



ລົບສຸນແລະຈັດພິມໄດຍ
ຂອງສະຫະພົມກາຊະບັດລາດຖານ

RMF & LTF

ຄູ່ມືອ
ແພດຄຸ່ລວຍ ທ້ວຍປະໜີດຈາຕີ



ໂຄສະກາຊີໃໝ່ເງິນທຳການພ່ານດອງທຸນລ່ວມ

ယိုးခုန

ယိုးပဲဆုံးနယ်

ယိုးင်ကော်

ယိုးင်ကာဂမ





คนทำงานส่วนใหญ่มักหมดเวลาไปกับการทำงาน จนลืมนึกถึงเรื่องของการห้าเงินให้ก่อเงย
ยิ่งปล่อยให้เวลาผ่านไป เหมือนกับปล่อยผลตอบแทนให้หลุดมือ แล้วให้เงินอนเฉยๆ โดย
ไม่มีอะไรลง功夫 ผู้ลงทุนคงเคยได้ยินคำว่า “ออมก่อน รวยกว่า” ยิ่งออมเร็วเท่าไร เงิน
ในกระ เปาท่านก็ยิ่ง พอกพูนเท่านั้น แต่แค่ออมอย่างเดียวอาจไม่พอ กับสถานการณ์ปัจจุบัน
ที่ข่าวของแพ้ชั้นทุกขณะ หรือที่เรียกว่าภาวะเงินเฟ้อ ที่ทุกคนต้องประสบพบเจอ ดังนั้น เรา
ต้องออมอย่างชาญฉลาด เพื่อให้เงินที่เราสะสมมาเพิ่มขึ้นมากพอที่จะสู้กับเงินเฟ้อได้



แล้วจะยอมอย่างไร... ได้บอดกี... การที่จะทำให้เงินออมออกเงยขึ้นนั้นทางหนึ่งก็คือการ เอาเงินไปลงทุนในทองคำ อสังหาริมทรัพย์ หรือตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ ได้แก่ หุ้น พันธบัตร ฯลฯ หรือแม้แต่การฝากเงินไว้กับธนาคารก็ถือว่าเป็นการลงทุนอย่างหนึ่ง การเลือกที่จะลงทุนแบบใดนั้นควรต้องคำนึงถึงผลตอบแทนที่สูงพอตัวกับภาวะเงินเพื่อ หรือเพื่อรองรับการมีเงินใช้อย่างเพียงพอในชีวิตวัยเกษียณ



อยาคลงทุนแท้ไม่มีเวลา...ทำอย่างไร.. หากท่านเป็นผู้หนึ่งที่ไม่มีเวลาติดตามการลงทุนอย่างใกล้ชิด หรือเป็นมือใหม่หัดลงทุน ไม่มีความรู้ความชำนาญเพียงพอที่จะลงทุนด้วยตัวเอง ไม่มีเวลาพอที่จะคอยติดตามความเคลื่อนไหวของภาวะการณ์ลงทุนทุกๆ วัน แฉมยังไม่ค่อยคุ้นเคยกับระบบตลาดทุน กองทุนรวม เป็นคำศัพท์ที่ดีของท่านได้ เนื่องจากลักษณะของกองทุนรวมที่เป็นการนำเงินของนักลงทุนรายย่อยอย่างเราฯ ไปลงทันกันเพื่อรวมเป็นเงินก้อนใหญ่ จึงไม่จำเป็นที่จะต้องมีเงินเป็นจำนวนมากก็สามารถลงทุนได้ โดยผู้ลงทุนจะได้รับหน่วยลงทุนตามสัดส่วนเงินที่ลงไว้ใน กองเงินนั้นไว้เป็นหลักฐาน หรือเรารายกผู้ลงทุนเหล่านั้นว่า “ผู้ถือหน่วยลงทุน” (unit holder) และเมื่อมีดอกผลเกิดขึ้นก็จะนำมายieldกลับคืนให้กับผู้ถือหน่วยลงทุนนั้นเอง

ทำไมกองทุนช่วงลงน้ำล้วนใจ...หากพิจารณาแล้วจะพบว่า ความน่าสนใจของกองทุนช่วงอาจพิจารณาได้ ดังนี้

1. เป้าหมายเป็นการเงิน ไม่ใช่พื้นที่น้ำมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม (บลจ.) หรือบริษัทจัดการที่มีผู้จัดการกองทุน (Fund Manager) ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในการลงทุนรวมทั้งได้รับการอบรมและผ่านการทดสอบตามเกณฑ์ ที่ทางการกำหนดมาเป็นผู้บริหารเงินกองทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุนของกองทุนรวมนั้นๆ
2. การกระจายความเสี่ยง โดยผู้จัดการกองทุนจะนำเงินที่รวมกันได้ก้อนใหญ่ไปลงทุนในตราสารทางการเงินหลากหลายประเภท ไม่ว่าจะเป็น เงินฝาก หุ้นสามัญ พันธบัตร หุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ อสังหาริมทรัพย์ ฯลฯ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือข้อความเสนอขายหน่วยลงทุน (หนังสือข้อความ) ซึ่งจะเป็นการช่วยลดความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพียงตัวเดียว
3. เป้าหมายการลงทุนก็หลากหลาย เนื่องจากกองทุนรวมแต่ละกองทุนจะมีนโยบายการลงทุนเฉพาะตัวแตกต่างกันไป ซึ่งผู้ดูแลหน่วยลงทุนสามารถเลือกอนนโยบายให้เหมาะสมกับตัวเองได้ ดังนั้นจึงเป็นสิ่งจำเป็นก่อนที่จะตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมคือการสำรวจตัวเอง ทั้งในเรื่องวัตถุประสงค์ ฐานะทางการเงิน ระยะเวลาในการใช้เงิน เพื่อการตัดสินใจลงทุนที่ตรงกับความต้องการมากที่สุด

4. ปีความสุด发展格局 ไม่ต้องติดต่อซื้อขายหลักทรัพย์หรือติดตามความเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์แต่ละตัวให้เสียเวลา เพราะผู้บริหารกองทุนรวมจะทำหน้าที่เป็นหูเป็นตาแทนให้ โดยจะทำหน้าที่วิเคราะห์ว่าจะซื้อ จะขาย จะลงทุนอะไร เมื่อใด
5. ปีกลไกปักป้องผู้ลงทุน นั่นคือ มีหน่วยงานทางการ คือ ก.ล.ต. เป็นผู้กำกับดูแล เพื่อป้องกันไม่ให้ผู้ลงทุนอย่างเราๆ ถูกเอาเรื่องจากการดำเนินธุรกิจอย่างไม่เป็นธรรม หรือไม่เป็นไปตามกฎหมาย และจะรายงานธรรมที่กำหนด



