

New!!

คู่มือ LTF & RMF

แปดคู่สวย ช่วยประหยัดภาษี



โครงการให้เงินทำงานผ่านกองทุนรวม

จัดทำ	โครงการให้เงินทำงานผ่านกองทุนรวม โดยความร่วมมือของ <ul style="list-style-type: none"> • ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน
ผู้บริหารโครงการ	ฝ่ายการตลาดผู้ลงทุนสถาบัน สายงานการตลาด ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โทร 02 299 2802, 2804, 2806, 2810
พิมพ์ครั้งที่ 10	เมษายน 2557
จำนวนที่จัดพิมพ์	10,000 เล่ม
ควบคุมการผลิตโดย	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สิ่งพิมพ์ฉบับนี้จัดทำขึ้นด้วยวัตถุประสงค์ในการนำเสนอเผยแพร่ข้อมูลทั่วไป โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์ทางการศึกษา การให้แนวคิด และเป็นความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวและกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ ข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในสิ่งพิมพ์ฉบับนี้ มิใช่คำแนะนำในด้านกฎหมาย และมีได้ผู้ก่พ่นการตีความทางกฎหมายของโครงการให้เงินทำงาน ผ่านกองทุนรวมแต่อย่างใด

เต็มสิทธิ์ เมื่อมีต้องใช้

กับคู่หู LTF-RMF



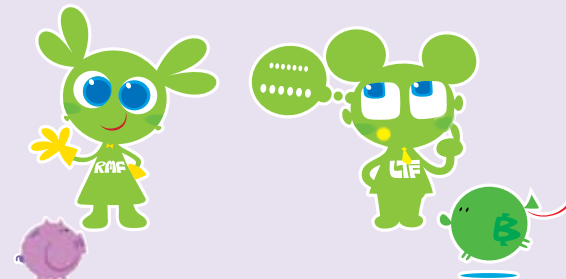
ถาม - ตอบ เพื่อความเข้าใจใน LTF



LTF ใช้เงินน้อย ทอยลงทุนได้เป็นรายเดือน
กับกองทุนรวมหุ้นระยะยาว LTF
ผลตอบแทนก็มี ภาษีก็ได้ลด

1. LTF คืออะไร

ตอบ LTF ย่อมาจาก Long Term Equity Fund หรือ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว เป็นกองทุนรวมประเภทหนึ่งแต่มีความพิเศษคือมีจุดมุ่งหมาย เพื่อส่งเสริมการลงทุนในตลาดหุ้นระยะยาว โดยผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด คือนำเงินลงทุนในแต่ละปีมาใช้ลดหย่อนภาษีได้



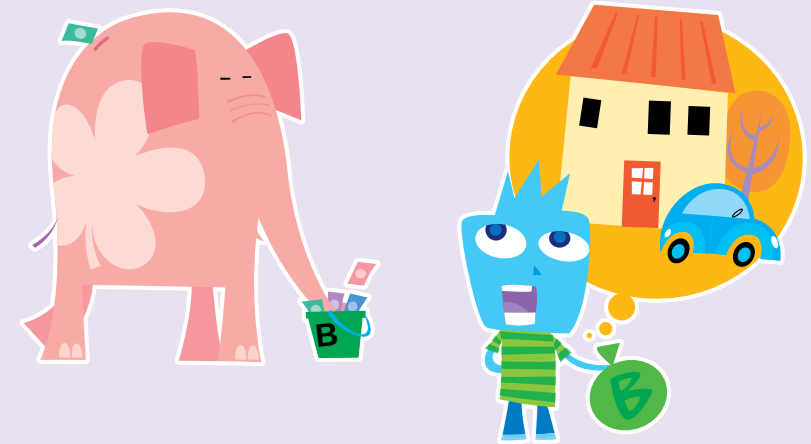
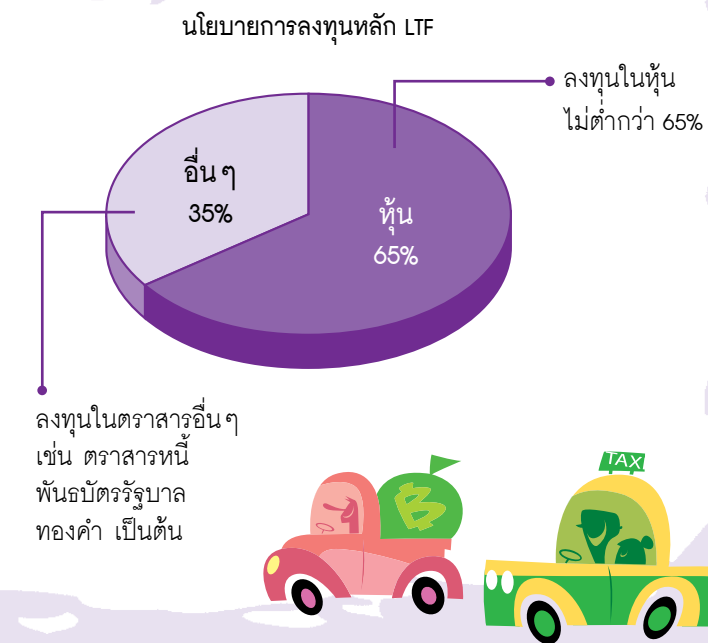
2. LTF เหมาะกับใคร?

ตอบ LTF & RMF เหมาะสมกับใครบ้าง?

- บุคคลที่มีรายได้และต้องเสียภาษี
- มีเป้าหมายในการลงทุน เช่น สร้างโอกาสในการรับผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้น ลดหย่อนภาษี สร้างวินัยการลงทุน
- ยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนในหุ้นได้

3. LTF มีนโยบายการลงทุนเป็นอย่างไร

ตอบ



- มีทั้งกองทุนที่มีนโยบายจ่ายปันผลและไม่จ่ายปันผล
- การเลือกรับเงินปันผลมี 2 แบบ
 - เลือกหักภาษี ณ ที่จ่าย 10%
 - เลือกไม่หักภาษี ณ ที่จ่ายแต่จะต้องนำไปรวมยื่นเสียภาษีปลายปี

Tips : สำหรับผู้ที่มีฐานภาษีมากกว่า 10% และเลือก LTF ที่มีการจ่ายเงินปันผลควรเลือกให้หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% จะได้ไม่ต้องนำเงินปันผลไปคำนวณภาษีสิ้นปีเพราะอาจจะทำให้เสียภาษีสูงขึ้น

4. เงื่อนไขการลงทุนของ LTF เป็นอย่างไร?

