

▶▶ SSF &

กองทุนรวมเพื่อการออม

RMF

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

แ ผ ด ค ู่ ไ ห ม ่ ใช้
ลดหย่อนภาษี



SSF & RMF

แปดคู่ใหม่ใช้ลดหย่อนภาษี

- ผู้จัดทำ** : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ร่วมกับ โครงการให้เงินทำงานผ่านกองทุนรวม
- ผู้เรียบเรียงเนื้อหา** : ฝ่ายพัฒนาความรู้ผู้ลงทุน และฝ่ายการตลาดผู้ลงทุนบุคคล
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สิ่งพิมพ์ฉบับนี้จัดทำเพื่อวัตถุประสงค์ในการเผยแพร่ให้ข้อมูลทั่วไป ให้เกิดประโยชน์ทางการศึกษา การให้แนวคิด และเป็นความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ทั้งนี้ ข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในสิ่งพิมพ์ฉบับนี้มิใช่คำแนะนำในด้านกฎหมาย และมิได้ผูกพันการตีความทางกฎหมายของผู้จัดทำแต่อย่างใด

+++ เอกสารแจกฟรี ห้ามจำหน่าย +++

ลิขสิทธิ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สงวนสิทธิ์ห้ามทำลอกเลียนไม่ว่าส่วนใดส่วนหนึ่งของหนังสือ เว้นแต่ได้รับอนุญาต

“การลงทุนมีความเสี่ยง ผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจลงทุน”

สารบัญ

1

SSF & RMF ใหม่วัดคู้ใหม่ใช้ลดหย่อนภาษี..... 4

- ความเหมือนและความแตกต่างของ SSF และ RMF..... 6

2

เจาะลึกกองทุน SSF และ RMF..... 8

- เหมาะกับใคร..... 9
- นโยบายการลงทุน..... 10
- เงื่อนไขการลงทุน..... 11
- การปิดเงื่อนไขการลงทุน..... 12

3

Checklist ความพร้อมก่อนลงทุน SSF และ RMF..... 22

4

3 ขั้นตอนวางแผนลงทุน SSF และ RMF..... 26

- ขั้นตอนที่ 1 กำหนดเงินลงทุนใน SSF และ RMF..... 27
- ขั้นตอนที่ 2 เลือกกองทุนที่ใช้ สโตร์มี้ออาชีพ..... 31
- ขั้นตอนที่ 3 เปิดบัญชีและเริ่มต้นลงทุน..... 35

SSF และ RMF พารวยด้วยภาษี..... 38

เคล็ดลับลงทุน SSF และ RMF..... 43

ถาม – ตอบ เพื่อความเข้าใจใน SSF และ RMF..... 45

รายชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.)..... 47



1

SSF & RMF

แพลตฟอร์มใช้ลดหย่อนภาษี



หากคุณเป็นคนหนึ่งที่ต้องการออมหรือลงทุนระยะยาวเพื่อความมั่นคงในอนาคต หรือมีชีวิตแสนสุขในวัยเกษียณ ขณะเดียวกันก็ต้องการวางแผนประหยัดภาษีในแต่ละปี คุณคงไม่อยากพลาดที่จะรู้จัก 2 กองทุนรวมคู่แฝดที่จะมาช่วยเรื่องการออม แถมนยังได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี นั่นคือ **“กองทุนรวมเพื่อการออม” (Super Savings Fund : SSF)** และ **“กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ” (Retirement Mutual Fund : RMF)**

มาทำความรู้จักกับแฝดคู่นี้กันก่อนดีกว่า...

SSF ย่อมาจากคำว่า **“Super Savings Fund”** หรือเรียกในชื่อภาษาไทยว่า **“กองทุนรวมเพื่อการออม”** เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นเพื่อมาทดแทนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund : LTF) ที่สิ้นสุดลงในปี 2562 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางถึงน้อย และผู้ที่เริ่มเข้าสู่วัยทำงานมีการออมระยะยาวมากขึ้น และได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างเต็มที่

ส่วน **RMF** ย่อมาจากคำว่า **“Retirement Mutual Fund”** หรือเรียกในชื่อภาษาไทยว่า **“กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ”** เป็นกองทุนที่ส่งเสริมให้เกิดการออมเงินระยะยาวไว้สำหรับใช้จ่ายยามเกษียณอายุ

โดยทั้ง 2 กองทุนนี้ต่างก็ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเพื่อสร้างแรงจูงใจให้เกิดการออม

ความเหมือนและความแตกต่างของ SSF และ RMF

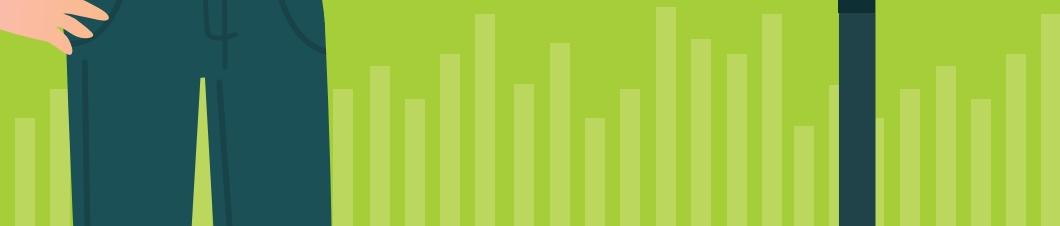
	SSF	RMF
นโยบายการลงทุน	ลงทุนในสินทรัพย์ได้ ทุกประเภท	ลงทุนในสินทรัพย์ได้ ทุกประเภท
สิทธิประโยชน์ทางภาษี	ลดหย่อนภาษีสูงสุด 30% ของเงินได้พึงประเมินที่ ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อ รวมกับการออมเพื่อ เกษียณอื่นๆ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท	ลดหย่อนภาษีสูงสุด 30% ของเงินได้พึงประเมินที่ ต้องเสียภาษี และเมื่อรวม กับการออมเพื่อเกษียณ อื่นๆ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท
จำนวนเงินลงทุนขั้นต่ำ และความต่อเนื่องในการ ลงทุน	ไม่มีขั้นต่ำและไม่ต้องซื้อ ต่อเนื่องทุกปี	ไม่มีขั้นต่ำ แต่ต้องซื้อ ต่อเนื่องทุกปี (เว้นได้ ไม่เกิน 1 ปี)
ระยะเวลาการถือครอง	ถือครองไม่น้อยกว่า 10 ปี นับจากวันที่ซื้อ	ถือครองไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อครั้งแรก และขายได้ตอนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์
ปีที่ใช้สิทธิประโยชน์ ทางภาษี	ใช้สิทธิได้ในปีที่ลงทุน เริ่มปี 2563 - 2567	ใช้สิทธิตามเกณฑ์ใหม่ได้ ในปีที่ลงทุน เริ่มปี 2563 เป็นต้นไป

สิทธิประโยชน์ทางภาษีด้านการออมเพื่อการเกษียณ



2

เจาะลึกกองทุน
SSF และ **RMF**



เมื่อเข้าใจความเหมือนและความแตกต่างของกองทุน **SSF** และ **RMF** **แผ่นคู่มือ** ใช้ลดหย่อนภาษีกันไปแล้ว ก็ถึงเวลาทำความเข้าใจกับแผนพีและแผนน้องคู่มือแบบเจาะลึก จะได้เลือกลงทุนให้ตรงความต้องการหรือเป้าหมายการลงทุนของตนเอง

เหมาะกับใคร

SSF

- ผู้ที่มีเงินได้ และต้องการลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษี

- ผู้ที่ต้องการออมเงินระยะยาว 10 ปีขึ้นไป

- ผู้ที่รับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ และต้องการจัดพอร์ตหรือกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท

- ผู้ที่เข้าใจและยอมรับเงื่อนไขต่างๆ ของ SSF ได้

RMF

- ผู้ที่มีเงินได้ และต้องการลงทุนเพื่อลดหย่อนภาษี

- ผู้ที่ต้องการออมเงินระยะยาวไว้ใช้ยามเกษียณ

- ผู้ที่รับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ และต้องการจัดพอร์ตหรือกระจายการลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภท

- ผู้ที่เข้าใจและยอมรับเงื่อนไขต่างๆ ของ RMF ได้

- ผู้ที่ไม่มีสวัสดิการออมเงินเพื่อวัยเกษียณมารองรับ เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ฯลฯ

นโยบายการลงทุน

SSF

- ลงทุนในสินทรัพย์ได้ทุกประเภท
ทั้งในประเทศและต่างประเทศ
เช่น หุ้น ตราสารหนี้ กองทุนดัชนี
ทองคำ อสังหาริมทรัพย์ ฯลฯ
- SSF มีทั้งกองทุนที่**มีนโยบาย**
การจ่ายปันผลและไม่จ่ายปันผล
- การเลือกรับเงินปันผล
มี 2 แบบ คือ
 - หักภาษี ณ ที่จ่าย 10%
(Final Tax)
 - หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% และ
นำเงินปันผลมารวมเป็นเงินได้
40(8) เพื่อเสียภาษี หรือ
ขอคืนภาษี¹

RMF

- ลงทุนในสินทรัพย์ได้ทุกประเภท
ทั้งในประเทศและต่างประเทศ
เช่น หุ้น ตราสารหนี้ กองทุนดัชนี
ทองคำ อสังหาริมทรัพย์ ฯลฯ
- RMF ทุกกองทุน **ไม่มีนโยบาย**
การจ่ายปันผล



¹ สำหรับผู้ที่มีฐานภาษีมากกว่าหรือเท่ากับ 10% **ควรเลือกแบบแรก** คือ หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% (Final Tax) จะได้ไม่ต้องนำเงินปันผลไปรวมเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษีตอนปลายปี เพราะอาจทำให้เสียภาษีเพิ่มขึ้น ส่วนผู้ที่มีฐานภาษีน้อยกว่า 10% หรือเงินได้พึงประเมินไม่ถึงเกณฑ์ที่ต้องเสียภาษี **ควรเลือกแบบที่สอง** เพื่อขอคืนภาษีหัก ณ ที่จ่ายดังกล่าว ทั้งนี้ หากต้องการความถูกต้องแม่นยำ ให้ลองคำนวณทั้ง 2 แบบ และเปรียบเทียบว่าวิธีใดที่ทำให้ผู้ลงทุนได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีมากที่สุด ก็เลือกใช้วิธีนั้น

เงื่อนไขการลงทุน

SSF

เงื่อนไขการลงทุนใน SSF

เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี
มี 2 ส่วน คือ การซื้อและการขาย

การซื้อ

- ลงทุนสูงสุดไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อรวมกับการออมเพื่อเกษียณอื่นๆ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีนั้น
- ไม่กำหนดเงินลงทุนขั้นต่ำ
- ไม่จำเป็นต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี

การขาย

- ต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 10 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อ โดยใช้หลัก “เข้าก่อน ออกก่อน” (First in, First out : FIFO)

RMF

เงื่อนไขการลงทุนใน RMF

เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี
มี 2 ส่วน คือ การซื้อและการขาย

การซื้อ

- ลงทุนสูงสุดไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี และเมื่อรวมกับการออมเพื่อเกษียณอื่นๆ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในปีภาษีนั้น
- ไม่กำหนดเงินลงทุนขั้นต่ำ
- ต้องลงทุนต่อเนื่องใน RMF ทุกปี (เว้นได้ไม่เกิน 1 ปี)

การขาย

- ต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อครั้งแรก
- ขายคืนหน่วยลงทุนได้เมื่อผู้ลงทุนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์



การผิดเงื่อนไขการลงทุน

SSF

การผิดเงื่อนไขของ SSF

ในกรณีต่างๆ เช่น

- ซื้อเกินสิทธิ
- ขายคืนก่อนครบกำหนด (ลงทุน < 10 ปี นับจากวันที่ซื้อ)

RMF

การผิดเงื่อนไขของ RMF

ในกรณีต่างๆ เช่น

- ซื้อเกินสิทธิ
- ระบุการซื้อเกินกว่า 1 ปี ติดต่อกัน
- ขายคืนก่อนอายุครบ 55 ปี แต่ลงทุน > 5 ปี
- ขายคืนก่อนอายุครบ 55 ปี และลงทุน < 5 ปี
- ขายคืนเมื่ออายุครบ 55 ปี แต่ลงทุน < 5 ปี

ผิดเงื่อนไขการลงทุน SSF ต้องทำอย่างไร

ซื้อเกินสิทธิ

การซื้อ SSF เกินเกณฑ์ที่กำหนดถือว่าผิดเงื่อนไข จะมีผลตอนขายคืน เพราะต้องนำกำไรที่ได้จากการขายคืน SSF เฉพาะส่วนที่เกินสิทธิ ไปรวมเป็นเงินได้ 40(8) เพื่อเสียภาษี



**ซื้อ SSF ครั้งแรก
และยังไม่ได้นำไปลดหย่อนภาษี**

ควร **“ขายคืน”** ส่วนที่เกินสิทธิภายในปีเดียวกัน และนำกำไรที่ได้จากการขายคืนไปรวมเป็นเงินได้ในปีที่ขาย เพื่อเสียภาษี จากนั้นให้เริ่มลงทุนให้ถูกต้องตามเงื่อนไขต่อไป

**เคยซื้อ SSF และนำไปลดหย่อนภาษี
ในปีก่อนๆ มาแล้ว**

ควร **“ถือ”** ส่วนที่เกินสิทธิไว้ขายทีเดียวตอนครบกำหนด เพราะการขาย SSF ใช้หลักเข้าก่อนออกก่อน (FIFO) หากขายออกไปทันที อาจกลายเป็นขายก่อนครบกำหนดได้ จากนั้นค่อยนำกำไรที่ได้จากการขายคืนไปรวมเป็นเงินได้ในปีที่ขายเพื่อเสียภาษี

ตัวอย่างการซื้อเกินสิทธิ



เงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี	1,000,000 บาท
สามารถซื้อกองทุน SSF ได้ 30% x 1,000,000	300,000 บาท
แต่ตามสิทธิซื้อได้สูงสุดไม่เกิน	200,000 บาท
หากซื้อกองทุน SSF ไปทั้งหมด	350,000 บาท
ดังนั้น ซื้อเกินสิทธิ	<u>150,000 บาท</u>

**เกินสิทธิ
150,000 บาท**

**ตามเกณฑ์
200,000 บาท**

จากตัวอย่างข้างต้น
ผู้ลงทุนจะต้องนำกำไรจากการขายคืน SSF
เฉพาะส่วนที่เกินสิทธิ จำนวน 150,000 บาท
ไปรวมเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษี

ขายคืนก่อนกำหนด (ลงทุน < 10 ปี นับจากวันที่ซื้อ)

หากจำเป็นต้องขายคืน SSF ก่อนครบกำหนด 10 ปี ไม่ว่าจะเพราะเงินหมด หรือต้องใช้เงินกะทันหัน ก็ถือว่าผิดเงื่อนไข สิ่งที่คุณลงทุนต้องดำเนินการจะแบ่งเป็น 2 กรณี