ค่าเดือน

ภาระการลงทุนและผลตอบแทนจากการลงทุนเป็นสิ่งที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา และไม่มีผู้ใดสามารถหยั่งรู้ถึงหน้าหรือคาดการณ์ภาระดังกล่าวได้ถูกต้องเสมอไป ดังนั้น การลงทุนทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะลงทุนด้วยตนเองหรือผ่านกองทุนรวม ก็มีโอกาสที่ผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน หรือไม่ได้รับเงินลงทุนกลับคืนครบถ้วนก็เป็นได้



ຄອງຖ່ານສວມ ແບ່ງໄດ້ເປັນ 2 ປະເທດ ຄືອ

กองทุนปิด คือ กองทุนรวมประเภทที่ไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดอายุโครงการ อย่างไร ก็ต้องหันหน่วยลงทุนสามารถนำหันหน่วยลงทุนไปซื้อขายในตลาดรองที่หน่วยลงทุนนั้นไปจดทะเบียนอยู่ได้ หรือบริษัทจัดการอาจแต่งตั้งบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์ให้ทำหน้าที่รับซื้อขายหน่วยลงทุน (Market Maker) เพื่อเป็นการเพิ่มสภาพคล่องให้แก่ผู้ถือหน่วยลงทุนก็ได้

ปัจจุบันกองทุนรวมมี **นโยบายการลงทุน** หลักๆ 2 ประเภท คือ

1. กองทุนรวมทั่วไป ได้แก่

- กองทุนรวมตราสารแห่งทุน (equity fund) เป็นกองทุนรวมที่นำเงินส่วนใหญ่ไปลงทุนในตราสารประเภทหุ้นทุน
- กองทุนรวมตราสารแห่งหนี้ (fixed income fund) เป็นกองทุนรวมที่นำเงินไปลงทุนเฉพาะในตราสารแห่งหนี้ เช่น เงินฝาก พันธบัตร หุ้นกู้ เป็นต้น โดยจะไม่นำเงินไปลงทุนในตราสารประเภทหุ้นทุนเลย
- กองทุนรวมผสม (mixed fund) เป็นกองทุนรวมที่นำเงินไปลงทุนในตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ โดยสัดส่วนการลงทุนจะขึ้นอยู่กับการตัดสินใจของบริษัทจัดการกองทุน ตามความเหมาะสมกับสภาพการณ์แต่ละขณะ





2. กองทุนรวมพิเศษ ได้แก่

- กองทุนรวมหน่วยลงทุน (fund of funds) เป็นกองทุนรวมที่นำเงินส่วนใหญ่ไปลงทุนในหน่วยลงทุน หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน
- กองทุนรวมตลาดเงิน (money market fund) เป็นกองทุนรวมที่นำเงินไปลงทุนในเงินฝาก ตราสารแห่งหนี้ หรือทรัพย์สินอื่นตามที่ทางการกำหนด ซึ่งมีกำหนดชำระคืนไม่เกิน 1 ปี
- กองทุนรวมมีประกัน (guaranteed fund) เป็นกองทุนรวมที่บริษัทจัดการกองทุนให้บุคคลอื่นมาประกันว่าผู้ถือหน่วยที่ดีอ่อนนุ่มตามกำหนดระยะเวลาที่กำหนดจะได้รับเงินลงทุนและผลตอบแทนตามจำนวนเงินที่ประกันไว้
- กองทุนรวมคุ้มครองเงินต้น (capital protected fund) เป็นกองทุนรวมที่ให้ความคุ้มครองเงินลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนตามที่ระบุไว้ในโครงการจัดการกองทุนรวม
- กองทุนรวมดัชนี (index fund) เป็นกองทุนรวมที่มีนโยบายสร้างผลตอบแทนตามการเคลื่อนไหวของดัชนีราคาหลักทรัพย์ที่ระบุไว้ในโครงการจัดการกองทุนรวม
- กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ (foreign investment fund : FIF) เป็นกองทุนรวมที่นำเงินไปลงทุนในต่างประเทศ เป็นต้น

นอกจากกองทุนรวมตามนโยบายที่กล่าวมาแล้ว กองทุนรวมที่เสนอขายให้กับผู้ลงทุนในปัจจุบันยังมีกองทุนรวมอีกหลากหลายรูปแบบ เพื่อเป็นทางเลือกให้กับผู้ลงทุนที่มีวัตถุประสงค์การลงทุนแตกต่างกัน หนึ่งในนั้นรวมถึงกองทุนรวมแบบพิเศษที่เงินลงทุนได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาอีก 2 ประเภท คือ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หรือ RMF: Retirement Mutual Fund และ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว หรือ LTF: Long Term Equity Fund มีลักษณะพิเศษที่แตกต่างจากกองทุนรวมทั่วไป คือ เงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทั้งสองประเภทจะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวม คำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เนื่องเดียวกับเงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund : PVD) กองทุนบำนาญบ้านนายข้าราชการ (บบข.) หรือ เงินค่าเบี้ยประกันชีวิต โดยมีเงื่อนไขว่าจะต้องลงทุนตามกฎเกณฑ์ที่กำหนดไว้ ถือเป็นสิทธิประโยชน์พิเศษที่ผู้ลงทุนจะได้รับนอกเหนือจาก ผลตอบแทนจากการลงทุนเหมือนๆ กับกองทุนรวมทั่วไป

อย่างไรก็ดี เนื่องจากกองทุนรวมทั้งสองประเภทมีเงื่อนไขการลงทุนที่ผู้ลงทุนจะต้องปฏิบัติตามหลายประการเพื่อให้ได้สิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนั้น ก่อนการลงทุนผู้ลงทุนจึงควรศึกษา หนังสือชี้ชวน คู่มือภาษี และทำความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และ กองทุนรวมหุ้นระยะยาวให้ถูกต้องเสียก่อน เพื่อให้การลงทุนในกองทุนทั้งสองประเภทนี้เกิดประโยชน์แก่ผู้ลงทุนสูงที่สุด





9 คำจargon - คำตออบ เพื่อความเข้าใจกับ **RMF**

1. RMF คืออะไร?

ตอบ RMF ย่อมาจากคำว่า Retirement Mutual Fund หรือเรียกในชื่อไทยว่า “กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ” เป็นกองทุนรวมประเภทหนึ่ง ซึ่งมีวัตถุประสงค์พิเศษแตกต่างจากกองทุนรวมทั่วไป คือ RMF เป็นทางเลือกหนึ่งในการออมเงินไว้ใช้ในวัยเกษียณ ที่ทางการให้การสนับสนุนสิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุนเพื่อเป็นแรงจูงใจ