ตอบ เงื่อนไขการลงทุนใน LTF เพื่อได้สิทธิลดหย่อนภาษีมี 2 ส่วน คือ การซื้อและการขาย

การซื้อ

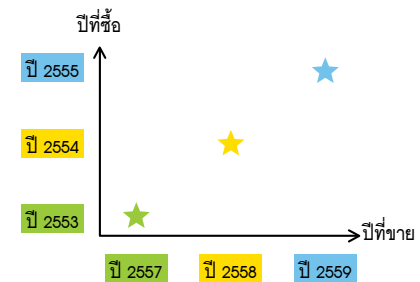
- เงินที่ซื้อ LTF สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 15% ของรายได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
- ไม่มีการซื้อขั้นต่ำ ขึ้นอยู่กับกองทุนหรือ บลจ. นั้นๆ เป็นผู้กำหนด

ตัวอย่าง	รายได้ทั้งปีคือ	840,000 บาท
	สามารถซื้อ LTF สูงสุดได้ไม่เกิน	$840,000 \times 15\% = 126,000$ บาท
หรือ	ถ้ารายได้ทั้งปี	5,000,000 บาท
	คำนวณแล้วจะซื้อได้	$5,000,000 \times 15\% = 750,000$ บาทก็จริง
	แต่ก็ซื้อได้ 500,000 บาทเท่านั้น	ถ้าซื้อเกินกว่านี้ก็ผิดเงื่อนไข

- ไม่ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปีโดยซื้อปีไหนก็ลดหย่อนปีนั้น
- การนับ 1 ปี LTF จะนับตามปีปฏิทินตั้งแต่ปีแรกที่ซื้อ โดยจะซื้อช่วงต้นปี กลางปี หรือปลายปีก็นับเป็น 1 ปี



การนับจำนวนปีของ LTF



อธิบายภาพ

- สีเขียว คือ LTF ซื้อในปี 2553 ขายได้ในปี 2557
- สีส้ม คือ LTF ซื้อในปี 2554 ขายได้ในปี 2558
- สีฟ้า คือ LTF ซื้อในปี 2555 ขายได้ในปี 2559

การขายคืน

- ถ้าลงทุนไม่ถึง 5 ปีปฏิทิน แล้วผู้ลงทุนเสียชีวิตหรือทุพพลภาพ (ต้องได้รับการยืนยันจากแพทย์) สามารถขายกองทุนได้ไม่ผิดเงื่อนไข
- LTF ที่ครบกำหนด 5 ปีขายได้โดยกำไรที่ได้จากการขาย (Capital gain) ไม่ต้องนำไปคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ถ้าครบกำหนด 5 ปีแล้วไม่ขายก็ไม่เป็นไร ถือลงทุนระยะยาวได้
- ถ้าผิดเงื่อนไขการลงทุนจะเสียสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับ และต้องเสียภาษีเพิ่มด้วย

5. จะเกิดอะไรขึ้นหากผิดเงื่อนไขการลงทุน LTF

ตอบ การผิดเงื่อนไขการซื้อ LTF เกินเกณฑ์ที่กำหนด

- การซื้อ LTF เกินกว่าที่กำหนดไว้ 15% ของเงินได้พึงประเมิน หรือเกิน 500,000 บาท จะมีผลตอนขายคืน เพราะถ้ามีกำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุนกำไรส่วนนั้น จะต้องนำไปรวมเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษีด้วย



ตัวอย่าง	มีรายได้ปีละ	840,000 บาท
	สามารถซื้อสูงสุดได้	$840,000 \times 15\% = 126,000$ บาท
	แต่ซื้อเกินสิทธิประโยชน์	4,000 บาท
	รวมซื้อทั้งหมด	130,000 บาท



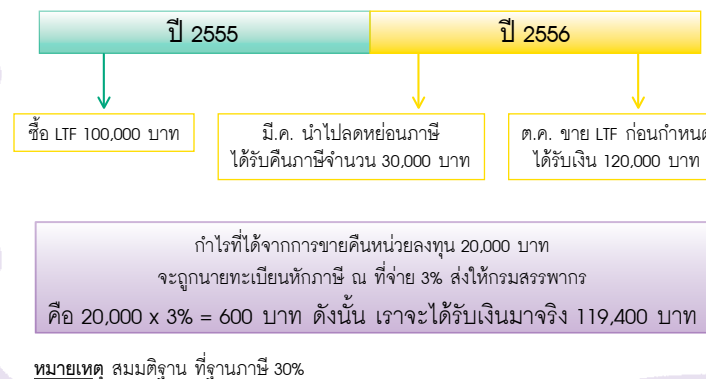
การผิดเงื่อนไขการขาย LTF ก่อนกำหนด

1. ส่วนแรก หากลงทุนไม่ถึง 5 ปีแล้วขายก็จะต้องนำกำไรที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน (Capital gain) นั้นไปรวมเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ส่วนของกำไรจากการขาย

นักลงทุนซื้อ LTF ปี 2555 จำนวน 100,000 บาท โดยนำมาลดหย่อนภาษีในปี 2556 ได้รับภาษีคืนมา 30,000 บาท แล้วเดือนตุลาคม 2556 เราขาย LTF ได้เงินมา 120,000 บาท แต่เราจะได้เงินจริง คือ 119,400 บาท จะได้เงินไม่ครบ เพราะถูกนายทะเบียนของกองทุนหักภาษี ณ ที่จ่าย 3% ของกำไร ส่งให้กรมสรรพากร

ตัวอย่างการผิดเงื่อนไขการขาย LTF ก่อนกำหนด ส่วนของกำไร



2. ส่วนที่สอง คินเงินภาษีที่เคยได้รับยกเว้นไป ต้องรีบทำทันทีที่ผิดเงื่อนไข โดยเสีย “เงินเพิ่ม” ในอัตรา 1.5% ต่อเดือนของจำนวนเงินภาษีที่ได้รับ ยกเว้นตั้งแต่เดือนเมษายน ของปีที่เรายื่นขอยกเว้นภาษี จนถึงเดือนที่มีการ ยื่นคืนภาษี