**ซื้อ SSF ครั้งแรก
และยังไม่ได้นำไปลดหย่อนภาษี**

นำกำไรที่ได้จากการขายคืน
ไปรวมเป็นเงินได้ในปีที่ขาย
เพื่อเสียภาษี

**เคยซื้อ SSF และนำไป
ลดหย่อนภาษีในปีก่อนๆ มาแล้ว**

คืนเงินภาษีที่เคยได้รับลดหย่อนไป
และจ่ายเงินเพิ่ม 1.5% ต่อเดือน ของจำนวนเงินภาษี
ที่ได้รับลดหย่อนนับตั้งแต่เดือน เม.ย. ของปีที่ได้รับลดหย่อนภาษี
จนถึงเดือนที่ยื่นคืนภาษีให้แก่กรมสรรพากร

**ตัวอย่างการขายคืนก่อนกำหนด
กรณีซื้อ SSF ครั้งแรก และยังไม่ได้นำไปลดหย่อนภาษี**

ปี 2563

พ.ค.
ซื้อ SSF
100,000 บาท

ต.ค.
ขาย SSF ก่อนกำหนด
ได้รับเงิน 120,000 บาท²

จากตัวอย่างข้างต้น ผู้ลงทุนจะต้องนำกำไรจำนวน 20,000 บาท³ ไปรวมเป็นเงินได้ของปี 2563 เพื่อเสียภาษีในปี 2564

² กำไรจากการขาย SSF จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราก้าวหน้า สมมติให้อยู่ที่ 5% ดังนั้น นักลงทุนจะได้รับเงินจริง 119,000 บาท [120,000 - (20,000 x 5%)]

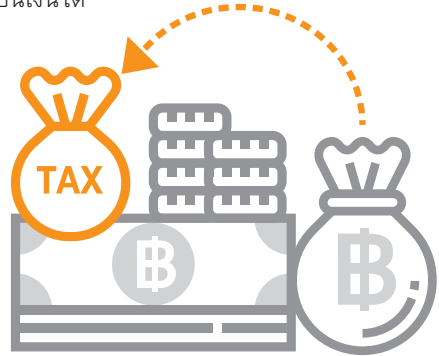
³ ถ้าฐานภาษีเท่ากับ 10% แปลว่าต้องเสียภาษีเท่ากับ 2,000 บาท (20,000 x 10%)

ตัวอย่างการขายคืนก่อนกำหนด
กรณีเคยซื้อ SSF และนำไปลดหย่อนภาษีในปีก่อนๆ มาแล้ว



จากตัวอย่างข้างต้น ผู้ลงทุนจะต้องดำเนินการ 3 ส่วน ดังนี้

- 1 คืนเงินภาษีที่เคยได้รับลดหย่อนไป จำนวน 10,000 บาท
- 2 จ่ายเงินเพิ่ม 1.5% ต่อเดือน จำนวน 1,050 บาท
(10,000 บาท x 1.5% x 7 เดือน)⁵
- 3 นำกำไรจำนวน 20,000 บาท⁶ ไปรวมเป็นเงินได้
ของปี 2564 เพื่อเสียภาษีในปี 2565



⁴ กำไรจากการขาย SSF จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่ายในอัตราก้าวหน้า สมมติให้อยู่ที่ 5% ดังนั้น นักลงทุน จะได้รับเงินจริง 119,000 บาท [120,000 - (20,000 x 5%)]

⁵ ระยะเวลา 7 เดือน นับจากวันที่ 1 เม.ย. 2564 ถึง เดือนที่ยื่นเรื่องกับสรรพากร (สมมติรับยื่นเรื่องทันที ในเดือน ต.ค. 2564)

⁶ ถ้าฐานภาษีเท่ากับ 10% แปลว่าต้องเสียภาษีเท่ากับ 2,000 บาท (20,000 x 10%)

ผิดเงื่อนไขการลงทุน RMF ต้องอย่างไร

ซื้อเกินสิทธิ

การซื้อเกินเกณฑ์ที่กำหนดถือว่าผิดเงื่อนไข จะมีผลตอนขาย เพราะต้องนำกำไรที่ได้จากการขายคืน RMF เฉพาะส่วนที่เกินสิทธิ ไปรวมเป็นเงินได้ 40(8) เพื่อเสียภาษี

ซื้อ RMF ครั้งแรก และยังไม่ได้นำไปลดหย่อนภาษี

ควร “ขายคืน” ส่วนที่เกินสิทธิภายในปีเดียวกัน และนำกำไรที่ได้จากการขายคืนไปรวมเป็นเงินได้ในปีที่ขาย เพื่อเสียภาษี จากนั้นให้เริ่มลงทุนให้ถูกต้องตามเงื่อนไขต่อไป

เคยซื้อ RMF และนำไปลดหย่อนภาษี ในปีก่อนๆ มาแล้ว

ควร “ถือ” ส่วนที่เกินสิทธิไว้ขายทีเดียว ตอนครบกำหนด คือ อายุครบ 55 ปี บริบูรณ์ และลงทุนต่อเนื่องมากกว่า 5 ปี เพราะหากขายออกไปทันที อาจกลายเป็นขายก่อนครบกำหนดได้จากนั้นค่อยนำกำไรที่ได้จากการขายคืนไปรวมเป็นเงินได้ในปีที่ขาย เพื่อเสียภาษี



ตัวอย่างการซื้อเกินสิทธิ



เงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี	1,000,000 บาท
สามารถซื้อกองทุน RMF ได้ 30% x 1,000,000	300,000 บาท
แต่ซื้อกองทุน RMF ไปทั้งหมด	400,000 บาท
ดังนั้น ซื้อเกินสิทธิ	100,000 บาท

เกินสิทธิ
100,000 บาท

ตามเกณฑ์
300,000 บาท

จากตัวอย่างข้างต้น

ผู้ลงทุนจะต้องนำกำไรจากการขายคืน RMF

เฉพาะส่วนที่เกินสิทธิ จำนวน 100,000 บาท

ไปรวมเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษี

ระงับการซื้อเกินกว่า 1 ปี ติดต่อกัน

การระงับซื้อ 2 ปีต่อเนื่องกัน จะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี พูด่ง่ายๆ ก็คือ **คืนภาษี 5 ปีย้อนหลังที่ได้รับลดหย่อนไป**⁷ (นับปีปฏิทิน) ภายในเดือน มี.ค. ของปีถัดจากปีที่ผิดเงื่อนไข หากคืนหลังจากนั้นจะต้องเสียเงินเพิ่มอีก **1.5% ต่อเดือน**ของจำนวนภาษีที่ได้รับลดหย่อนไป

⁷ หากชำระคืนภาษีล่าช้า ต้องเสียเงินเพิ่มในอัตรา 1.5% ต่อเดือนของจำนวนเงินภาษีที่ได้รับลดหย่อนไป โดยนับตั้งแต่เดือน เม.ย. ของปีที่ถัดจากปีที่ขายผิดเงื่อนไขการลงทุนนั้น

ตัวอย่างการระงับการซื้อเกินกว่า 1 ปี ติดต่อกัน



ปีที่	กรณีที่ 1	กรณีที่ 2
1	5,000	5,000
2	5,000	5,000
3	5,000	5,000
4	5,000	5,000
5	5,000	5,000
6	ระงับซื้อ	ระงับซื้อ
7	ระงับซื้อ	5,000
8	คืนภาษี	5,000
	ผิดเงื่อนไข	ไม่ผิดเงื่อนไข