2. RMF เมนะคบีดี?

ตอบ เมนะกับคนทุกกลุ่มที่ต้องการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง คนที่ยังไม่มีสวัสดิการออมเงินเพื่อวัยเกษียณมารองรับ เช่น คนที่ไม่ได้เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เป็นต้น รวมทั้งผู้ที่มีสวัสดิการ ดังกล่าวแล้วแต่มีความประสงค์ที่จะออมเพิ่มเติมให้มากขึ้น



3. RMF มีข้อดียาด/ลงทุนเป็นอย่างไร?

ตอบ มีนโยบายการลงทุนให้เลือกหลากหลายเหมือนกองทุนรวมทั่วไป ตั้งแต่ กองทุนที่มีระดับความเสี่ยงต่ำ เน้นลงทุนในตราสารหนี้ เช่น พันธบัตร กองทุน ที่มีระดับความเสี่ยง ปานกลาง ที่อาจผสมผสานระหว่างการลงทุนใน ตราสารหนี้ และตราสารทุน ไปจนถึงกองทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูง เน้น ลงทุนในตราสารทุน

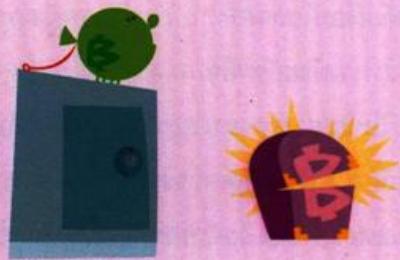


4. RMF มีข้อเดดต่าจากกองทุนช่วงทั้ง ไปอย่างไร?

ตอบ 1. จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากมีการลงทุนเป็นไปตามเงื่อนไข ที่ทางการกำหนด

2. หากลงทุนไม่ถึง 5 ปี กำไรที่ได้รับจากการลงทุน (capital gain)

ต้องนำไปรวม คำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



5. เงื่อนไขการลงทุนของ RMF เป็นอย่างไร?

ตอบ เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี การลงทุนใน RMF มีเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- ลงทุนอย่างต่อเนื่องทุกปีโดยชื่อหน่วยลงทุนของ RMF ไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้ง และ
- ลงทุนขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 3% ของเงินได้ในแต่ละปี หรือ 5,000 บาท (แล้วแต่ว่าจำนวนใดจะมากกว่า) และ
- ไม่ระงับการซื้อหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ปีติดต่อกัน (ยกเว้นปีใดที่ไม่มีเงินได้ก็ไม่ต้องลงทุน เนื่องจาก 3% ของเงินได้ 0 บาท เท่ากับ 0 บาท) และ
- ลงทุนและถือหน่วยลงทุนจนผู้ลงทุนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ และมีการลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก (การนับ 5 ปี ให้นับเฉพาะปีที่มีการซื้อหน่วยลงทุนเท่านั้น กล่าวคือ ปีใดไม่ลงทุนจะไม่นับว่ามีอายุการลงทุน ในปีนั้นๆ)

6. สิทธิประโยชน์ทางภาษีของ RMF มีอะไรบ้าง?

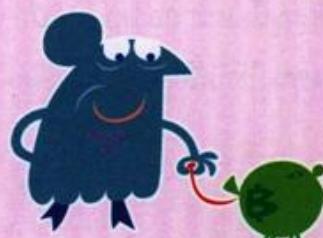
ตอบ หากปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน (ในข้อ 5) ผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีถึง 2 ทางด้วยกัน คือ

ทางที่ 1 เมื่อซื้อหน่วยลงทุนใน RMF จะได้รับยกเว้นไม่ต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามที่ลงทุนจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ในแต่ละปี โดยเมื่อนับรวมกับเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) หรือกองทุนบำเหน็จนาญข้าราชการ (กบข.) แล้วต้องไม่เกิน 300,000 บาท

$$\text{PVD / กบข.} + \text{RMF} (\leq 15\% \text{ ของเงินได้}) = \leq 300,000 \text{ บาท}$$

ทั้งนี้ หากมีการลงทุนเกิน 15% ของเงินได้ หรือเกิน 300,000 บาท เมื่อขายคืนหน่วยลงทุนแล้วมีกำไร ผู้ลงทุนจะต้องนำกำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน (capital gain) นับเฉพาะจากส่วนเงินลงทุนที่เกิน ไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาด้วย

ทางที่ 2 กำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน (capital gain) ไม่ต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา



7. อย่างไรที่เสียค่าวัสดุเดือนไนการ/ลงทุนของ RMF?

- ตอบ 1. ระดับการซื้อหุ้นอย่างต่อเนื่องเกินกว่า 1 ปีติดต่อกัน ทั้งที่ยังคงมีเงินได้ หรือ
2. จำนวนเงินลงทุนไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ หรือ
3. ขายคืนหน่วยลงทุนก่อนที่ผู้ลงทุนจะอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์
ทั้งนี้ หากเป็นไปตามข้อใดข้อหนึ่ง ก็ถือว่าผิดเงื่อนไขการลงทุนแล้ว ยกเว้น
กรณีที่ผู้ลงทุนเสียชีวิต หรือทุพพลภาพ จะไม่ถือว่าผิดเงื่อนไขการลงทุน

8. จะเดิดอะไรขึ้นกับพูลลงทุนใน RMF

หากมีการผิดเงื่อนไขการลงทุน?

ตอบ ผู้ลงทุนต้องดำเนินการดังนี้

1. กรณีที่ลงทุนไม่ถึง 5 ปี และมีการผิดเงื่อนไข

- ต้องคืนเงินภาษีทั้งหมดทุกปี ที่ได้รับยกเว้นไป
- เมื่อขายคืนหน่วยลงทุน ต้องนำกำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน (capital gain) ไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ ซึ่งในทางปฏิบัติ เมื่อผู้ลงทุนขายคืน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนจะหักภาษี ณ ที่ 3% ของกำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุนไว้ก่อน และเมื่อผู้ลงทุนนำไปยื่นแบบเสียภาษีเงินได้ ก็จะคำนวณอีกครั้งว่าจะต้องจ่ายเงินภาษีเพิ่มอีกหรือไม่ อย่างไร



ลงทุน < 5 ปี และ
ผิดเงื่อนไขการ/ลงทุน

คืนภาษีที่ได้รับยกเว้นไป/ทุกปี
(รายใน มี.ค. ของปีด้วย
ปีที่ผิดเงื่อนไข)

เสียภาษี capital gain
(รายใน มี.ค. ของปีด้วย
ปีที่ง่ายดีน)

2. กรณีที่ลงทุนตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป และมีการผิดเงื่อนไข