จากตัวอย่างข้างต้น

- คินเงินที่เคยได้รับการลดหย่อนจำนวน 30,000 บาทให้กรมสรรพากร
- เสียภาษีเพิ่มอีก 1.5% ต่อเดือนนับจากวันที่ 1 เมษายน 2556 ถึงเดือนที่ยื่นเรื่องกับกรมสรรพากร ในกรณีนี้เราขอยื่นเรื่องในเดือนตุลาคม 2556 ดังนั้นเราต้องเสียเงินเพิ่ม 3,150 บาท ($30,000 \times 1.5\% \times 7$ เดือนนับตั้งแต่ เม.ย. - ต.ค.)
- กำไรที่ได้จากการขายสินทรัพย์ลงทุน 20,000 บาท นำมารวมกันเป็นเงินได้ในปี 2556 เพื่อเสียภาษีบุคคลธรรมดา

สรุปการผิดเงื่อนไข LTF เมื่อขายคืนก่อนครบกำหนด

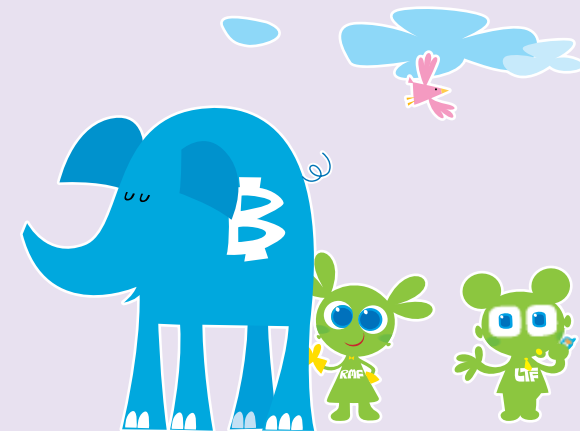
$$\text{ภาษีที่ยกเว้น} + \text{เงินเพิ่ม} + \text{Capital gain} = \text{รวมเป็นเงินได้ของปีภาษี}$$
$$30,000 + 3,150 + 20,000 = 53,150$$

กรณีซื้อและขายกองทุน LTF ภายในปีเดียวกัน แล้วยังไม่นำไปยื่นหักลดหย่อนนั้น

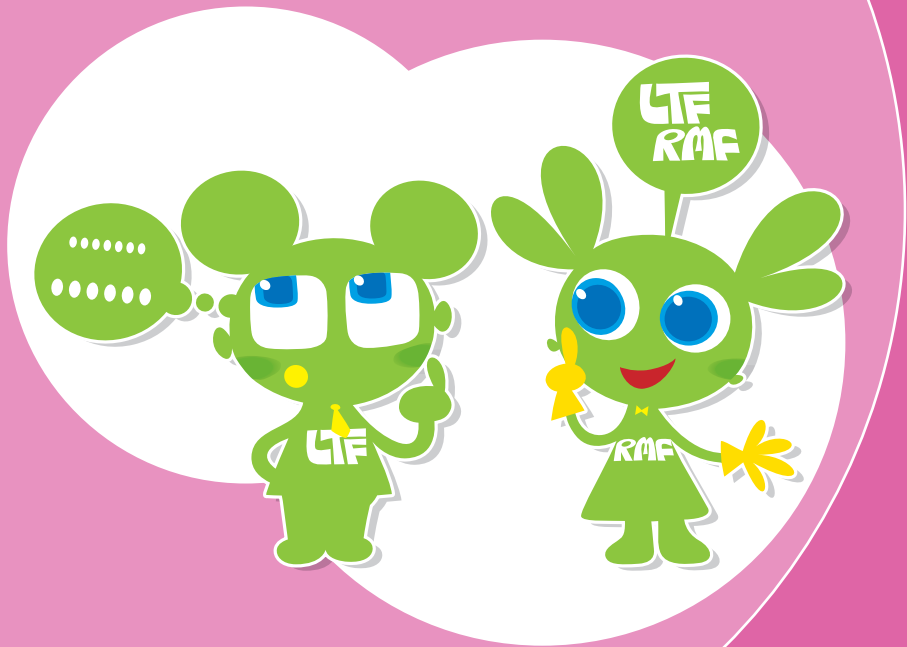
1. สามารถกระทำได้แต่ต้องเสียภาษีในส่วน Capital gain
2. ข้อพึงระวัง ถ้าเป็นกองทุน LTF เดิมที่เคยซื้อมาแล้วนั้น อาจจะเป็นการผิดเงื่อนไขการขายกองทุน LTF ก่อนกำหนดได้

6. Checklist ก่อนลงทุนใน LTF มีอะไรบ้าง?

- ตอบ ✓
- ✓ ตอบตัวเองว่ายอมรับความเสี่ยงในการลงทุนได้ เนื่องจาก LTF จะไปลงทุนในหุ้นไม่ต่ำกว่า 65% ของเงินลงทุน
 - ✓ เข้าใจในนโยบายการลงทุนว่านำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ ประเภทอะไร
 - ✓ พร้อมทั้งจะลงทุนในระยะยาว ไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน
 - ✓ ศึกษาเงื่อนไขการลงทุนใน LTF อย่างเข้าใจและถูกต้อง
 - ✓ พิจารณาผลงานของบริษัท คุณภาพในการให้บริการ รวมทั้งการคิดค่าธรรมเนียมจัดการและค่าใช้จ่ายต่างๆ



ถาม - ตอบ เพื่อความเข้าใจใน RMF



RMF วางแผนชีวิตให้มั่นใจ มีเงินออมไว้ใช้ยามเกษียณ
กับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ **RMF**

เงินออมก็มี ภาษีก็ลดได้

1. RMF คืออะไร?

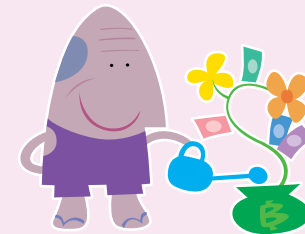
ตอบ RMF ย่อมาจากคำว่า Retirement Mutual Fund หรือ “กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ” เป็นกองทุนรวมที่ส่งเสริมให้เกิดการออมเงินไว้ใช้ในวัยเกษียณที่ทางการสนับสนุนให้จัดตั้งขึ้น โดยให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุนเพื่อเป็นแรงจูงใจ



