

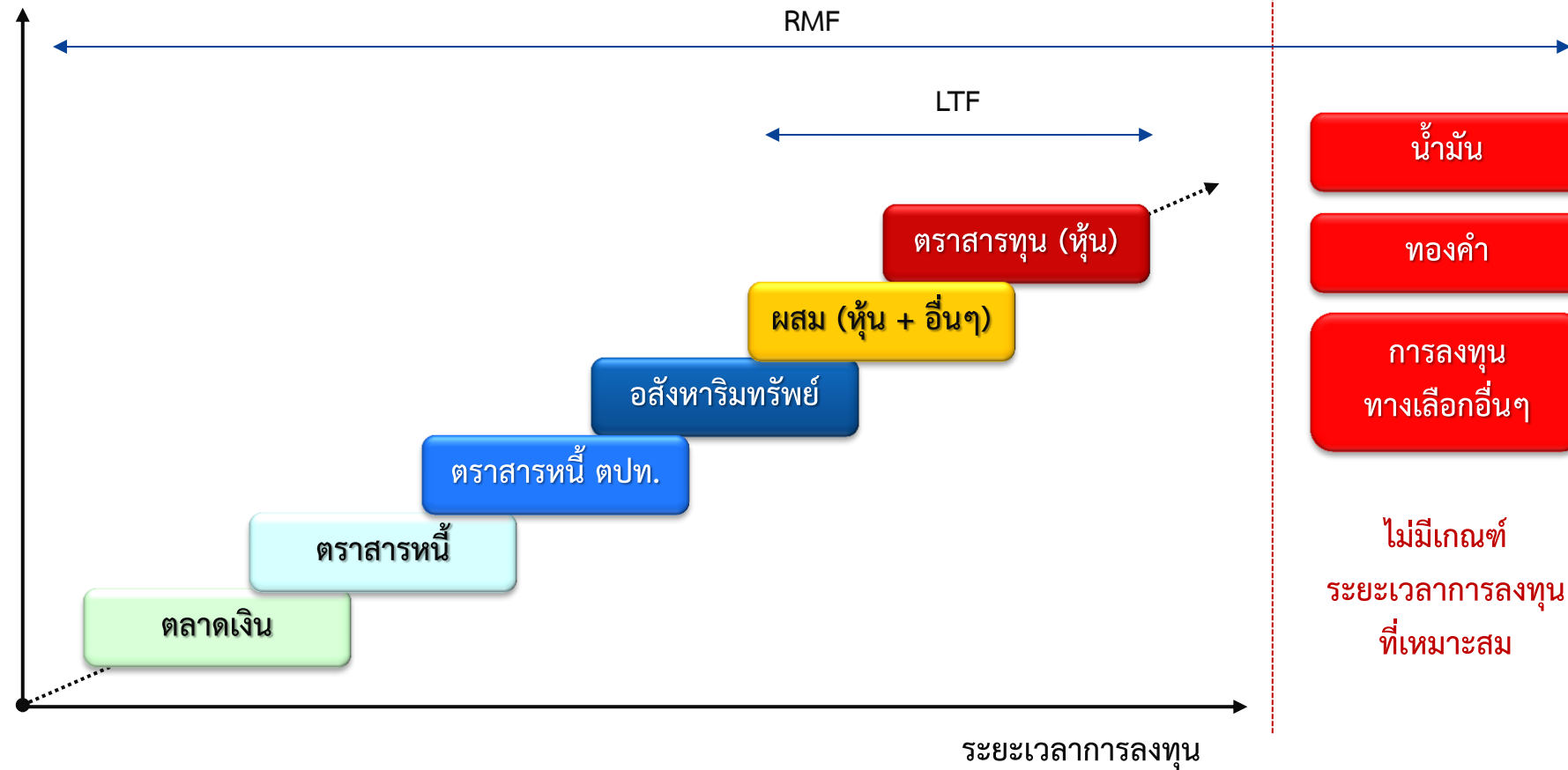
ตอนที่ 28

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)
และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

ประเภทกองทุน vs วัตถุประสงค์การลงทุน



ผลตอบแทนที่คาดหวังและความเสี่ยง



จะเลือก LTF หรือ RMF ดี ?