- ต้องคืนเงินภาษีที่ได้รับยกเว้นไปในช่วง 5 ปีย้อนหลัง
(นับตามปีปฏิทิน)

ลงทุน > 5 ปี และ
ผิดเงื่อนไขการ/ลงทุน

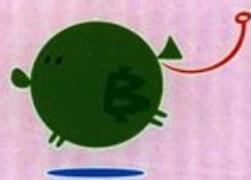
คืนภาษี 5 ปีปฏิทินย้อนหลัง
(รายใน มี.ค. ของปีด้วยปีที่ผิดเงื่อนไข)

การชำระภาษีตาม 1. และ 2. ต้องชำระภายในเดือนมีนาคมของปีด้วยปีที่
ผิดเงื่อนไข และ/หรือ ขายคืนหน่วยลงทุน

9. Checklist ด่อนลงทุนใน RMF มีอะไรบ้าง?

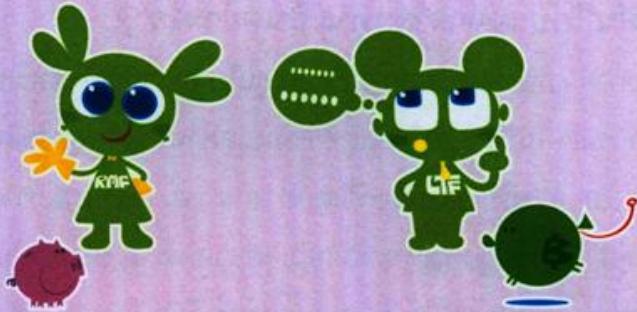
- ตอบ ✓** ตอบตัวเองว่าต้องการออมเพื่อวัยเกษียณ
- ✓ มีวินัยในการออมอย่างสม่ำเสมอ ต่อเนื่อง และระยะยาว
- ✓ รู้จักตัวเอง รู้ว่ามีเป้าหมายการลงทุนเป็นแบบใด สามารถออมเงินได้มากน้อยเพียงไร และยอมรับความเสี่ยงในการลงทุนได้ขนาดไหน
- ✓ รู้จักผลิตภัณฑ์ รู้ว่าสนใจนโยบายการลงทุนของ RMF ที่สนใจจะลงทุนเป็นอย่างไร เช่น มีความเสี่ยงต่ำ ปานกลาง หรือสูง
- ✓ พิจารณาผลงานของบริษัท คุณภาพในการให้บริการ รวมทั้งการคิดค่าธรรมเนียมจัดการและค่าใช้จ่ายต่างๆ
- ✓ เลือกลงทุนใน RMF ที่เหมาะสมกับตัวคุณ ทั้งนี้ อย่าลืมใช้หลักการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน ที่ว่า “อย่าใส่ไปไว้ในตะกร้าใบเดียว” ประกอบการลงทุนด้วย

หากไม่ทราบว่าจะเริ่มต้นอย่างไร สามารถหาข้อมูลได้จาก web site สมาคมบริษัทจัดการลงทุน www.aimc.or.th และ www.thaimutualfund.com หรือ Call Center โทร. 0-2264-0900 กด 6 ซึ่งจะให้ข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมได้เป็นอย่างดี





9 คำราม - คำตอข
เพื่อความเข้าใจกับ **LTF**



1. LTF คืออะไร?

ตอบ LTF ย่อมาจากคำว่า Long Term Equity Fund หรือเรียกในชื่อไทยว่า “กองทุนรวมหุ้นระยะยาว” เป็นกองทุนรวมที่เน้นลงทุนในหุ้น โดยทางการสนับสนุนให้จัดตั้งขึ้นเพื่อเพิ่มสัดส่วนผู้ลงทุนสถาบัน (ชีกีคือกองทุนรวม) ที่จะลงทุนระยะยาวในตลาดหลักทรัพย์ฯ การเพิ่มผู้ลงทุนสถาบันดังกล่าวจะช่วยให้ตลาดหุ้นไทยมีเสถียรภาพมากขึ้น ทั้งนี้ ผู้ที่ลงทุนใน LTF ที่เป็นบุคคลธรรมดาจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเพื่อเป็นแรงจูงใจในการลงทุน

2. LTF เหมาะลูกค้าใด?

ตอบ เหมาะกับผู้ที่ต้องการลงทุนในหุ้นระยะยาว แต่อาจไม่มีความชำนาญเกี่ยวกับการลงทุนในหุ้น หรือไม่มีเวลา จึงเลือกลงทุนผ่านกองทุนรวม ทั้งนี้ ผู้ลงทุนจะต้องเข้าใจและยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุน และเงื่อนไขเกี่ยวกับระยะเวลาในการลงทุนได้ นั่นก็คือลงทุนแล้วต้องดีอหน่วยลงทุนไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน

3. LTF มีนโยบายการลงทุนเป็นอย่างไร?

ตอบ มีนโยบายการลงทุนแบบเดียว คือ ลงทุนในหุ้นสามัญที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยแต่ละ LTF อาจมีรายละเอียดที่แตกต่างกัน เช่น บาง LTF อาจเน้นลงทุนในหุ้นกลุ่ม SET 50 หรือหุ้นตามกลุ่มอุตสาหกรรม หรือลงทุนในหุ้นตามที่บริษัทจัดการเห็นควรได้ ขึ้นอยู่กับรายละเอียดนโยบายการลงทุนของ LTF กองนั้นๆ นอกจากนั้นกองทุนรวม LTF บางกองทุนยังสามารถมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลได้

4. LTF มีข้อแตกต่างจากกองทุนรวมทั่วๆ ไปอย่างไร?

ตอบ 1. จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี หากมีการลงทุนเป็นไปตามเงื่อนไขที่ทางการกำหนด
2. หากลงทุนไม่ถึง 5 ปีปฏิทิน กำไรที่ได้รับจากการลงทุน (capital gain) ต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา





5. เงื่อนไขดาว/ลงทุนของ LTF เป็นอย่างไร?

ตอบ เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี การลงทุนใน LTF มีเงื่อนไขว่า ต้องซื้อ และ ถือหน่วยลงทุนไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี (นับตามปีปฏิกิณ เข้า เงินลงทุน แต่ละยอดที่ซื้อในระหว่างปี 2547 จะครบเงื่อนไขตั้งแต่เดือนมกราคม 2551 เป็นต้นไป และส่วนที่ลงทุนในระหว่างปี 2548 ก็จะครบเงื่อนไขตั้งแต่เดือน มกราคม 2552 เป็นต้นไป) ทั้งนี้ เงินลงทุนใน LTF ที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี จะต้องเป็นการลงทุนภายในช่วงระยะเวลาไม่เกินปี 2559 เท่านั้น



6. สิทธิประโยชน์ทางภาษีของ LTF มีอะไรบ้าง?

