.49
ประเภทกระแสรายวัน					
2	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	AAA	2,000.00	2,000.00

กองทุนเปิดอินโนเวตตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
สรุปจำนวนเงินลงทุนในตราสารหนี้ เงินฝาก หรือตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

กลุ่มตราสาร	มูลค่ายุติธรรม (บาท)	อัตราส่วนมูลค่า ยุติธรรมต่อ NAV (%)	Upper Limit (%)
(ก) กลุ่มตราสารภาครัฐไทยและตราสารภาครัฐต่างประเทศ	-	-	100.00
(ข) กลุ่มตราสารที่ธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้ค้ำประกัน	307,972.49	6.96	100.00
(ค) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้	-	-	100.00
(ง) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ หรือตราสารที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	-	-	15.00
รวม	307,972.49	6.96	
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ	4,424,868.53	100.00	

หมายเหตุ: การจัดอันดับความน่าเชื่อถืออ้างอิงจากสถาบันการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับการยอมรับจากสำนักงาน ก.ล.ต.

กองทุนเปิดอินโนเวคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

สินทรัพย์

เงินสดและเงินฝากธนาคาร 307,972.49

เงินลงทุน (15.1)

เงินลงทุนตามราคายุติธรรม 4,122,893.00

ลูกหนี้:-

จากเงินปันผลและดอกเบี้ย 572.51

รวมสินทรัพย์

4,431,438.00

หนี้สิน

เจ้าหนี้:-

ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย:-

ค่าธรรมเนียมการจัดการค้างจ่าย 6,100.73

ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ค้างจ่าย 121.99

ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนค้างจ่าย 223.69

หนี้สินอื่น

327.27

รวมหนี้สิน

6,773.68

สินทรัพย์สุทธิ

4,424,664.32

สินทรัพย์สุทธิ:

ทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน 3,054,684.90

บัญชีปรับสมดุลต้นงวด 3,194,252.01

บัญชีปรับสมดุล-Issued 2,119,419.47

บัญชีปรับสมดุล-Redem (3,041,760.54)

ส่วนของสมาชิกและนายจ้างกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กำไรสะสม

กำไรสะสมต้นงวด (696,389.94)

กำไร(ขาดทุน) สุทธิระหว่างงวด (205,541.58)

สินทรัพย์สุทธิ

4,424,664.32

มูลค่าต่อหน่วย

จำนวนหน่วยลงทุน

หมายเหตุ: ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดอินโนเวคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบกำไรขาดทุน
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายได้จากการลงทุน

รายได้เงินปันผล	40,820.00
รายได้ดอกเบี้ย	197.74
รวมรายได้	41,017.74

ค่าใช้จ่าย

ค่าธรรมเนียมการจัดการ	36,718.52
ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์	734.35
ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน	1,346.33
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	100.00
รวมค่าใช้จ่าย	38,899.20

รายได้จากการลงทุนสุทธิ	2,118.54
------------------------	----------

รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน

รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	(25,776.03)
รายการกำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นทั้งสิ้น	(181,884.09)
รวมรายการกำไรจากการลงทุนที่เกิดขึ้นและที่ยังไม่เกิดขึ้น	(207,660.12)

การเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิจากการดำเนินงาน	(205,541.58)
---	--------------

หมายเหตุ: ประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุน และตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนหุ้น (หน่วย)	มูลค่าราคาตามตลาด (บาท)
หุ้นสามัญ			
พลังงานและสาธารณูปโภค			
บริษัท กัลฟ์ เอ็นเนอร์จี ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)		6,200.00	212,350.00
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)		8,600.00	365,500.00
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)		400.00	77,000.00
บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)		900.00	88,425.00
บริษัท บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		3,700.00	88,060.00
บริษัท เสริมสร้าง พาวเวอร์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		7,800.00	90,480.00
รวมพลังงานและสาธารณูปโภค			921,815.00
อาหารและเครื่องดื่ม			
บริษัท อาร์ แอนด์ บี ฟู้ด ซัพพลาย จำกัด (มหาชน)		9,100.00	84,630.00
บริษัท แก้วแก่น้อย ฟู้ด แอนด์ มาร์เก็ตติ้ง จำกัด (มหาชน)		5,900.00	61,360.00
บริษัท คาราบาวกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		1,100.00	125,950.00
บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)		3,100.00	82,925.00
บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)		3,600.00	92,700.00
บริษัท เอ็นอาร์ อินสแตนซ์ โปรดิวซ์ จำกัด (มหาชน)		14,000.00	86,800.00
รวมอาหารและเครื่องดื่ม			534,365.00
พาณิชย์			
บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)		2,600.00	151,450.00
บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)		4,500.00	61,650.00
บริษัท ดูโฮม จำกัด (มหาชน)		9,700.00	135,800.00
บริษัท เมก้า ไลฟ์สไตล์ จำกัด (มหาชน)		2,500.00	89,375.00
รวมพาณิชย์			438,275.00
ธนาคาร			
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)		1,500.00	177,750.00
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		800.00	90,400.00
บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		1,100.00	97,350.00
รวมธนาคาร			365,500.00

กองทุนเปิดอินโนเวตตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนหุ้น (หน่วย)	มูลค่าราคาตามตลาด (บาท)
พัฒนาอสังหาริมทรัพย์			
บริษัท แลนด์แอนด์เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)		19,000.00	151,050.00
บริษัท แอสเสท เวิร์ด คอร์ป จำกัด (มหาชน)		18,300.00	83,448.00
บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน)		4,000.00	82,000.00
รวมพัฒนาอสังหาริมทรัพย์			316,498.00
เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)		1,000.00	176,000.00
บริษัท ยิวแมนิกา จำกัด (มหาชน)		7,200.00	64,440.00
รวมเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร			240,440.00
วัสดุก่อสร้าง			
บริษัท ปูนซิเมนต์ไทย จำกัด(มหาชน)		500.00	189,000.00
รวมวัสดุก่อสร้าง			189,000.00
ขนส่งและโลจิสติกส์			
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)		3,000.00	186,750.00
รวมขนส่งและโลจิสติกส์			186,750.00
ปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์			
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)		3,000.00	175,500.00
รวมปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์			175,500.00
เงินทุนและหลักทรัพย์			
บริษัท เจ เอ็ม ที เนท์เวอร์ค เซอร์วิสเซส จำกัด (มหาชน)		4,000.00	144,000.00
รวมเงินทุนและหลักทรัพย์			144,000.00
ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			
บริษัท เคซีอี อีเลคโทรนิคส์ จำกัด (มหาชน)		3,400.00	141,100.00
รวมชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์			141,100.00
เทคโนโลยี (MAI)			
บริษัท ไอแอนดีไอ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		6,200.00	139,500.00
รวมเทคโนโลยี (MAI)			139,500.00

กองทุนเปิดอินโนเวคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ
งบประกอบรายละเอียดเงินลงทุน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

การแสดงรายละเอียดเงินลงทุนใช้การจัดกลุ่มตามประเภทของเงินลงทุนและตามประเภทของอุตสาหกรรม

ชื่อหลักทรัพย์	อันดับความน่าเชื่อถือ	จำนวนหุ้น (หน่วย)	มูลค่าราคาตามตลาด (บาท)
การแพทย์			
บริษัท กรุงเทพดุสิตเวชการ จำกัด(มหาชน)		6,100.00	126,880.00
รวมการแพทย์			126,880.00
ประกันภัยและประกันชีวิต			
บริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)		700.00	94,150.00
รวมประกันภัยและประกันชีวิต			94,150.00
บรรจุภัณฑ์			
บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)		1,600.00	66,400.00
รวมบรรจุภัณฑ์			66,400.00
บริการเฉพาะกิจ			
บริษัท เอสไอเอสบี จำกัด (มหาชน)		4,800.00	42,720.00
รวมบริการเฉพาะกิจ			42,720.00
รวมหุ้นสามัญ			4,122,893.00
เงินฝากธนาคาร			
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	AAA (tha)		2,000.00
ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	AAA (tha)		305,974.17
รวมเงินฝากธนาคาร			307,974.17
รวมเงินทุน			4,430,867.17
ทรัพย์สินและหนี้สินอื่น			(5,998.64)
มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ			4,424,868.53