กองทุนรวม
หุ้นระยะยาว (LTF)

กองทุนรวม
เพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

ซื้อเพื่อลดหย่อนภาษีแบบปีต่อปี
(ไม่ต้องลงทุนต่อเนื่อง)



ต้องลงทุนต่อเนื่องระยะยาว
(จนเกษียณอายุ)



ทางเลือกลงทุน ความเสี่ยงสูง



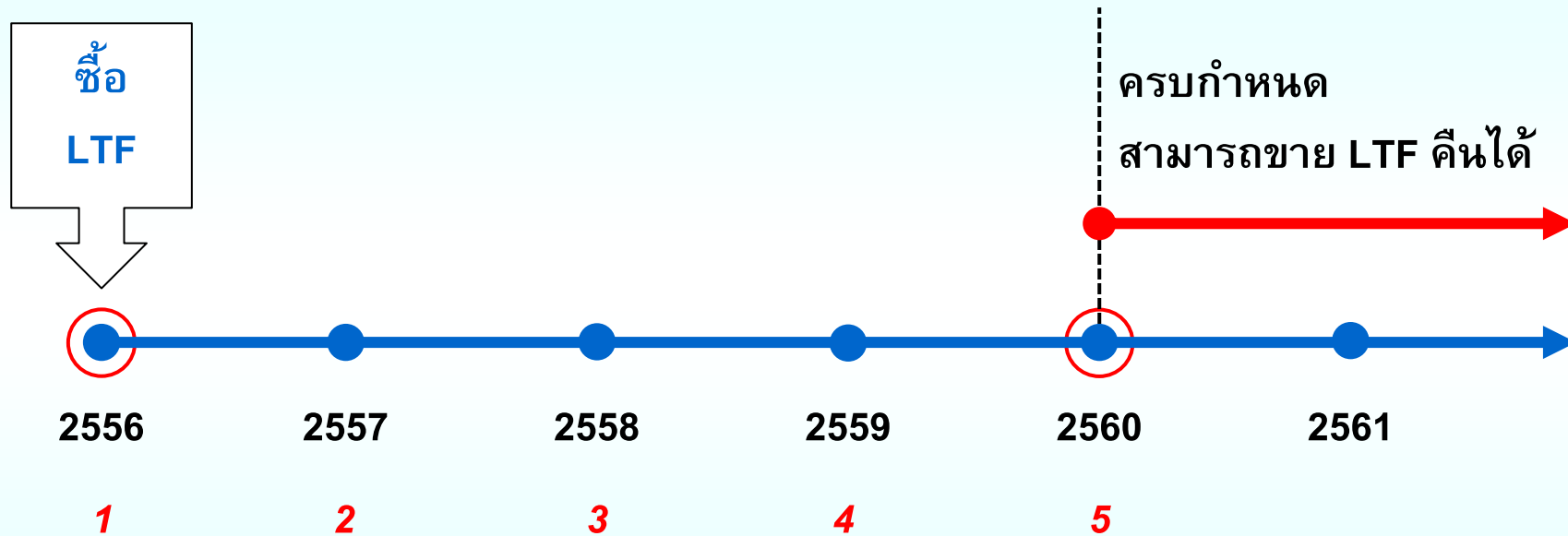
ทางเลือกลงทุน ความเสี่ยงต่ำ



เลือกรับเงินปันผลได้

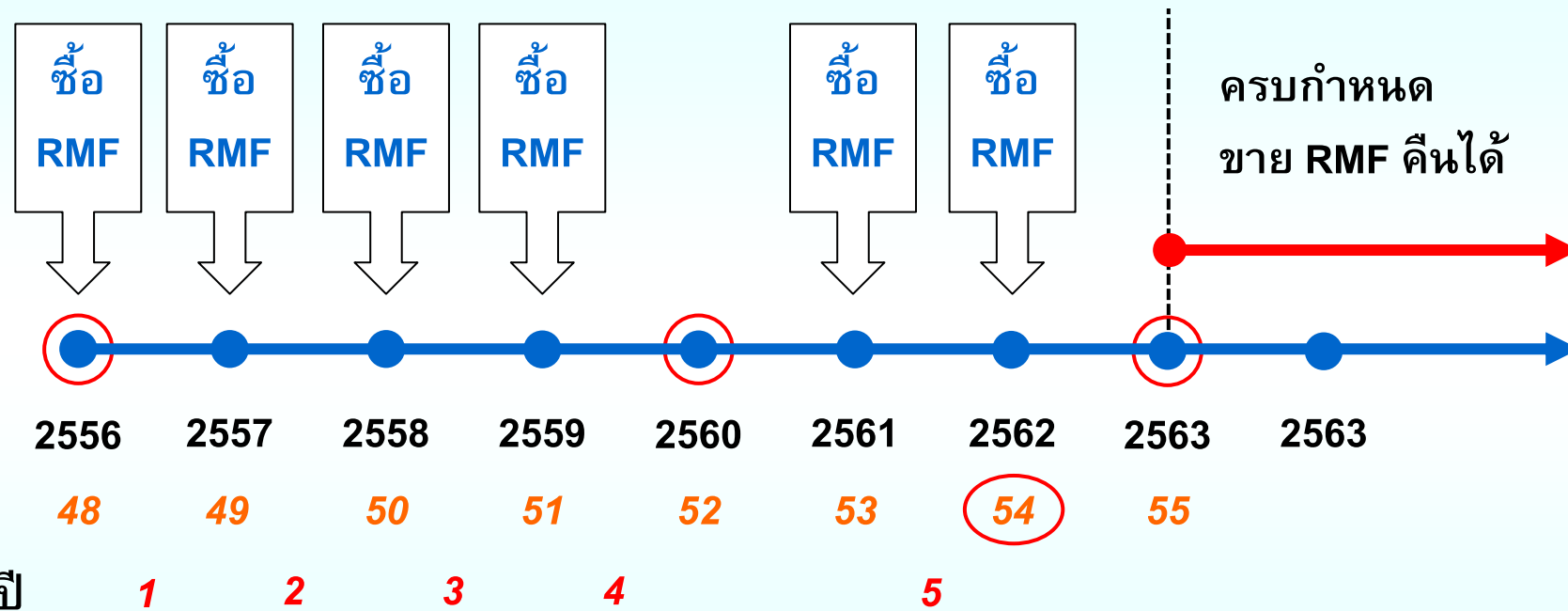


- ลงทุนได้สูงสุด **15%** ของรายได้ แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
- ซื้อปีไหน ใช้ลดหย่อนภาษีปีนั้น **ไม่ต้องลงทุนต่อเนื่อง**