เกษียณสบาย ได้ลดภาษีและมีเงินออม

2. RMF เหมาะกับใคร?

ตอบ เหมาะกับคนทุกกลุ่มที่ต้องการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ โดยเฉพาะอย่างยิ่งคนที่ไม่มีสวัสดิการออมเงินเพื่อวัยเกษียณมารองรับ เช่น คนที่ไม่ได้เป็นสมาชิกกองทุนรวมสำรองเลี้ยงชีพหรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เป็นต้น รวมทั้งผู้ที่มีสวัสดิการ ดังกล่าวแล้วแต่มีความประสงค์ที่จะออมเพิ่มเติมให้มากขึ้น

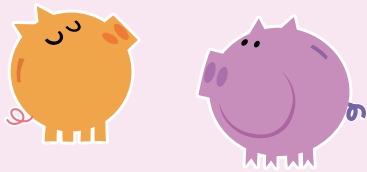


3. RMF มีนโยบายการลงทุนเป็นอย่างไร ?

ตอบ RMF มีนโยบายการลงทุนให้เลือกหลากหลายเหมือนกองทุนรวมทั่วไป ดังนี้

- ตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ตามช่วงวัย หรือ
- ตามตราสารหรือหลักทรัพย์ที่ต้องการลงทุน เช่น ตราสารหนี้, หุ้น, ทองคำ, ต่างประเทศ, ผสม

นักลงทุนควรเลือก RMF ให้เหมาะกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และ RMF ทุกกองจะไม่มีการขายเงินปันผล



4. เงื่อนไขการลงทุนของ RMF เป็นอย่างไร?

ตอบ เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี การลงทุนใน RMF มีเงื่อนไข 2 ส่วน คือ การซื้อและการขาย

การซื้อ

- ลงทุนอย่างต่อเนื่องทุกปีโดยซื้อหน่วยลงทุนของ RMF อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และไม่ระงับการซื้อหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ปีติดต่อกัน
- 1. ผู้ลงทุนสามารถซื้อ RMF ได้หลายรูปแบบ คือ ซื้อกองทุนเดียว หรือ ซื้อหลายกองทุนใน บลจ. เดียวกันหรือหลาย บลจ. ก็ได้
- 2. จำนวนเงินที่ซื้อ RMF ขั้นต่ำต้องไม่น้อยกว่า 3% ของเงินได้พึงประเมิน หรือไม่น้อยกว่า 5,000 บาทต่อปี แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

ตัวอย่าง

รายได้ทั้งปี 300,000 บาท

เราซื้อขั้นต่ำได้ $300,000 \times 3\% = 9,000$ บาท

หรือซื้อที่ 5,000 บาทก็ได้

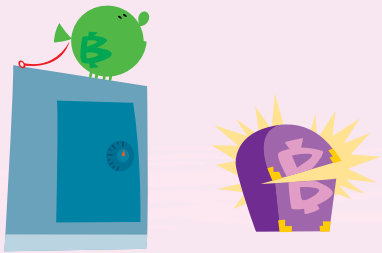
3. จำนวนเงินที่ซื้อ RMF ได้สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมินซึ่งต้องไม่เกิน 500,000 บาทเมื่อรวมกับการออมอื่นๆ ดังนี้

- เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund)
- กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.)
- ประกันชีวิตชนิดบำนาญ
- กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน

ตัวอย่าง

	นาย A	นาย B
รายได้ทั้งปี	1,000,000	2,000,000
1 PVD 10%	100,000	200,000
2 ประกันชีวิตบำนาญ	100,000	100,000
3 ซื้อ RMF ตามสิทธิ ไม่เกิน 15%	150,000	200,000

ในกรณีนี้ นาย B สามารถซื้อ RMF ได้ตามสิทธิ 200,000 บาท เนื่องจาก ① + ② + ③ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท



การขาย

การนับจำนวนปีของ RMF นับแบบวันชนวัน คือ 21 ก.ย. 2557 - 21 ก.ย. 2558 ให้นับเป็น 1 ปี

- เงื่อนไขสำคัญเพื่อที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี
 - ต้องถือ RMF มาไม่น้อยกว่า 5 ปีตั้งแต่วันที่ซื้อครั้งแรก โดยจะนับเฉพาะปีที่มีการซื้อ RMF เท่านั้น
 - ขายคืนในขณะที่ผู้ลงทุนอายุเกิน 55 ปีบริบูรณ์

กรณีศึกษาตัวอย่าง

ถ้าผู้ลงทุนอายุ 48 ปี และเริ่มลงทุนกับกองทุน RMF ในปี 2556 เป็นปีแรก ผู้ลงทุนต้องลงทุน RMF อย่างต่อเนื่องถึงอายุ 55 ปีบริบูรณ์

เกิดวันที่ 15 พ.ค. 2508 ซื้อครั้งแรก 15 พ.ค. 2556 ณ ตอนที่ซื้ออายุครบ 48 ปี ซื้อทุกวันที่ 15 พ.ค. ของทุกปี



6. อย่งไรที่เรียกว่าผิดเงื่อนไขการลงทุนของ RMF ?