การรับผลประโยชน์ตอบแทนเนื่องจากการที่กองทุนให้บริการบุคคลอื่น (Soft Dollar)

บริษัทที่ให้ผลประโยชน์	ผลประโยชน์ที่ได้รับ		เหตุผลในการรับผลประโยชน์
	ด้านข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน*	ด้านอื่นๆ**	
บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เคทีบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงไทย ซีมิโก้ จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน
บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด	✓	-	เพื่อประโยชน์ในการลงทุนของกองทุน

*ผลประโยชน์ที่ได้รับด้านข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน ได้แก่

1. บทวิเคราะห์ (รายบริษัท และภาวะตลาดฯ เป็นรายวัน, รายสัปดาห์, รายเดือน, หรือรายไตรมาส)
2. ข้อมูลพื้นฐานของตลาดการเงิน และหลักทรัพย์ (ข้อมูลตลาดการเงิน, งบการเงินของบริษัทจดทะเบียน เป็นต้น)
3. รายงานสรุปข่าวรายวัน
4. สัมมนาหัวข้อทางเศรษฐกิจหรือกลุ่มธุรกิจ
5. การนำเสนอกลยุทธ์การลงทุนรายเดือน หรือรายไตรมาส
6. การจัดเยี่ยมชมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
7. บริการ และข้อมูลข่าวสารอื่นๆที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการกองทุน

**ผลประโยชน์ที่ได้รับด้านอื่น ๆ คือ การได้สิทธิจองซื้อหลักทรัพย์ที่เสนอขายให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) และสิทธิในการจองซื้อหลักทรัพย์ที่เสนอขายแก่บุคคลในวงจำกัด (PP)

รายงานการใช้สิทธิออกเสียง (Voting) กรณีกองทุนเป็นผู้ถือหุ้น

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบแนวทางในการใช้สิทธิออกเสียง และการดำเนินการใช้สิทธิออกเสียงได้ โดยวิธีที่บริษัทจัดการได้เปิดเผยไว้ที่สำนักงานของบริษัทจัดการ และตัวแทนจากเว็บไซต์ของบริษัทจัดการ www.innotechasset.com

รายชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีการทำธุรกรรมกับกองทุนรวม สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

-ไม่มี-

ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกองทุนรวมได้ที่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด หรือที่ Website ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด www.innotechasset.com และที่ Website ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.



A member of  MUFJ
a global financial group

รายงานความเห็นผู้ดูแลผลประโยชน์

เสนอ ผู้ถือหุ้นวงลงทุน
กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ

ตามที่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) ในฐานะผู้ดูแลผลประโยชน์ กองทุนเปิดอินโนเทคตราสารทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (“กองทุน”) ซึ่งมี บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด เป็นผู้จัดตั้งและจัดการกองทุน ได้ปฏิบัติหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนดังกล่าว สำหรับรอบระยะเวลาหกเดือนของกองทุน ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารฯ เห็นว่า บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด ได้ปฏิบัติหน้าที่ในการจัดการโดยถูกต้องตามที่ควรตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ในโครงการจัดการที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ผู้ดูแลผลประโยชน์

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

(นายจตุภูมิ ปรัชญาวงศ์ปรีชา)

ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่าย

ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และควบคุมดูแลผลประโยชน์

ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และควบคุมดูแลผลประโยชน์

วันที่ 8 มกราคม 2564

Bank of Ayudhya Public Company Limited
1222 Rama III Road, Bang Phongphang
Yen Nawa, Bangkok 10120 Thailand
Reg. No. 0107536001079
T +66 (0) 2296 2000
www.krungsri.com

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง
เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
ทะเบียนเลขที่ 0107536001079
โทรศัพท์ +66 (0) 2296 2000
www.krungsri.com

ข้อมูลสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

INNOTECH

Innovation | Technology | Wealth

The rise of wealth innovation

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด
ชั้น 19 อาคารลิเบอร์ตีสแควร์ เลขที่ 287 ถนนสีลม บางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทรศัพท์ 02 624-6333

INNOTECH ASSET MANAGEMENT COMPANY LIMITED
19th Floor, Liberty Square, 287 Silom Rd., Bangkok 10500 Thailand
Tel. 02 624-6333
www.innotechasset.com