- ต้องถือ **ลงทุนอย่างน้อย 5 ปี นับปีปฏิทิน** (สามารถลงทุนนานกว่านั้นได้)



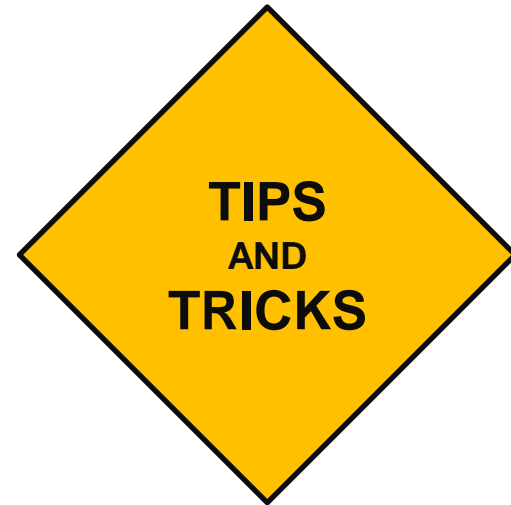
เงื่อนไขการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

- ลงทุนได้สูงสุด **15% ของรายได้** เมื่อรวมกับเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ/กบข. และเบี้ยประกันแบบบำนาญแล้ว **ต้องไม่เกิน 500,000 บาท**
- **ต้องลงทุนต่อเนื่อง** โดยลงทุนขั้นต่ำ 3% ของรายได้ หรือ 5,000 บาท และสามารถเว้นการลงทุนได้ปีเว้นปี (โดยไม่นับอายุการลงทุน สำหรับปีที่เว้น)
- สามารถ **ขายได้เมื่อลงทุนอย่างน้อย 5 ปี** และ **อายุครบ 55 ปีบริบูรณ์** นับแบบวันชนวัน