ตอบ มี 2 รูปแบบคือ ซื้อและขาย

การซื้อ

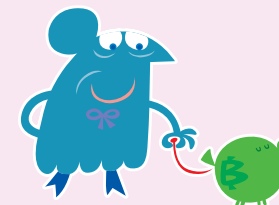
- ซื้อเกินกว่าเกณฑ์ที่กำหนดถือว่าผิดเงื่อนไข มีผลตอนขายเพราะจะต้องนำกำไรที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนที่ซื้อเกินไปนั้นเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา โดยถือว่าเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (8)

การขาย

ตัวอย่าง	มีรายได้ปีละ	300,000 บาท
	สามารถซื้อสูงสุดได้	$300,000 \times 15\% = 45,000$ บาท
	แต่ซื้อเกินสิทธิประโยชน์ไป	5,000 บาท
	รวมซื้อทั้งหมด	50,000 บาท



- ซื้อน้อยกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดถือว่าผิดเงื่อนไข ต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีย้อนหลังไป 5 ปีปฏิทิน ซึ่งต้องชำระคืนในเดือนมีนาคมของปีถัดไป



ตัวอย่างการผิดเงื่อนไขการซื้อและการขายของ RMF

การซื้อ

ตัวอย่าง สมมติซื้อขั้นต่ำได้ 5,000 บาท

ปีที่ลงทุน	กรณีที่ 1	กรณีที่ 2	กรณีที่ 3
1	5,000	5,000	5,000
2	5,000	5,000	5,000
3	5,000	5,000	5,000
4	5,000	5,000	5,000
5	5,000	5,000	5,000
6	ระงับการซื้อ	3,000	5,000
7	ระงับการซื้อ	3,000	3,000
8	คืนภาษี	คืนภาษี	5,000
ถูกหรือผิด	ผิดเงื่อนไข	ผิดเงื่อนไข	ไม่ผิดเงื่อนไข



อธิบายตารางการซื้อ

กรณีที่ 1

การระงับการซื้อ 2 ปีต่อเนื่องกัน จะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับ 5 ปีปฏิทินย้อนหลัง คือ ตั้งแต่ปีที่ 2-6 ขำระคืนภายในเดือนมีนาคมของปีที่ 8

กรณีที่ 2

การซื้อต่ำกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำก็จะเหมือนที่เราจะระงับการซื้อ ซึ่งจะต้องเสียประโยชน์ดังนี้

- ผู้ลงทุนไม่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีในปีที่ซื้อ
- ต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับ 5 ปีปฏิทินย้อนหลัง ตั้งแต่ปีที่ 2-6 ขำระคืนภายในเดือนมีนาคมของปีที่ 8 อีกด้วย

กรณีที่ 3

การซื้อไม่ถึงเกณฑ์จึงไม่สามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีในปีที่ 7 ได้ก็เหมือนกับการระงับการซื้อ แต่พอปีที่ 8 ซื้อตามเงื่อนไข ทำให้ผู้ลงทุนไม่ผิดเงื่อนไขเรื่องระยะเวลาการซื้อต่อเนื่อง

หมายเหตุ กรณีที่ 1-2

- ถ้าผู้ลงทุนทำการคืนภาษีล่าช้าก็ถูกขำระเงินเพิ่มด้วยอัตรา 1.5% ต่อเดือนของยอดเงินภาษีที่ต้องขำระคืนและอาจจะถูกเบี้ยปรับเพิ่มด้วยถ้าไม่ดำเนินการคืนภาษีให้เรียบร้อย
- ถ้าผู้ลงทุนคืนภาษีเรียบร้อยแล้วได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขโดยการซื้อ RMF ในปีที่ 8 ให้นำอายุการถือ RMF ตั้งแต่การซื้อ RMF ครั้งแรก

เงื่อนไขการขาย RMF :

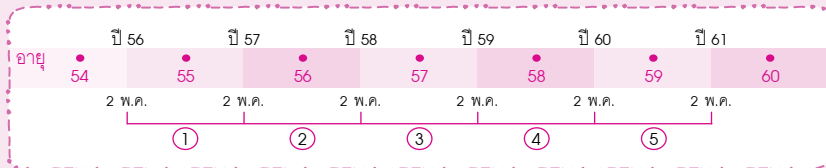
ต้องถือมากกว่า 5 ปี และมีอายุมากกว่าหรือเท่ากับ 55 ปี บริบูรณ์

กรณีศึกษาตัวอย่าง

ถ้าผู้ลงทุนอายุ 54 ปี และเริ่มลงทุนกับกองทุน RMF ในปี 2556 เป็นปีแรก ผู้ลงทุนต้องลงทุน RMF อย่างต่อเนื่องไม่น้อยกว่า 5 ปี แบบนับวันชนวัน ดังนั้น ผู้ลงทุนสามารถขายกองทุน RMF ได้เมื่ออายุ 60 ปี

เกิดวันที่ 2 พ.ค. 2502 ซื้อครั้งแรก 2 พ.ค. 2556 ณ ตอนที่ซื้ออายุครบ 54 ปี

ซื้อทุกวันที่ 2 พ.ค. ของทุกปี



เงื่อนไขการขาย	ถือมากกว่า 5 ปี	ถือน้อยกว่า 5 ปี
อายุ > 55 ปี อายุ < 55 ปี	ถูกต้องตามเงื่อนไข ผิดเงื่อนไข	ผิดเงื่อนไข
	ผู้ลงทุนจะต้องปฏิบัติตามนี้ 1. คืนภาษีย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (วิธีการคืนภาษีอ่านที่หน้าตารางการซื้อ) 2. Capital gain หรือกำไรจากการขาย RMF นั้นได้รับยกเว้นไม่ต้องนำไปเสียภาษีเพราะถือ RMF เกิน 5 ปี	ผู้ลงทุนจะต้องปฏิบัติตามนี้ 1. คืนภาษีย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (วิธีการคืนภาษีอ่านที่หน้าตารางการซื้อ) 2. Capital gain หรือกำไรจากการขาย RMF นั้นจะต้องนำไปรวมเป็นเงินได้พึงประเมิน 40 (๘) เพื่อเสียภาษีบุคคลธรรมดาด้วย เพราะถือ RMF น้อยกว่า 5 ปี

หมายเหตุ

1. ในกรณีที่**ทำถูกต้องตามเงื่อนไข** ผู้ลงทุนอาจจะซื้อหรือไม่ซื้อเพิ่มก็ได้
2. Capital gain จากการขาย RMF ได้รับยกเว้นภาษี
3. ในกรณีที่**ผู้ลงทุนเสียชีวิตหรือทุพพลภาพ** (ต้องได้รับใบยืนยันจากแพทย์) นั้น **ไม่ผิดเงื่อนไข** การลงทุน