กรณีที่ 1 ระงับการซื้อ 2 ปีต่อเนื่องกัน ผู้ลงทุนปฏิบัติผิดเงื่อนไขการลงทุนในปีที่ 7 ต้องคืนภาษี 5 ปีย้อนหลัง คือ ตั้งแต่ปีที่ 2 - 6 โดยต้องชำระคืนภายในเดือน มี.ค. ของปีที่ 8

กรณีที่ 2 ระงับการซื้อ 1 ปี จึงไม่สามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีในปีที่ 6 ได้ แต่พอปีที่ 7 กลับมาซื้อตามเงื่อนไข ทำให้ผู้ลงทุนไม่ผิดเงื่อนไขเรื่องการซื้ออย่างต่อเนื่อง

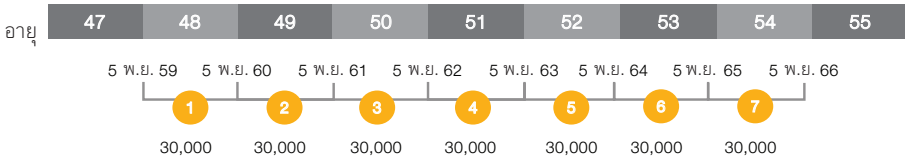
ขายคืนก่อนอายุ 55 ปี แต่ลงทุน > 5 ปี

แม้ว่าจะลงทุนใน RMF มากกว่า 5 ปี แต่มีการขายคืนก่อนอายุ 55 ปี ก็ถือว่าผิดเงื่อนไข ผู้ลงทุนจะต้องคืนภาษี 5 ปีย้อนหลังที่ได้รับลดหย่อนไป ภายในเดือน มี.ค. ของปีถัดจากปีที่ผิดเงื่อนไข หากคืนหลังจากนั้นจะต้องเสียเงินเพิ่มอีก 1.5% ต่อเดือนของจำนวนภาษีที่ได้รับลดหย่อนไป

แต่เนื่องจากลงทุนมากกว่า 5 ปี จึง **ไม่ต้อง** นำกำไรที่ได้จากการขายคืน RMF ไปรวมเป็นเงินได้ 40(8) เพื่อเสียภาษี

ตัวอย่าง สมหมาย อายุ 47 ปี เริ่มลงทุน RMF ในปี 2559 เป็นปีแรก โดยจะซื้อทุกวันเกิด คือ ทุกวันที่ 5 พ.ย. จำนวน 30,000 บาท และซื้อต่อเนื่องทุกๆ ปี จนกระทั่งวันที่ 6 พ.ย. 2566 ได้ขายคืนหน่วยลงทุนทั้งหมด ได้รับเงิน 250,000 บาท (มีกำไรจากการลงทุน 40,000 บาท)

ชาย
6 พ.ย. 66
ได้เงิน 250,000 บาท



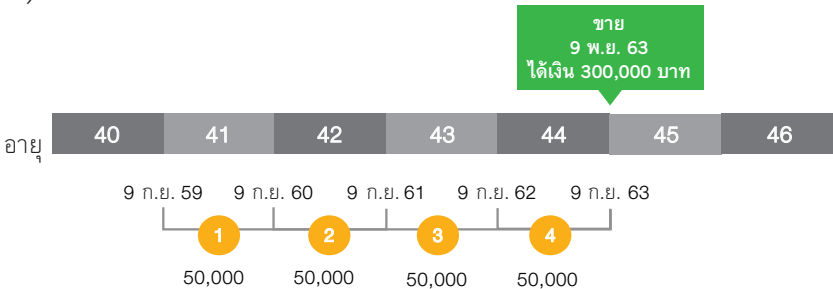
จากตัวอย่างข้างต้น สมหมายทำผิดเงื่อนไข เพราะขายก่อนอายุครบ 55 ปี ต้องคืนภาษี 5 ปีย้อนหลังที่ได้รับลดหย่อนไป (ปีที่ 3 - 7) แต่เนื่องจากลงทุนมากกว่า 5 ปี ดังนั้นกำไรที่ได้จากการขายคืน RMF จำนวน 40,000 บาท จะได้รับการยกเว้นภาษี

ขายคืนก่อนอายุ 55 ปี และลงทุน < 5 ปี

การลงทุนใน RMF น้อยกว่า 5 ปี และขายคืนก่อนอายุ 55 ปี ถือว่าผิดเงื่อนไข ผู้ลงทุนจะต้องคืนภาษีทุกปีที่ได้รับลดหย่อนไปภายในเดือน มี.ค. ของปีถัดจากปีที่ผิดเงื่อนไข หากคืนหลังจากนั้นจะต้องเสียเงินเพิ่มอีก 1.5% ต่อเดือนของจำนวนภาษีที่ได้รับลดหย่อนไป

นอกจากนี้ ยังต้องนำกำไรที่ได้จากการขายคืน RMF ไปรวมเป็นเงินได้ 40(8) เพื่อเสียภาษีด้วย

ตัวอย่าง สมชาย อายุ 40 ปี เริ่มลงทุน RMF ในปี 2559 เป็นปีแรก โดยจะซื้อทุกวันเกิด คือ วันที่ 9 ก.ย. จำนวน 50,000 บาท และซื้อต่อเนื่องทุกๆ ปี จนกระทั่งวันที่ 10 ก.ย. 2563 ได้ขายคืน RMF ทั้งหมด ได้รับเงิน 300,000 บาท (มีกำไรจากการลงทุน 100,000 บาท)



จากตัวอย่างข้างต้น สมชายทำผิดเงื่อนไข เพราะลงทุนน้อยกว่า 5 ปี และยังขายก่อนอายุครบ 55 ปี ดังนั้น ต้องคืนภาษีในปีที่ 1 - 4 ที่ได้รับลดหย่อนไป และต้องนำกำไรที่ได้จากการขายคืน RMF จำนวน 100,000 บาท⁸ ไปรวมเป็นเงินได้ของปี 2563 เพื่อเสียภาษีในปี 2564

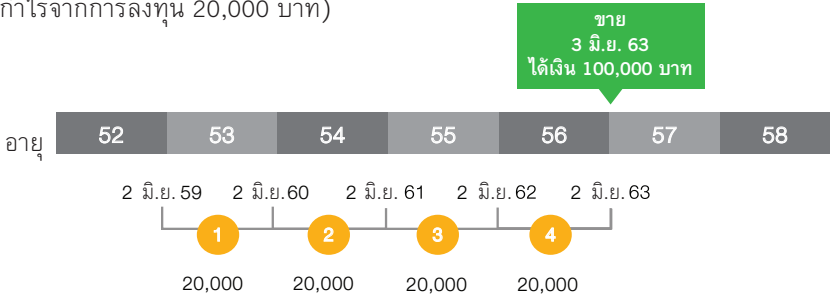
ขายคืนเมื่ออายุครบ 55 ปี แต่ลงทุน < 5 ปี

การลงทุนใน RMF น้อยกว่า 5 ปี ถือว่าผิดเงื่อนไข แม้จะขายคืนเมื่ออายุครบ 55 ปีก็ตาม **ผู้ลงทุนจะต้องคืนภาษีทุกปีที่ได้รับลดหย่อนไป** ภายในเดือน มี.ค. ของปีถัดจากปีที่ผิดเงื่อนไข หากคืนหลังจากนั้นจะต้องเสียเงินเพิ่มอีก **1.5% ต่อเดือน** ของจำนวนภาษีที่ได้รับลดหย่อนไป

นอกจากนี้ ยังต้องนำกำไรที่ได้จากการขายคืน RMF ไปรวมเป็นเงินได้ **40(8) เพื่อเสียภาษี**