ตอบ หากปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน (ในข้อ 5) ผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีดัง 2 ทางด้วยกัน คือ

ทางที่ 1 เงินชี้อ่อนนวยลงทุนใน LTF จะได้รับยกเว้นไม่ต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ในแต่ละปี และต้องไม่เกิน 300,000 บาท

ทั้งนี้ หากมีการลงทุนเกิน 15% ของเงินได้ หรือเกิน 300,000 บาท เมื่อขายคืนหน่วยลงทุนแล้วมีกำไร ผู้ลงทุนจะต้องนำกำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน (capital gain) นับเฉพาะจากส่วนเงินลงทุนที่เกิน ไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาด้วย

ทางที่ 2 กำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน (capital gain) ไม่ต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

7. อย่างไรที่เสียค่าว่าผิดเงื่อนไขภาษีลงทุนของ LTF?

ตอบ ขายคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนด 5 ปีปฏิทิน ถือว่าผิดเงื่อนไขการลงทุนยกเว้นกรณีที่ผู้ลงทุนเสียชีวิตหรือทุพพลภาพจะไม่ถือว่าผิดเงื่อนไขการลงทุน

8. จะเดินทางไจขึ้นคันพูลงทุนใน LTF
หากมีการผิดเงื่อนไขการลงทุน?

ตอบ ผู้ลงทุนต้องดำเนินการดังนี้



1. ต้องคืนเงินภาษีที่ได้รับยกเว้นไป โดยควรรีบทำทันทีที่ผิดเงื่อนไข เนื่องจากต้องจ่าย "เงินเพิ่ม" ในอัตรา 1.5% ต่อเดือนของจำนวนเงินภาษีที่ได้รับยกเว้น นับตั้งแต่เดือนเมษายนของปีที่ผู้ลงทุนยื่นขอยกเว้นภาษี จนถึงเดือนที่มีการยื่นคืนเงินภาษี ส่าหรับกรณีขาย LTF คืนเพียงบางส่วน ให้คืนภาษีเฉพาะยอดที่ขายคืนพร้อม "เงินเพิ่ม"
2. ต้องจ่ายภาษีกำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน (capital gain) ภายในเดือนมีนาคมของปีถัดจากปีที่ผิดเงื่อนไข โดยนำกำไรที่ได้รับจากการขายคืนไปรวมคำนวณเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษี ซึ่งในทางปฏิบัติเมื่อผู้ลงทุนขายคืนบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนจะหักภาษี ณ ที่จ่าย 3% ของกำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุนไว้ก่อน

ลงทุน < 5 ปี/ธิกันและขายคืน
= ผิดเงื่อนไขการลงทุน

คืนภาษี+จ่ายเงินเพิ่ม
1.5% ต่อเดือน
(ทันทีที่ผิดเงื่อนไข)

เสียภาษี capital gain
ภายใน มี.ค. ของปีถัดจาก
ปีที่ผิดเงื่อนไข

9. Checklist ด่อนลงทุนใน LTF มีอะไรบ้าง?

- ตอบ ✓ ตอบตัวเองว่ายอมรับความเสี่ยงในการลงทุนได้ในระดับสูงเนื่องจาก LTF จะไปลงทุนในหุ้น
- ✓ มีการจัดสรรเงินมาลงทุนโดยคำนึงถึงหลักการกระจายความเสี่ยง (asset allocation) มีไนน์เงินลงทุนทั้งหมดที่มีมาลงทุนใน LTF
- ✓ พร้อมที่จะลงทุนในระยะยาว ไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน



หากไม่ทราบว่าจะเริ่มต้นอย่างไร สามารถหาข้อมูลได้จาก web site สมาคม
บริษัทจัดการลงทุน www.aimc.or.th และ www.thaimutualfund.com หรือ
Call Center โทร. 0-2264-0900 กด 6 ซึ่งจะให้ข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวม
ได้เป็นอย่างดี

RMF & LTF

พาช่วยด้วยใจ



หลังจากได้ทราบรูปแบบและเงื่อนไขการลงทุนของ RMF และ LTF กันไปแล้ว คราวนี้ขอเสนอวิธีการประยัดภาษีผ่านกองทุนรวมทั้ง 2 เพื่อเป็นการห่วยว่า “เมล็ดพันธุ์เงินออม” ให้เจริญงอกงามด้วยการใช้สิทธิลดหย่อนภาษีที่ทางการกำหนด อย่ารอช้าเข้าเรื่องกันเลย ว่าการลงทุนผ่านกองทุนรวมทั้ง 2 แบบนี้มีประโยชน์ทางภาษีถึง 2 ประการ คือ

1. กองทุนรวมเป็นบัญคคลกไปต้องเสียภาษีเงินได้ เมื่อกองทุนรวมนำเงินไปลงทุน ในหลักทรัพย์จนเกิดผลกำไร ผลกำไรของกองทุนรวมนี้จะได้รับยกเว้นไม่ต้องเสียภาษี นอกเหนือจากนี้หากผู้ถือหุ้นนำยอดลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนตามเงื่อนไขที่ทางการกำหนดและมีกำไร หรือที่เรียกว่า capital gain กำไรนั้นก็ได้รับยกเว้นภาษีด้วยเช่นกัน ดังนั้นหากผู้ลงทุนสามารถเลือกลงทุนในกองทุนรวมได้ดูกะประเทท มีความเข้าใจถึงนโยบายการลงทุนและเงื่อนไขของแต่ละกองทุนแล้วก็จะได้รับประโยชน์จากการลงทุนในกองทุนรวมไม่น้อยเลยทีเดียว
2. มีรายได้เพิ่มจากการประยัดภาษี โดยทางการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุนใน RMF และ LTF ให้ได้รับยกเว้นภาษีได้สูงสุดคงละไม่เกิน 15% ของเงินได้ ดังนี้
 - กรณีลงทุนใน RMF นับรวมเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) เต็มเพดานที่ 300,000 บาทและ
 - กรณีลงทุนใน LTF เต็มเพดานที่ 300,000 บาทต่อปี

ทั้งนี้ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ทางการกำหนด ซึ่งหากลองดีดลูกคิดดูดีๆ แล้ว จะพบว่า เครื่องมือการลงทุนดังกล่าว **ข่ายประยัดภาษีได้ตั้งแต่ 10% - 37%** ของเงินลงทุนขึ้นอยู่กับฐานภาษีขั้นสูงสุดของผู้ลงทุนว่าอยู่ในอัตราเท่าใด หากพิจารณาในเชิงเม็ดเงินที่ประยัดได้ และอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงแล้วจะพบว่ามีตัวเลขที่น่าสนใจทีเดียว