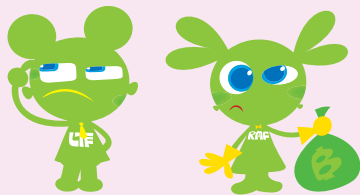


6. Checklist ก่อนลงทุนใน RMF มีอะไรบ้าง?

- ตอบ** ✓ ตอบตัวเองว่าต้องการออมเพื่อวัยเกษียณ
- ✓ มีวินัยในการออมอย่างสม่ำเสมอ ต่อเนื่องและระยะยาว
 - ✓ รู้จักตัวเอง รู้ว่ามีเป้าหมายการลงทุนเป็นแบบใด สามารถออมเงินได้มากน้อยเพียงไรและยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนได้ขนาดไหน
 - ✓ รู้จักผลิตภัณฑ์ รู้ว่านโยบายการลงทุนของ RMF ที่สนใจนำเงินลงทุนในตราสารอะไร และเลือกระดับความเสี่ยงที่ตัวเองยอมรับได้
 - ✓ พิจารณาผลงานของบริษัท คุณภาพในการให้บริการ รวมทั้งการคิดค่าธรรมเนียมจัดการและค่าใช้จ่ายต่างๆ
 - ✓ ศึกษาเงื่อนไขในการลงทุน RMF อย่างเข้าใจและถูกต้อง

Tips การลงทุน LTF & RMF

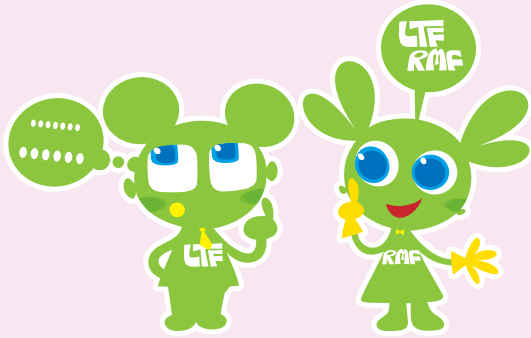
- ซื้อกองทุน LTF & RMF ได้ตลอดทั้งปี จะซื้อทีละบาทก็ได้ ซื้อครั้งก็ได้ ซึ่งการซื้อแต่ละครั้งนั้นควรดูจังหวะ เช่น LTF ที่ลงทุนในหุ้นนั้นควรซื้อในขณะที่หุ้นตกเพราะจะได้ซื้อ LTF ราคาถูก
- ลงทุนสะสม สม่ำเสมอเพื่อสร้างวินัยและลดภาระการลงทุนก่อนเดียวเมื่อสิ้นปี
- การซื้อแบบเฉลี่ยต้นทุน (Dollar Cost Averaging) เป็นการซื้อด้วยจำนวนเงินที่เท่ากันทุกเดือน โดยไม่สนใจราคาขณะนั้นว่าจะขึ้นหรือลง เหมาะกับคนที่ไม่ยอมมานั่งจับจังหวะการลงทุน ซึ่งเราอาจจะซื้อกองทุนรวมโดยหักอัตโนมัติผ่านบัญชีเงินเดือนทุกเดือน (อาจจะตั้งวันซื้อกองทุนเป็นวันที่หลังเงินเดือนออกก็เป็นทางเลือกที่ดี) และควรสอบถามเจ้าหน้าที่ก่อนว่ากองทุนที่เราจะลงทุนมีการหักค่าธรรมเนียมในการตัดผ่านธนาคารหรือไม่เพราะไม่เช่นนั้น ค่าธรรมเนียมจะกลายเป็นต้นทุนในการซื้อของเรา
- การสับเปลี่ยนกองทุนสามารถทำได้โดยจะต้องเป็น LTF กับ LTF และ RMF กับ RMF เท่านั้น เช่น RMF ที่มีนโยบายการลงทุนในหุ้นเป็นส่วนใหญ่ เมื่อเราคาดว่าตลาดหุ้นจะปรับตัวลงอาจจะสับเปลี่ยนไปกองทุนที่มีความผันผวนน้อยกว่าที่กองตราสารหนี้ แต่ก่อนตัดสินใจที่จะสับเปลี่ยนกองทุนควรศึกษาให้ดีก่อนดังนี้
- ศึกษาความเสี่ยงเพราะเปลี่ยนกองทุนแล้วความเสี่ยงก็จะเปลี่ยนไปด้วย ถ้าคาดการณ์ผิดก็จะทำให้ผลตอบแทนเปลี่ยนไปทันที
- เสียค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนเท่าไร



วิธีเลือกกองทุน LTF&RMF



หมายเหตุ เราสามารถดูข้อมูลเพื่อเปรียบเทียบกองทุนรวมต่างๆ ได้ที่ www.aimc.or.th หรือ www.thaimutalfundnews.com



ความแตกต่างของ LTF&RMF

เปรียบเทียบ	LTF	RMF
นโยบายการลงทุน	ลงทุนในหุ้นระยะยาว ไม่ต่ำกว่า 65%	มีการลงทุนที่หลากหลาย เน้นเพื่อมีเงินออมไว้ใช้ หลังเกษียณ
การจ่ายปันผล	มีทั้งที่จ่ายเงินปันผลและ ไม่จ่ายเงินปันผล	ไม่มีการจ่ายเงินปันผล
เงื่อนไขการซื้อ	ไม่จำเป็นต้อง ซื้อต่อเนื่องทุกปี	ซื้อต่อเนื่องทุกปี
เงื่อนไขการขายคืน	ลงทุนมากกว่า 5 ปีปฏิทิน	ลงทุนมากกว่า 5 ปี และอายุเกิน 55 ปี

เปรียบเทียบ	LTF	RMF
การลงทุนสูงสุด	15% ของ เงินได้พึงประเมิน <u>ไม่เกิน 500,000 บาท</u>	15% ของ เงินได้พึงประเมิน <u>ไม่เกิน 500,000 บาท</u> (เมื่อรวมกับกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ, กบข., ประกันชีวิตชนิดบำนาญ, กองทุนสงเคราะห์ครู โรงเรียนเอกชน)
การลงทุนขั้นต่ำ	ไม่มี ขึ้นอยู่กับเกณฑ์ที่ บลจ. กำหนด	3% ของ เงินได้พึงประเมิน หรือ 5,000 บาท โดยเลือกจำนวนที่ต่ำกว่า
การนับปี	ซื้อช่วงไหนของปี ก็นับเป็น 1 ปี	นับวันชนวันที่ลงทุน ถึงจะคิดเป็น 1 ปี