ตัวอย่าง สมคิด อายุ 52 ปี เริ่มลงทุน RMF ในปี 2559 เป็นปีแรก โดยจะซื้อทุกวันเกิด คือ วันที่ 2 มิ.ย. จำนวน 20,000 บาท และซื้อต่อเนื่องทุกๆ ปี ซึ่งตามเกณฑ์สมคิดจะต้องลงทุนอย่างต่อเนื่องไม่น้อยกว่า 5 ปี ดังนั้น สมคิดจะขายคืน RMF ได้เมื่ออายุครบ 58 ปี หรือตั้งแต่วันที่ 3 มิ.ย. 2564 เป็นต้นไป

แต่หากวันที่ 3 มิ.ย. 2563 สมคิดขายคืน RMF ทั้งหมด ได้รับเงิน 100,000 บาท (มีกำไรจากการลงทุน 20,000 บาท)



⁸ ถ้าฐานภาษีเท่ากับ 10% แปลว่าต้องเสียภาษีเท่ากับ 10,000 บาท (100,000 x 10%)

จากตัวอย่างข้างต้น สมมติทำ**ผิดเงื่อนไข** เพราะลงทุนน้อยกว่า 5 ปี ดังนั้น ต้องคืนภาษีในปีที่ 1 - 4 ที่ได้รับลดหย่อนไป และต้องนำกำไรที่ได้จากการขายคืน RMF จำนวน 20,000 บาท⁹ ไปรวมเป็นเงินได้ของปี 2563 เพื่อเสียภาษีในปี 2564

ตารางสรุปการผิดเงื่อนไข RMF

เงื่อนไข	ลงทุน < 5 ปี	ลงทุน > 5 ปี
ซื้อเกินสิทธิ	นำกำไรที่ได้จากการขายคืน RMF เฉพาะส่วนที่เกินสิทธิ ไปรวมเป็นเงินได้ 40(8) เพื่อเสียภาษี	
ระงับการซื้อเกินกว่า 1 ปี ติดต่อกัน	คืนภาษี 5 ปีย้อนหลัง	
อายุ > 55 ปี	ผิดเงื่อนไข	ถูกต้องตามเงื่อนไข
อายุ < 55 ปี		ผิดเงื่อนไข
	ผู้ลงทุนจะต้องปฏิบัติตามนี้ <ul style="list-style-type: none"> คืนภาษีทุกปีที่ได้รับลดหย่อนไป นำกำไรจากการขายคืน RMF ไปรวมเป็นเงินได้ 40(8) เพื่อเสียภาษี 	ผู้ลงทุนจะต้องปฏิบัติตามนี้ <ul style="list-style-type: none"> คืนภาษี 5 ปีย้อนหลัง

จะเห็นว่า... ผลเสียที่เกิดจากการทำผิดเงื่อนไขจะมีด้วยกันหลายประการ ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงต้องศึกษาข้อมูลและเงื่อนไขการลงทุนในกองทุน SSF และ RMF ให้เข้าใจ อีกทั้งควรวางแผนการจัดสรรเงินลงทุน (Asset Allocation) อย่างรอบคอบ เลือกลงทุนตามความสามารถในการรับความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดหวังในระยะยาว

⁹ ถ้าฐานภาษีเท่ากับ 10% แปลว่าต้องเสียภาษีเท่ากับ 2,000 บาท (20,000 x 10%)

3

Checklist เตรียมความพร้อมก่อน

ลงทุน **SSF** และ **RMF**



ก่อนจะเริ่มลงทุนใน **SSF** และ **RMF** ลองมาสำรวจความพร้อม
ของตัวเองกันก่อนดีกว่า

Checklist ก่อนลงทุน

SSF	RMF
<p>รู้จักตนเอง</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ ต้องการออมเงินระยะยาว และต้องการลดหย่อนภาษี <hr style="border-top: 1px dashed #ccc;"/> <ul style="list-style-type: none"> ✓ มีเงินเย็น สำหรับจัดสรร ไปลงทุนใน SSF <hr style="border-top: 1px dashed #ccc;"/> <ul style="list-style-type: none"> ✓ รับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ ปานกลาง - สูง <hr style="border-top: 1px dashed #ccc;"/> <ul style="list-style-type: none"> ✓ มีวินัยในการออม และพร้อมที่จะลงทุนระยะยาว 10 ปีขึ้นไป 	<p>รู้จักตนเอง</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ ต้องการออมเงินไว้ใช้จ่าย ยามเกษียณ และต้องการลดหย่อนภาษี <hr style="border-top: 1px dashed #ccc;"/> <ul style="list-style-type: none"> ✓ มีเงินเย็น สำหรับจัดสรร ไปลงทุนใน RMF <hr style="border-top: 1px dashed #ccc;"/> <ul style="list-style-type: none"> ✓ รับความเสี่ยงจากการลงทุนได้ ปานกลาง - สูง <hr style="border-top: 1px dashed #ccc;"/> <ul style="list-style-type: none"> ✓ มีวินัยในการออมอย่างสม่ำเสมอ และพร้อมที่จะลงทุนระยะยาว จนอายุครบ 55 ปี



Checklist ก่อนลงทุน

SSF

รู้จักผลิตภัณฑ์

- ✓ ศึกษาเงื่อนไขการลงทุนใน SSF อย่างเข้าใจและถูกต้อง
- ✓ กำหนดจำนวนเงินที่สามารถลงทุนใน SSF ได้ ไม่ซื้อเกินสิทธิ
- ✓ ศึกษานโยบายการลงทุนอย่างละเอียด รู้ว่าลงทุนในตราสารประเภทใด
- ✓ พิจารณาผลตอบแทนย้อนหลังของกองทุน เลือกกองทุนที่มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างสม่ำเสมอ
- ✓ พิจารณาค่าธรรมเนียมที่เหมาะสม ไม่มากเกินไป เมื่อเทียบกับกองทุนอื่นที่มีนโยบายการลงทุนคล้ายกัน
- ✓ ศึกษานโยบายการจ่ายเงินปันผลโดยดูจากความต้องการกระแสเงินสด

RMF

รู้จักผลิตภัณฑ์

- ✓ ศึกษาเงื่อนไขการลงทุนใน RMF อย่างเข้าใจและถูกต้อง
- ✓ กำหนดจำนวนเงินที่สามารถลงทุนใน RMF ได้ ไม่ซื้อเกินสิทธิ
- ✓ ศึกษานโยบายการลงทุนอย่างละเอียด รู้ว่าลงทุนในตราสารประเภทใด
- ✓ พิจารณาผลตอบแทนย้อนหลังของกองทุน เลือกกองทุนที่มีผลการดำเนินงานที่ดีอย่างสม่ำเสมอ
- ✓ พิจารณาค่าธรรมเนียมที่เหมาะสม ไม่มากเกินไป เมื่อเทียบกับกองทุนอื่นที่มีนโยบายการลงทุนคล้ายกัน

แล้วคุณล่ะ...
ตรวจเช็คความพร้อมของตัวเอง
ก่อนลงทุนใน **SSF** และ **RMF**
แล้วหรือยัง?



“

รู้หรือไม่...

การวางแผนลงทุนที่ดี
ช่วยให้คุณลดหย่อนภาษี
ได้ปีละเท่าไร?