แสดงตัวอย่างและสาธิตการคำนวณภาษี
โดยใช้โปรแกรมคำนวณภาษีจาก

<http://thaimutualfundnews.com/program/tax.html>



ยังมีฐานภาษีสูง ยิ่งควรซื้อกองทุน LTF/RMF
เพราะสามารถลดหย่อนภาษีได้มากกว่า

แม้จะเป็นกองทุนรวมที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี แต่ทั้ง RMF และ LTF ได้กำหนดบทลงโทษไว้ด้วย หากผู้ลงทุนไม่ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน ดังนี้

RMF

1. กรณีที่ลงทุนไม่ถึง 5 ปี และมีการผิดเงื่อนไข

- ต้องคืนเงินภาษีทั้งหมดทุกปีที่ได้รับยกเว้นไป
- เมื่อขายคืนหน่วยลงทุน ต้องนำกำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน (capital gain) ไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้

2. กรณีที่ลงทุนตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป และมีการผิดเงื่อนไข

- ต้องคืนเงินภาษีที่ได้รับยกเว้นไปในช่วง 5 ปีย้อนหลัง (นับตามปีปฏิทิน)

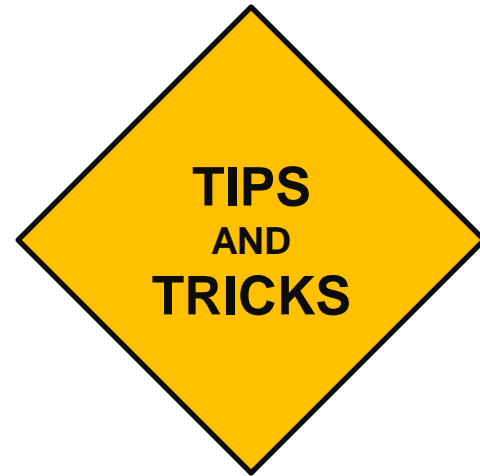
*** การชำระภาษี ตาม 1. และ 2. ต้องชำระภายในเดือนมีนาคมของปีถัดจากปีที่ผิดเงื่อนไข และ/หรือขายคืนหน่วยลงทุนมีฉะนั้นต้องจ่ายเบี้ยปรับเงินเพิ่มอีก*

LTF

1. ต้องคืนเงินภาษีที่ได้รับยกเว้นไป โดยควรริบทำทันทีที่ผิดเงื่อนไข เนื่องจากต้องจ่าย "เงินเพิ่ม" ในอัตรา 1.5% ต่อเดือนของจำนวนเงินภาษีที่ได้รับยกเว้นนับตั้งแต่เดือนเมษายนของปีที่ผู้ลงทุนยื่นขอยกเว้นภาษี จนถึงเดือนที่มีการยื่นคืนเงินภาษี สำหรับกรณีขาย LTF คืนเพียงบางส่วน ให้คืนเฉพาะยอดที่ขายคืนพร้อม "เงินเพิ่ม"

2. ต้องจ่ายภาษีของกำไรส่วนเกินทุน (capital gain) ภายในเดือนมีนาคมของปีถัดจากปีที่ผิดเงื่อนไข โดยนำกำไรที่ได้รับจากการขายคืนไปรวมเป็นเงินได้ของปีที่ขายคืนเพื่อเสียภาษีเงินได้

ที่มา : <http://www.start-to-invest.com/> โดยสำนักงาน ก.ล.ต.



บลจ. ต่างๆ จะมีการตรวจสอบให้ก่อนการขาย LTF/RMF

ว่าเป็นการขายแบบ “**ผิดเงื่อนไข**” หรือไม่

หากผิดเงื่อนไขจะทำการหักภาษี ณ ที่จ่าย 3%

เพื่อใช้เป็นข้อมูลให้สรรพากรสามารถตรวจสอบรายการนี้ได้

(บลจ. ช่วยไม่ให้เราขายผิดได้... แต่ในกรณีไปซื้อเกินสิทธิ์ หรือ ลืมซื้อ เราต้องระวังเอง!)