LTF & RMF

พารวยด้วยภาษี



หลังจากได้ทราบรูปแบบและเงื่อนไขการลงทุนของ LTF และ RMF กันไปแล้ว คราวนี้ขอเสนอวิธีการประหยัดภาษีผ่านกองทุนรวมทั้ง 2 เพื่อเป็นการทวนเพาะ “เมล็ดพันธุ์เงินออม” ให้เจริญงอกงามด้วยการใช้สิทธิลดหย่อนภาษีที่ทางการกำหนด อย่ารอช้าเข้าเรื่องกันเลยว่าการลงทุนผ่านกองทุนรวมทั้ง 2 แบบนี้มีประโยชน์ทางภาษีถึง 2 ประการ คือ

1. กองทุนรวมเป็นนิติบุคคลที่ไม่ต้องเสียภาษีเงินได้ เมื่อกองทุนรวมนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์จนเกิดผลกำไร ผลกำไรของกองทุนรวมนี้จะได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี นอกจากนี้หากผู้ถือหน่วยลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ทางการกำหนดและมีกำไร หรือที่เรียกว่า capital gain กำไรนั้นก็ได้รับยกเว้นภาษีด้วยเช่นกัน ดังนั้นหากผู้ลงทุนสามารถเลือกลงทุนในกองทุนรวมได้ถูกประเภท มีความเข้าใจถึงนโยบายการลงทุนและเงื่อนไขของแต่ละกองทุนแล้วก็จะได้รับประโยชน์จากการลงทุนในกองทุนรวมไม่น้อยเลยทีเดียว
2. มีรายได้เพิ่มจากการประหยัดภาษี โดยทางการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุนใน LTF และ RMF ให้ได้รับยกเว้นภาษีได้สูงสุดกองละไม่เกิน 15% ของเงินได้ ดังนี้
 - กรณีลงทุนใน LTF เต็มเพดานที่ 500,000 บาทต่อปี
 - กรณีลงทุนใน RMF นับรวมเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เต็มเพดานที่ 500,000 บาท

ทั้งนี้ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ทางการกำหนด ซึ่งหากลองคิดดูดีๆ แล้ว จะพบว่าเครื่องมือการลงทุนดังกล่าวช่วยประหยัดภาษีได้ตั้งแต่ 10% - 35% ของเงินลงทุนขึ้นอยู่กับฐานภาษีขั้นสูงสุดของผู้ลงทุนว่าอยู่ในอัตราเท่าใด หากพิจารณาในเชิงเม็ดเงินที่ประหยัดได้ และอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงแล้วจะพบว่ามันตัวเลขที่น่าสนใจทีเดียว

LTF&RMF กับการประหยัดภาษี

ตารางอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแบบใหม่
(ใช้ยื่นภาษีตั้งแต่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป)

เงินได้สุทธิต่อปี	เงินสูงสุด ในแต่ละวัน	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ภาษี ในแต่ละวัน	ภาษีสะสมสูงสุด ในแต่ละวัน
1 - 150,000	150,000	ยกเว้น	0	0
150,001 - 300,000	150,000	5%	7,500	7,500
300,001 - 500,000	200,000	10%	20,000	27,500
500,001 - 750,000	250,000	15%	37,500	65,000
750,001 - 1,000,000	250,000	20%	50,000	115,000
1,000,001 - 2,000,000	1,000,000	25%	250,000	365,000
2,000,001 - 4,000,000	2,000,000	30%	600,000	965,000
4,000,001 ขึ้นไป	4,000,000	35%	1,400,000	2,365,000

เราจะลองเปรียบเทียบบางฐานภาษีให้พอเห็นภาพว่าจะเสียภาษีลดลงเท่าไร? ซึ่งคิดภาษีอย่างง่ายโดยมีเฉพาะค่าใช้จ่าย ค่าลดหย่อนส่วนตัวและค่าลดหย่อน LTF&RMF

ตัวอย่างภาษีที่ประหยัดจากการซื้อ LTF&RMF

วิธีคำนวณ	ฐานภาษี 5%		ฐานภาษี 15%		ฐานภาษี 25%		ฐานภาษี 35%	
	ไม่ซื้อ LTF&RMF	ซื้อ LTF&RMF	ไม่ซื้อ LTF&RMF	ซื้อ LTF&RMF	ไม่ซื้อ LTF&RMF	ซื้อ LTF&RMF	ไม่ซื้อ LTF&RMF	ซื้อ LTF&RMF
รายได้ทั้งปี	300,000	300,000	840,000	840,000	1,440,000	1,440,000	4,200,000	4,200,000
หักค่าใช้จ่าย (40% แต่ไม่เกิน 60,000 บาท)	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000
คงเหลือ เงินได้หลังหักค่าใช้จ่าย	240,000	240,000	780,000	780,000	1,380,000	1,380,000	4,140,000	4,140,000
หักค่าลดหย่อนส่วนตัว	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000
หักค่าซื้อ LTF&RMF	-	40,000	-	100,000	-	200,000	-	300,000
รวมค่าลดหย่อน	30,000	70,000	30,000	130,000	30,000	230,000	30,000	330,000
คงเหลือเงินได้สุทธิ	210,000	170,000	750,000	650,000	1,350,000	1,150,000	4,110,000	3,810,000
ภาษีเงินได้ที่ต้องเสีย	3,000	1,000	65,000	50,000	202,500	152,500	1,003,500	908,000
ท่านสามารถประหยัดภาษีได้	-	2,000	-	15,000	-	50,000	-	95,500

สูตรลดหย่อนภาษี

เรามีสูตรคิดลดหย่อนภาษีได้เท่าไรด้วยการนำเงินที่ซื้อ LTF&RMF คุณกับฐานภาษีของเรา

ตัวอย่าง

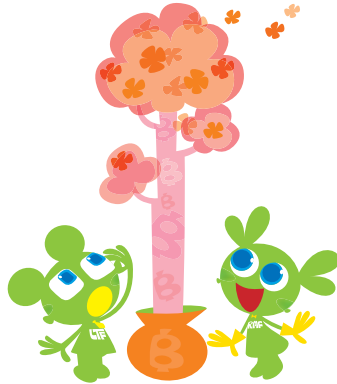
- สมมติเราฐานภาษี 15% ซื้อ LTF&RMF จำนวน 100,000 บาท เราจะประหยัดภาษี 15,000 บาท ($100,000 \times 15\%$)
- การประหยัดภาษีจากการซื้อ LTF&RMF ทำให้เราเสียภาษีฐานต่ำลงมาได้ เช่น จากเดิมที่เสียภาษีฐาน 35% พอซื้อ LTF&RMF ทำให้เราเสียภาษีลดลงกลายเป็นภาษีฐานใหม่ที่ 30% จากตัวอย่างตารางที่ฐานภาษี 35% น่าจะได้ค่าลดหย่อน 105,000 บาท (มาจาก $300,000 \times 35\%$) แต่เห็นตัวเลขลดหย่อน 95,500 บาท