”



4

3 ขั้นตอนวางแผนลงทุน SSF และ RMF



หลังจากเข้าใจเงื่อนไขการลงทุนใน **SSF** และ **RMF** รวมถึงตรวจเช็คความพร้อมของตนเองเบื้องต้นเรียบร้อยแล้ว ก็ถึงเวลาวางแผนลงทุน **SSF** และ **RMF** กันเสียที



ขั้นตอนที่ 1

คำนวณเงินลงทุนใน SSF และ RMF

เริ่มจากการสำรวจเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษีต่อปีของคุณว่าเป็นเท่าใด เมื่อหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนต่างๆ แล้ว ยังเหลือเงินที่ต้องเสียภาษีอีกเท่าใด อยู่ในฐานภาษีไหน

จากนั้นลองคำนวณดูว่า... ตามเกณฑ์การลงทุนที่กำหนด คุณสามารถซื้อกองทุน **SSF** และ **RMF** ได้เท่าใด จะได้เลือกซื้อกองทุนในจำนวนเงินที่เหมาะสมกับฐานภาษีและเงินในกระเป๋าของตนเอง

โดยทางเลือกในการคำนวณเงินที่สามารถลงทุนใน **SSF** และ **RMF** ได้อย่างคุ้มค่า มี 3 ทางเลือก คือ...

- 1 ซื้อตามฐานภาษีสูงสุด
- 2 ซื้อตามฐานภาษีสูงสุด + ส่วนเพิ่มที่จ่ายไหว
- 3 ซื้อสูงสุดตามสิทธิ

1 ซื้อตามฐานภาษีสูงสุด

วิธีนี้จะเป็นการซื้อ SSF และ/หรือ RMF ตามจำนวนเงินที่อยู่ในฐานภาษีสูงสุด เพื่อลดฐานภาษีให้ต่ำลง

ตัวอย่าง สมศรีมีเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี 360,000 บาท (เงินเดือน 30,000 บาท) เมื่อหักค่าใช้จ่าย 100,000 บาท ค่าลดหย่อนส่วนตัว 60,000 บาท และประกันสังคม 9,000 บาทออกไป จะเหลือเงินได้สุทธิที่ต้องนำมาคำนวณภาษี 191,000 บาท โดยเงินได้ 150,000 บาทแรกจะได้รับยกเว้นภาษี เหลือเงินได้ที่นำมาคำนวณภาษีจริงๆ เพียง 41,000 บาทเท่านั้น

เงินได้พึงประเมินสุทธิเพื่อการคำนวณภาษี **191,000**

เงินได้	ช่วงภาษี	เงินได้ตามช่วงภาษี	อัตรากำหนด	ภาษีเงินได้
ยกเว้นภาษี 150,000 บาทแรก	150,000	150,000	0%	-
ตั้งแต่ 150,001 - 300,000 บาท	150,000	41,000	5%	2,050
ตั้งแต่ 300,001 - 500,000 บาท	200,000	-	10%	-
ตั้งแต่ 500,001 - 750,000 บาท	250,000	-	15%	-
ตั้งแต่ 750,001 - 1,000,000 บาท	250,000	-	20%	-
ตั้งแต่ 1,000,001 - 2,000,000 บาท	1,000,000	-	25%	-
ตั้งแต่ 2,000,001 - 5,000,000 บาท	3,000,000	-	30%	-
ตั้งแต่ 5,000,001 บาทขึ้นไป	-	-	35%	-
ภาษีเงินได้ที่ต้องจ่าย				2,050

จากตัวอย่างนี้ เมื่อพิจารณาฐานภาษีสูงสุด พบว่า... เงินได้ของสมศรีอยู่ในฐานภาษี 5% คิดเป็นเงินภาษีที่ต้องจ่าย 2,050 บาท

หากสมศรีซื้อ SSF และ/หรือ RMF ตามจำนวนเงินที่อยู่ในฐานภาษีสูงสุด นั่นก็คือ **41,000 บาท** จะทำให้ฐานภาษีลดลง จากเดิม 5% เป็น 0% พุดง่าย ๆ คือ ไม่ต้องเสียภาษีเลยนั่นเอง (ประหยัดภาษีไป 2,050 บาท)

2 ซื้อตามฐานภาษีสูงสุด + ส่วนเพิ่มที่จ่ายไหว

วิธีนี้จะเป็นการซื้อ SSF และ/หรือ RMF ตามจำนวนเงินที่อยู่ในฐานภาษีสูงสุด และซื้อเพิ่มอีกจำนวนหนึ่ง เพื่อลดฐานภาษีให้ต่ำกว่าทางเลือกแรก

ตัวอย่าง สมใจมีเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี 1,200,000 บาท (เงินเดือน 100,000 บาท) เมื่อหักค่าใช้จ่าย 100,000 บาท ค่าลดหย่อนส่วนตัว 60,000 บาท และประกันสังคม 9,000 บาทออกไป จะเหลือเงินได้สุทธิที่ต้องนำมาคำนวณภาษี 1,031,000 บาท ซึ่งอยู่ในฐานภาษี 25% คิดเป็นเงินภาษีที่ต้องจ่ายทั้งสิ้น 122,750 บาท

เงินได้พึงประเมินสุทธิเพื่อการคำนวณภาษี

1,031,000

เงินได้	ช่วงภาษี	เงินได้ตามช่วงภาษี	อัตรากำไร	ภาษีเงินได้
ยกเว้นภาษี 150,000 บาทแรก	150,000	150,000	0%	-
ตั้งแต่ 150,001 - 300,000 บาท	150,000	150,000	5%	7,500
ตั้งแต่ 300,001 - 500,000 บาท	200,000	200,000	10%	20,000
ตั้งแต่ 500,001 - 750,000 บาท	250,000	250,000	15%	37,500
ตั้งแต่ 750,001 - 1,000,000 บาท	250,000	250,000	20%	50,000
ตั้งแต่ 1,000,001 - 2,000,000 บาท	1,000,000	31,000	25%	7,750
ตั้งแต่ 2,000,001 - 5,000,000 บาท	3,000,000	-	30%	-
ตั้งแต่ 5,000,001 บาทขึ้นไป		-	35%	-
ภาษีเงินได้ที่ต้องจ่าย				122,750

จากตัวอย่างนี้ หากสมใจต้องการซื้อเพียงบางส่วน เนื่องจากเงินในกระเป๋าไม่จำกัด เช่น ซื้อทั้ง SSF และ RMF รวมกัน 150,000 บาท

เงินได้สุทธิที่ต้องนำมาคำนวณภาษีจะลดลง จาก 1,031,000 บาท เหลือ 881,000 บาท (1,031,000 - 150,000) และฐานภาษีลดลง จากเดิม 25% เป็น 20% ซึ่งจะช่วยประหยัดภาษีได้ถึง 31,550 บาทเลยทีเดียว (122,750 - 91,200) ดูตารางหน้า 30

เงินได้	ช่วงภาษี	เงินได้ตามช่วงภาษี	อัตรากำไร	ภาษีเงินได้
ยกเว้นภาษี 150,000 บาทแรก	150,000	150,000	0%	-
ตั้งแต่ 150,001 - 300,000 บาท	150,000	150,000	5%	7,500
ตั้งแต่ 300,001 - 500,000 บาท	200,000	200,000	10%	20,000
ตั้งแต่ 500,001 - 750,000 บาท	250,000	250,000	15%	37,500
ตั้งแต่ 750,001 - 1,000,000 บาท	250,000	131,000	20%	26,200
ตั้งแต่ 1,000,001 - 2,000,000 บาท	1,000,000	-	25%	-
ตั้งแต่ 2,000,001 - 5,000,000 บาท	3,000,000	-	30%	-
ตั้งแต่ 5,000,001 บาทขึ้นไป	-	-	35%	-
ภาษีเงินได้ที่ต้องจ่าย				91,200