เพื่อให้เห็นภาพชัดเจนว่าการลงทุนใน RMF และ LTF จะช่วยให้ท่านประหยัดภาษีได้
อย่างไร ขอยกตัวอย่างเบริยนเทียนเป็นตัวเลขดังนี้

เบริยบเกียบประโยชน์ของการใช้สกอร์ลดหย่อนภาษีจากการลงทุนให้กับบุตรเป็นเงิน

ตัวอย่างที่ 1 สมมติให้นายรู้เก็บและนายองอาจมีอายุ 30 ปีเท่ากัน มีเงินได้เดือนละ 30,000 บาท และหั้งคู่ยังโสด ซึ่งยอมเงินโดยลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 5 ต่อเดือน เมื่อกัน ไม่มีรายได้อื่น และไม่มีประกันชีวิต แต่นายรู้เก็บใช้สิทธิประโยชน์เติมที่โดยลงทุนใน RMF เบริยบเทียนกับนายองอาจที่ไม่ได้ลงทุนใน RMF

	นายรู้เก็บลงทุนใน RMF	นายองอาจไม่ได้ ลงทุนใน RMF
รายได้เงินเดือนต่อปี ($30,000 \times 12$ เดือน)	360,000	360,000
หัก เนื้อสักกะอ่างลี้ฟื้พ (5%)	18,000	18,000
หัก ค่าใช้จ่าย 40% แท้มีเดิน 60,000 บาท ค่าลูกห่วงส่วนตัวของพ่อเงินได้	60,000	60,000
จำนวนหักค่าใช้จ่าย / ค่าลูกห่วง	30,000	30,000
จำนวนเงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษีค่อนลงทุน RMF	108,000	108,000
ลงทุนใน RMF ตามเงื่อนไขที่ศรีฯ พากษ์กำหนด ตั้งแต่ เงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษีคงเหลือหัก RMF	252,000	252,000
ภาษีเงินได้ที่หักออกเฉียด	54,000	-
ตั้งแต่ เงินได้สุทธิเพื่อเสียภาษีคงเหลือหัก RMF	198,000	252,000
ภาษีเงินได้ที่หักออกเฉียด	9,800	15,200
(มาจากการหักภาษีสูงสุดจากเงินได้ที่หักออกเฉียดที่ 1 ในมาตรา 35 ประมวล)		

หมายเหตุ ตัวเลขที่ใช้ในเอกสารฉบับนี้เป็นการยกตัวอย่างเพื่อประกอบ
การอธิบายเท่านั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุน และ
นโยบายของแต่ละกองทุนเพิ่มเติมก่อนตัดสินใจ



นายรู้เก็บ สามารถลดหยัดภาษี ได้ถึงปีละ 5,400 บาท

แต่ต่อในกรณีที่นำเงินที่ได้จากการประหยัดมาลงทุนต่อ

ถ้านำรู้เงินนำเงินที่ประหยัดได้ 5,400 บาท ไปลงทุนต่อ โดยได้ผลตอบแทนในอัตราเรื่อยๆ 5 ต่อปี เป็นระยะเวลา 25 ปี...เงินจะโตขึ้นเป็นเท่าไร...มาดูกัน

เงินจากการประหยัด 5,400 บาท \rightarrow ลงทุนต่อในอัตราผลตอบแทน 5% ต่อปี 25 ปี
 $= 18,284$ บาท \rightarrow เพิ่มขึ้น 3,3386 เท่า

ยิ่งลงทุนยิ่งงอกงาม



ตัวอย่างที่ 2 นายร่ำรายเป็นคุณพ่อลูกหนึ่งที่บุตรกำลังอยู่ในวัยศึกษา และภาระยังไม่มีรายได้สมมตินายร่ำรายมีเงินได้เฉลี่ยต่อเดือน 24,000 บาท ฐานภาษี (สูงสุด) อยู่ที่ประมาณ 10% ถัลงทุนใน LTF 10,000 บาท นายร่ำรายจะประหยัดภาษีได้ถึง 1,000 บาทต่อปี

วิธีคำนวณ	ภาษีไม่ลงทุนใน LTF	ภาษีลงทุนใน LTF
เงินเดือน เลขจำนวนหนึ่งร่วม 3 ปี (24,000 x 12)	288,000	288,000
หัก ค่าใช้จ่าย (40% แต่ไม่เกิน 60,000 บาท)	60,000	60,000
คงเหลือ เงินได้นั้นลดจากหักค่าใช้จ่าย	228,000	228,000
หัก ค่าลดหย่อนส่วนตัว	30,000	30,000
ค่าลดหย่อนบุตรกำลัง ศึกษา 1 คน	30,000	30,000
ค่าหักภาษีที่หักแล้วในกองทุนช่วยหุ้น	17,000	17,000
ภาษียกเว้น (LTF)	-	10,000
รวม ค่าลดหย่อนที่หักได้	77,000	87,000
คงเหลือ เงินได้สุทธิ	151,000	141,000
ภาษีเงินได้ที่ต้องเสีย	5,100	4,100
(เงินเดือนของนายร่ำรายต่อเดือน 35,000 บาท หักภาษี ณ ร้อยละ 10%)		
จำนวนภาษีที่หักแล้วจากการลงทุนใน LTF		1,000

(กรณีฐานภาษี 10%)

หากนายร่ำราย ใช้สิทธิประโยชน์ลงทุนใน LTF สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ในแต่ละปี และไม่เกิน 300,000 บาท อาจประหยัดภาษีได้สูงสุดถึง 4,320 บาท (กรณีนี้คือถ้าซื้อ LTF เดิม วงเงิน 15% ของเงินได้ = 43,200 บาท จะเสียภาษีเพียง 780 บาท)

ถ้านายร่ำรวยมีเงินได้เฉลี่ยต่อเดือนตั้งแต่ 70,000 บาท ฐานภาษี (สูงสุด) อาจจะอยู่ที่ 20% ถ้าลงทุนใน LTF 100,000 บาท นายร่ำรวยจะประหยัดภาษีได้ถึง 20,000 บาท ต่อปี