“ลงทุน LTF&RMF ประหยัดภาษีและมีเงินออม”

แต้มต่อในกรณีนี้

นำเงินที่ได้จากการประหยัดภาษีมาลงทุนต่อ

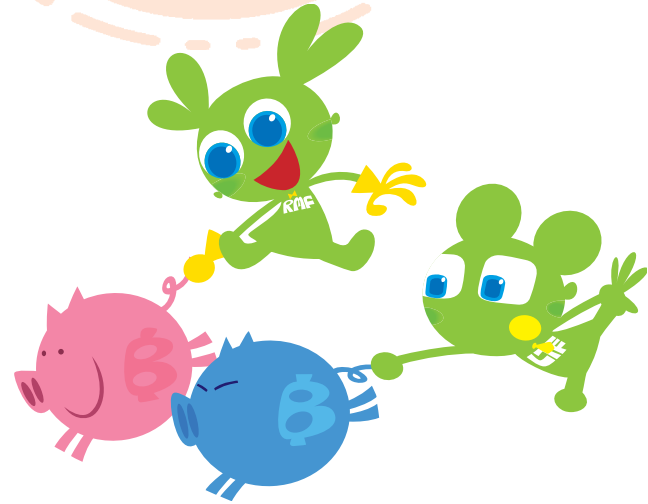
ถ้านำเงินที่ประหยัดได้ 15,000 บาท ไปลงทุนต่อ โดยได้ผลตอบแทนในอัตราร้อยละ 5 ต่อปี เป็นระยะเวลา 25 ปี... เงินจะโตขึ้นเป็นเท่าไร... มาดูกัน



เงินจากการประหยัดภาษี 15,000 บาท → ลงทุนต่อในอัตราผลตอบแทน 5% ต่อปี 25 ปี (คำนวณแบบทบต้นทบดอกเบี้ยย)
= 50,795 บาท → เพิ่มขึ้น 3.3386 เท่า

ยิ่งลงทุนยิ่งงอกงาม

ยิ่งเงินมาก
ยิ่งออมกับ
LTF-RMF มาก
ยิ่งประหยัดภาษีได้มาก



หมายเหตุ ตัวเลขที่ใช้ในเอกสารฉบับนี้เป็นการยกตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบายเท่านั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุน และนโยบายของแต่ละกองทุนเพิ่มเติมก่อนตัดสินใจ

รายชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ในโครงการให้เงินทำงานผ่านกองทุนรวม

	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	ชื่อย่อ : KSAM
	website : www.krungsriasset.com	เบอร์ติดต่อ : 02-657-5757
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด	ชื่อย่อ : KTAM
	website : www.ktam.co.th	เบอร์ติดต่อ : 02-686-6100
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลิกรไทย จำกัด	ชื่อย่อ : KASSET
	website : www.kasikornasset.com	เบอร์ติดต่อ : 02-673-3999
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด	ชื่อย่อ : Phatra
	website : www.phatraasset.com	เบอร์ติดต่อ : 02-305 9800
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด	ชื่อย่อ : CIMB-Principal
	website : www.cimb-principal.co.th	เบอร์ติดต่อ : 02-686-9595, 02-686-9500
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ทหารไทย จำกัด	ชื่อย่อ : TMBAM
	website : www.tmbam.co.th	เบอร์ติดต่อ : 02-636-1800 #1725
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ชื่อย่อ : TISCO ASSET
	website : www.tiscoasset.com	เบอร์ติดต่อ : 02-633-6000 #4
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	ชื่อย่อ : SCBAM
	website : www.scbam.com	เบอร์ติดต่อ : 02-949-1500
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	ชื่อย่อ : THANACHART
	website : www.thanachartfund.com	เบอร์ติดต่อ : 02-126-8300
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด	ชื่อย่อ : BBLAM
	website : www.bblam.co.th	เบอร์ติดต่อ : 02-674-6488
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด	ชื่อย่อ : Manulife
	website : www.manulife-asset.co.th	เบอร์ติดต่อ : 02-246-7650
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	ชื่อย่อ : UOBAM
	website : www.uobamth.co.th	เบอร์ติดต่อ : 02-786-2000
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด	ชื่อย่อ : ONEAM
	website : www.one-asset.com	เบอร์ติดต่อ : 02-659-8888
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน จำกัด	ชื่อย่อ : Aberdeen
	website : www.aberdeen-asset.co.th	เบอร์ติดต่อ : 02-352-3333
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	ชื่อย่อ : MFC
	website : www.mfcfund.com	เบอร์ติดต่อ : 02-649-2000

เอกสารเผยแพร่ชุดนี้ ได้รับการสนับสนุน โดย



โครงการให้เงินทำงาน ผ่านกองทุนรวม



เอกสารเผยแพร่ชุด "LTF-RMF แผลคู่สวยช่วยประหยัดภาษี" ที่อยู่ในมือของท่านนี้
จัดทำขึ้นเพื่อเผยแพร่ความรู้ตาม
"โครงการให้เงินทำงาน ผ่านกองทุนรวม"
ซึ่งเป็นความร่วมมือของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
และสมาคมบริษัทจัดการกองทุน ร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทั้ง 15 แห่ง
ที่เข้าร่วมในโครงการให้เงินทำงานผ่านกองทุนรวมปี 2557
เพื่อวัตถุประสงค์สำคัญในการเผยแพร่ความรู้ ความเข้าใจพื้นฐาน
เกี่ยวกับการลงทุนใน "กองทุนรวม"



www.thaimutualfundnews.com