3 ซื้อสูงสุดตามสิทธิ

วิธีนี้จะเป็นการซื้อ SSF และ/หรือ RMF แบบ**สูงสุดตามสิทธิ** เพื่อใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างคุ้มค่าที่สุด

จากตัวอย่างเดิม หากสนใจไม่ได้ต้องการซื้อเพียงบางส่วน แต่ต้องการซื้อ **SSF และ RMF รวมกัน 500,000 บาท**

เงินได้สุทธิที่ต้องนำมาคำนวณภาษีจะลดลง จาก 1,031,000 บาท เหลือ 531,000 บาท (1,031,000 - 500,000) และฐานภาษีลดลง จากเดิม 25% เป็น 15% ซึ่งจะช่วยประหยัดภาษีได้ถึง 90,600 บาทเลยทีเดียว (122,750 - 32,150) ดูตารางหน้า 31



เงินได้	ช่วงภาษี	เงินได้ตามช่วงภาษี	อัตรากำไร	ภาษีเงินได้
ยกเว้นภาษี 150,000 บาทแรก	150,000	150,000	0%	-
ตั้งแต่ 150,001 - 300,000 บาท	150,000	150,000	5%	7,500
ตั้งแต่ 300,001 - 500,000 บาท	200,000	200,000	10%	20,000
ตั้งแต่ 500,001 - 750,000 บาท	250,000	31,000	15%	4,650
ตั้งแต่ 750,001 - 1,000,000 บาท	250,000	-	20%	-
ตั้งแต่ 1,000,001 - 2,000,000 บาท	1,000,000	-	25%	-
ตั้งแต่ 2,000,001 - 5,000,000 บาท	3,000,000	-	30%	-
ตั้งแต่ 5,000,001 บาทขึ้นไป	-	-	35%	-
ภาษีเงินได้ที่ต้องจ่าย				32,150

ดังนั้น ก่อนตัดสินใจลงทุนควรตรวจสอบให้ดีกว่า... รายได้ที่จะถูกนำมาคำนวณภาษีนั้นเป็นเงินเท่าไร จะได้ซื้อกองทุน SSF และ RMF เพื่อลดหย่อนภาษีได้อย่างเหมาะสม เพราะการซื้อ SSF และ RMF น้อยเกินไป จะทำให้ลดหย่อนภาษีได้ไม่เต็มที่

แต่หากซื้อมากเกินไป เงินส่วนที่เกินก็จะนำมาใช้ลดหย่อนภาษีไม่ได้ แถมเงินส่วนที่ซื้อเกินนี้ หากขายคืนและได้กำไร ยังต้องนำกำไรไปรวมเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษีด้วย



ขั้นตอนที่ 2

เลือกกองทุนที่ใช้ สตีลมืออาชีพ

สิ่งสำคัญที่สุดในการลงทุน คือ “การเลือกกองทุน” การศึกษาข้อมูลของกองทุน SSF และ RMF อย่างละเอียด จะช่วยให้ผู้ลงทุนสามารถเปรียบเทียบจุดเด่น จุดด้อย และตัดสินใจเลือกกองทุนที่เหมาะสมกับตนเองได้ โดยมีปัจจัยที่ต้องพิจารณาดังนี้

รู้จักนโยบายการลงทุน

กองทุน SSF และ RMF สามารถลงทุนในทรัพย์สินได้ทุกประเภท เช่น หุ้น พันธบัตร รัฐบาล หุ้นกู้ ทองคำ อสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น แต่ละกองทุนจึงมีความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ผู้ลงทุนจึงควรเลือกกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนที่ตอบโจทย์กับความต้องการ ทั้งในเรื่องของผลตอบแทน และความเสี่ยงที่อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ตอบให้ได้ว่า... กองทุนที่คุณสนใจนั้น

- มีนโยบายการลงทุนอย่างไร ลงทุนในประเทศหรือต่างประเทศ
- ลงทุนในสินทรัพย์ใด สัดส่วนเท่าไร เช่น ลงทุนตามดัชนี ลงทุนหุ้นขนาดใหญ่ พื้นฐานแกร่ง ลงทุนหุ้นกลาง-เล็ก หรือลงทุนตามธีม
- มีความเสี่ยงมากน้อยเพียงใด ตรงกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของคุณหรือไม่
- มีกลยุทธ์การบริหารกองทุนแบบใด เชิงรุก (Active Fund) หรือเชิงรับ (Passive Fund)

เพราะยังตอบคำถามเหล่านี้ได้ชัดเจนมากเท่าไร คุณก็จะสามารถเลือกกองทุนที่เหมาะสมกับตนเองได้มากเท่านั้น

ใช้ผลตอบแทน

การลงทุนใน SSF และ RMF เป็นการลงทุนระยะยาว ผู้ลงทุนจึง**ควรพิจารณาผลตอบแทนย้อนหลัง 3 - 5 ปี** โดยนำมาเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (Benchmark) และ/หรือเปรียบเทียบกับกองทุนอื่นที่มีนโยบายการลงทุนและระดับความเสี่ยงใกล้เคียงกัน รวมถึงพิจารณาความสม่ำเสมอในการสร้างผลตอบแทนรายปี เพื่อ**เลือกกองทุนที่มีผลการดำเนินงานดีอย่างสม่ำเสมอ และต่อเนื่องเป็นระยะเวลานาน**

สำหรับ SSF นั้น ถือว่าเป็นกองทุนน้องใหม่ การหาผลตอบแทนย้อนหลังอาจทำได้ค่อนข้างยาก แต่ก็เชื่อว่าจะทำให้ไม่ได้เสียทีเดียว ผู้ลงทุนอาจศึกษาจากกองทุนอื่นๆ ที่มีนโยบายการลงทุนคล้ายกันของ บลจ. นั้นๆ ได้

แน่นอนว่า... ผลตอบแทนในอดีตไม่ได้เป็นสิ่งที่ยืนยันถึงผลตอบแทนในอนาคต แต่อย่างน้อยการเลือกกองทุนที่มีผลตอบแทนย้อนหลังดีติดต่อกัน ก็น่าจะช่วยสร้างความมั่นใจในการลงทุนได้

ตรวจสอบค่าธรรมเนียม

ค่าธรรมเนียมกองทุน เช่น ค่าธรรมเนียมการขาย การรับซื้อคืน การสับเปลี่ยน รวมไปถึงค่าธรรมเนียมการจัดการ ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน **ควรอยู่ในอัตราที่เหมาะสม ไม่มากเกินไป** เมื่อเทียบกับผลตอบแทน และค่าธรรมเนียมของกองทุนอื่นที่มีนโยบายการลงทุนใกล้เคียงกัน

โดยทั่วไปกองทุนที่มีการบริหารกองทุนแบบเชิงรุก (Active Fund) เน้นสร้างผลตอบแทนที่สูงกว่าดัชนีชี้วัด (Benchmark) ย่อมมีค่าธรรมเนียมสูงกว่ากองทุนที่มีการบริหารกองทุนแบบเชิงรับ (Passive Fund) ที่เน้นสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงหรือเทียบเท่ากับดัชนีชี้วัด (Benchmark)

เลือกนโยบายการจ่ายเงินปันผล

สำหรับ RMF ทุกกองจะ**ไม่มี**นโยบายการจ่ายเงินปันผล ส่วน SSF จะมีทั้งกองทุนที่มีนโยบายจ่ายและไม่จ่ายเงินปันผล

อย่างไรก็ตาม แม้บางกองทุนจะมีนโยบายจ่ายเงินปันผล แต่ก็ไม่ได้รับประกันว่าจะจ่ายทุกปีอย่างสม่ำเสมอ ขึ้นอยู่กับผลกำไรในแต่ละปี หากกองทุนไม่มีกำไร ผู้ลงทุนก็จะไม่ได้เงินปันผลในปีนั้นๆ

กรณีที่ได้รับเงินปันผล เงินก้อนนั้นจะถูกหักภาษี โดยผู้ลงทุนสามารถเลือกได้ว่าจะ...