วิธีคำนวณ	ภาษีไม่ลงทุนใน LTF	ภาษีลงทุนใน LTF
เงินเดือน เสมือนกันนี้จ่าย มีรายได้ทั้งปี (70,000 x 12)	840,000	840,000
หัก ค่าใช้จ่าย (40% เท่ากับ 60,000 บาท)	60,000	60,000
คงเหลือ เงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่าย	780,000	780,000
หัก ค่าลดหย่อนส่วนตัว	30,000	30,000
ค่าลดหย่อนคุ้มครองชีวิต	30,000	30,000
ค่าลดหย่อนบุตร/กำลังศึกษา 1 คน	17,000	17,000
ค่าห้องน้ำ/ลงทุนในกองทุน/รวมทั้ง ภาษียก (LTB)	-	100,000
ช่วง ค่าลดหย่อนที่หักได้	77,000	177,000
คงเหลือ เงินได้สุทธิ	703,000	603,000
ภาษีเงินได้ที่ต้องเสีย ^(มาจากกรมสรรพากรเพิ่มเติมว่าจะใช้ต้นทุนของหุ้น 35 ปี)	80,600	60,600
ท่านสามารถประหยัดภาษีได้		20,000

(กรณีฐานภาษี 20%)

หากนายร่ำรวยใช้สิทธิประโยชน์ลงทุนใน LTF สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ในแต่ละปี และไม่เกิน 300,000 บาท อาจประหยัดภาษีได้สูงสุดถึง 25,200 บาท (กรณีนี้คือถ้าหัก LTF เดิม วงเงิน 15% ของเงินได้ = 126,000 บาท จะเสียภาษีเพียง 55,400 บาท)

ถ้านายร่ำรายมีเงินได้เฉลี่ยต่อเดือน ตั้งแต่ 120,000 บาท ฐานภาษี (สูงสุด) อาจจะอยู่ที่ 30%
ถ้าลงทุนใน LTF 100,000 บาท นายร่ำราย จะประหยัดภาษีได้ถึง 30,000 บาทต่อปี

วิธีคำนวณ	ภาษีเบื้องต้นใน LTF	ภาษีลงทุนใน LTF
เงินเดือน เสมือนหนึ่งว่า มีรายได้ทั้งปี (120,000 × 12)	1,440,000	1,440,000
<u>หัก</u> ค่าใช้จ่าย (40% แท้จริง 60,000 บาท)	<u>60,000</u>	<u>60,000</u>
คงเหลือ เงินได้หลังจากหักค่าใช้จ่าย	1,380,000	1,380,000
<u>หัก</u> ค่าลดหย่อนส่วนตัว	<u>30,000</u>	<u>30,000</u>
ค่าลดหย่อนคู่สมรส	30,000	30,000
ค่าลดหย่อนบุตร/กำลังคึกชาก 1 คน	17,000	17,000
<u>หัก</u> ค่าหักน้ำยาลงทุนในกองทุน/รวมบุ้น ช่วยเหลือ (LTF)	-	100,000
ช่วง ค่าลดหย่อนที่หักได้	77,000	177,000
คงเหลือ เงินได้สุทธิ	1,303,000	1,203,000
ภาษีเงินได้ที่ต้องเสีย	230,900	200,900
<small>เงื่อนไขของกองทุนสามารถหักภาษีได้ทั้งหมดทุก笔 ยกเว้น หัก 35 ປະຈຸບັນ</small>		
<u>หัก</u> ภาษีที่ไม่สามารถหักภาษีได้		30,000

(กรณีฐานภาษี 30%)

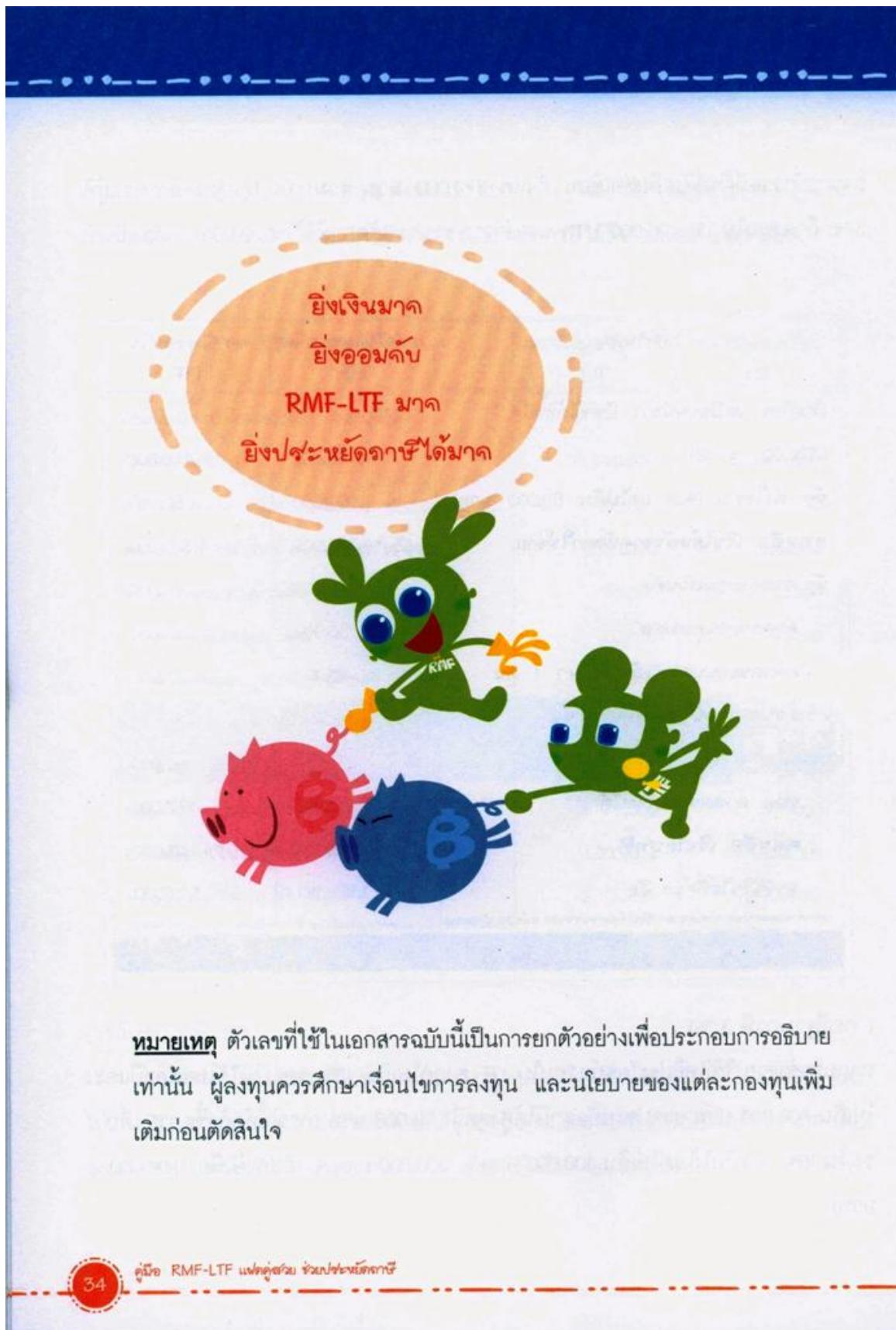
หาก นายร่ำราย ใช้สิทธิประโยชน์ลงทุนใน LTF สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ในแต่ละปี และ
ไม่เกิน 300,000 บาท อาจประหยัดภาษีได้สูงสุดถึง 64,800 บาท (กรณีนี้คือถ้าซื้อ LTF เดือน
วางแผน 15% ของเงินได้ = 216,000 บาท จะเสียภาษีเพียง 166,100 บาท)

ถ้านายร่ำรายมีเงินได้เฉลี่ยต่อเดือน ตั้งแต่ 370,000 บาท ฐานภาษี (สูงสุด) อาจจะอยู่ที่ 37% ถัลงทุนใน LTF 100,000 บาท นายร่ำราย จะประหยัดภาษีได้ถึง 37,000 บาทต่อปี

วิธีคำนวณ	ภาษีไม่ลงทุนใน LTf	ภาษีลงทุนใน LTf
เงินเดือน เสมือนนี้ว่า มีรายได้ทั้งปี (370,000 x 12)	4,440,000	4,440,000
หัก ค่าใช้จ่าย (40% แต้มเบิน 60,000 บาท)	60,000	60,000
คงเหลือ เงินได้นั้นลงทุนหักค่าใช้จ่าย	4,380,000	4,380,000
หัก ค่าลดหย่อนส่วนตัว	30,000	30,000
ค่าลดหย่อนคู่สมรส	30,000	30,000
ค่าลดหย่อนบุตร/กำลัง ศึกษา 1 คน	17,000	17,000
ค่ากํอหน่วยลงทุนในกองทุนช่วงทุน		
ชัยยะ (LTf)		100,000
ช่วง ค่าลดหย่อนที่หักได้	77,000	177,000
คงเหลือ เงินได้สุทธิ	4,303,000	4,203,000
ภาษีเงินได้ที่ต้องเสีย ^(กรณีกองทุนหักภาษี 15% ให้กับผู้ลงทุน ท่าน 35 ปีเท่านั้น)	1,152,110	1,115,110
ท่านสามารถหักภาษีได้		37,000

(กรณีฐานภาษี 37%)

หากนายร่ำราย ใช้สิทธิประโยชน์ลงทุนใน LTF สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ในแต่ละปีและไม่เกิน 300,000 บาท อาจประหยัดภาษีได้สูงสุดถึง 111,000 บาท (กรณีหักภาษี LTF เท็ม 15% ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 300,000 บาท = 300,000 บาท จะเสียภาษีเพียง 1,041,110 บาท)



หมายเหตุ ตัวเลขที่ใช้ในเอกสารฉบับนี้เป็นการยกตัวอย่างเพื่อประกอบการอธิบาย
เท่านั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุน และนโยบายของแต่ละกองทุนเพิ่ม
เติมก่อนตัดสินใจ

ตารางอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมด้า

ขั้นเงินได้สุกชั้งแต่	เงินได้สุกชั้นวน สูงสุดของขั้น	อัตราภาษี (%)	ภาษีในแต่ละ ขั้นเงินได้	ภาษีรวมสูงสุด ของขั้น
0 - 100,000	100,000	5	5,000	0
100,001 - 500,000	400,000	10	40,000	40,000
500,001 - 1,000,000	500,000	20	100,000	140,000
1,000,001 - 4,000,000	3,000,000	30	900,000	1,040,000
4,000,001 บาทขึ้นไป	-	37	-	-

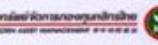
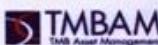
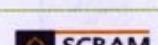
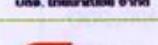
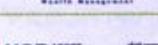
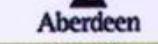
ที่มา: แบบแนวন่าวิธีการกรอก ภงด.91 ของกรมสรรพากร www.rd.go.th

ลองคิดดู หากทุกท่านในครัวบุคคลมีภาษี/ลงทุนทั้ง RMF และ LTF รวมทั้งใช้สิทธิ ลดหย่อนภาษีที่ทางภาครัฐและธนาคาร/ลงทุนอย่างเต็มที่ รีวิวเดชชัยณของท่านจะมีความมั่นคงและฐานะทางเศรษฐกิจของครัวบุคคลและของปต./ประเทศไทยจะมีความมั่นคง



คำเตือน การลงทุนมีความเสี่ยงผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลและคุ้มครองภาษีให้เข้าใจก่อนการตัดสินใจลงทุน

รายชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำในไทย/ช่องทาง ในการลงทุนของคุณช่วง

	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) โทร : 0-2670-4900 Website : www.ktam.co.th
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด โทร : 0-2693-2300 Website : www.kasikornasset.com
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทพาไทย จำกัด โทร : 0-2636-1800 Website : www.tmbam.com
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด โทร : 0-2633-7777 Website : www.tiscoasset.com
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด โทร : 0-2263-2600 Website : www.scbam.com
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด โทร : 0-2263-0800 Website : www.thanachartfund.com
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน นครหลวงไทย จำกัด โทร : 0-2624-8500 Website : www.sci-asset.com
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด โทร : 0-2686-9500 Website : www.btam.co.th
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด โทร : 0-2679-6400 Website : www.bblam.co.th
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พริมาเวสท์ จำกัด โทร : 0-2257-0555 Website : www.primavest.com
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พีบันสรา จำกัด โทร : 0-2352-4000 Website : www.finansa-asset.com
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ไทย) จำกัด โทร : 0-2679-5577 Website : www.uobam.co.th
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วารun จำกัด โทร : 0-2659-8888 Website : www.one-asset.com
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเมอร์คิน จำกัด (ประเทศไทย) โทร : 0-2636-8248 Website : www.aberdeen-asset.co.th
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อธุรยาเจเนฟ จำกัด โทร : 0-2657-5757 Website : www.ajffunds.com
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มแอนด์พี จำกัด (มหาชน) โทร : 0-2661-9000 Website : www.mfcfund.com
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด โทร : 0-2672-1000 Website : www.assetfund.co.th
	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด โทร : 0-2688-7777 Website : www.ingfunds.co.th

คู่มือ RMF-LTF สำหรับผู้สนใจลงทุนในกองทุน

ເອກລາຍ/ເພຍແພ່ງຊຸດນີ້ ໄດ້ຮັບກາຈ/ລົບລົບ
ໄດ້



ມູລືນີ້ໃຈອອງທຸນພື້ນນາຮະບບຕລາດທຸນ



www.thaimutualfund.com

Call center 0 2264 0900 ຈາດ 6