- 1 หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% (Final Tax)
- 2 หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% และนำเงินปันผลมารวมเป็นเงินได้ 40(8) เพื่อเสียภาษีหรือขอคืนภาษี¹⁰

¹⁰ สำหรับผู้ที่มีฐานภาษีมากกว่าหรือเท่ากับ 10% ควรเลือกแบบแรก คือ หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% (Final Tax) จะได้ไม่ต้องนำเงินปันผลไปรวมเป็นเงินได้เพื่อเสียภาษีตอนปลายปี เพราะอาจทำให้เสียภาษีเพิ่มขึ้น ส่วนผู้ที่มีฐานภาษีน้อยกว่า 10% หรือเงินได้พึงประเมินไม่ถึงเกณฑ์ที่ต้องเสียภาษี ควรเลือกแบบที่สองเพื่อขอคืนภาษีหัก ณ ที่จ่ายดังกล่าว ทั้งนี้ หากต้องการความถูกต้องแม่นยำ ให้ลองคำนวณทั้ง 2 แบบ และเปรียบเทียบว่าวิธีใดที่ทำให้ผู้ลงทุนได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีมากที่สุด ก็เลือกใช้วิธีนั้น

เลือก SSF ที่จ่ายปันผล หรือไม่จ่ายปันผลดี?

ว่ากันตามตรง... คงไม่มีคำตอบที่ถูกต้องหรือผิดสำหรับคำถามนี้ ผู้ลงทุนอาจต้องพิจารณาจาก “เป้าหมายการลงทุน” เป็นหลัก



หากผู้ลงทุนต้องการได้รับเงินสดออกมาระหว่างทางที่ถือหน่วยลงทุน ก็ควรเลือกกองทุน SSF ที่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงจากการลงทุน เพราะเปรียบเสมือนการทยอยรับกำไรออกมา

แต่หากไม่ได้ต้องการเงินสดระหว่างที่ลงทุน กองทุน SSF ที่ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผลก็อาจจะเหมาะสมมากกว่า เพราะเมื่อกองทุนไม่ปันผล ก็ย่อมนำเงินก้อนนั้นทบกลับเข้าไปในกองทุนและนำไปลงทุนต่อ ทำให้มูลค่าของกองทุนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ กำไรจากการขายคืน SSF ยังได้รับการยกเว้นภาษีด้วย จึงทำให้ผลตอบแทนรวมของกองทุนที่ไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล มีความน่าสนใจกว่ากองทุนที่จ่ายเงินปันผล ซึ่งจะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 10%

ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรตัดสินใจว่าต้องการได้รับเงินสดออกมาระหว่างทางที่ถือลงทุนหรือไม่ และเปรียบเทียบข้อดีข้อเสียระหว่างกองทุนที่จ่ายเงินปันผลกับไม่จ่ายเงินปันผล ซึ่งขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ลงทุน

“ กุญแจสำคัญของการลงทุนคือ การกำหนดระยะเวลาและเป้าหมายที่ชัดเจน ”

ความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.)

เมื่อฝากเงินให้ผู้อื่นดูแล ก็ต้องเลือก บลจ. ที่มีชื่อเสียงที่ดี มีความสามารถในการบริหารจัดการกองทุน มีระบบการบริหารจัดการภายในที่ดี ยิ่งถ้า บลจ. นั้นอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ผู้ลงทุนก็มั่นใจได้ในระดับหนึ่งว่าจะได้รับการดูแลอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม เนื่องจาก บลจ. จะต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบอย่างเคร่งครัด ประเด็นนี้จึงเป็นเรื่องสำคัญที่ไม่ควรมองข้าม



ผู้ลงทุนควรวิเคราะห์และศึกษาข้อมูลต่างๆ เหล่านี้ และนำมาประกอบกันเพื่อใช้คัดเลือกกองทุน SSF และ RMF ที่ตอบโจทย์ของตนเองมากที่สุด



ขั้นตอนที่ 3 เปิดบัญชีและเริ่มต้นลงทุน

ในการเปิดบัญชีกองทุน สิ่งที่คุณจะต้องเตรียมให้พร้อมคือเอกสารต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น **สำเนาบัตรประชาชน** และ **สำเนาหน้าแรกของสมุดบัญชีธนาคาร (Book Bank)** ที่ต้องการให้หักบัญชีหรือโอนเงินเข้า โดยช่องทางในการเปิดบัญชีเพื่อลงทุนใน SSF และ RMF แบ่งออกเป็น 3 ช่องทาง ได้แก่



- 1 สาขาของ บลจ. ที่ต้องการซื้อกองทุน
- 2 ตัวแทนจำหน่ายกองทุนที่ได้รับใบอนุญาต เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ (บล.) บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน (บลน.) เป็นต้น
- 3 ช่องทางออนไลน์ต่างๆ เช่น เว็บไซต์ของ บลจ. หรือตัวแทนจำหน่ายกองทุน รวมถึงแอปพลิเคชัน (ถ้ามี)

ส่วนวิธีการลงทุนใน SSF และ RMF นั้น สามารถลงทุนได้ 2 วิธี ได้แก่ การลงทุนเป็นเงินก้อน (Lump Sum) และการทยอยลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar Cost Averaging : DCA)

การลงทุนเป็นเงินก้อน (Lump Sum)

วิธีนี้เพียงแต่มีเงินก้อนก็สามารถลงทุนได้ แต่ต้องอาศัยความสามารถในการวิเคราะห์ทิศทางตลาด เพื่อเลือกจังหวะลงทุนที่เหมาะสม หากเข้าซื้อไม่ถูกจังหวะ อาจทำให้มีต้นทุนสูง ต้องลงทุนเป็นเวลานานกว่าจะเห็นผลตอบแทน

เหมาะกับ ผู้ลงทุนที่...

- สามารถวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานและภาวะเศรษฐกิจได้ดี
- มีความรู้เรื่องการวิเคราะห์ทางเทคนิค
- มีเงินก้อนและรอคอยเวลาที่เหมาะสมในการลงทุนได้

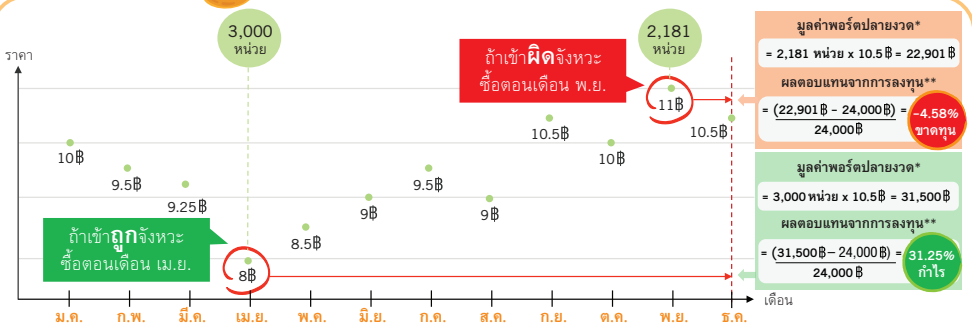


ตัวอย่าง : การลงทุนเป็นเงินก้อน Lump Sum



เงินลงทุนทั้งหมด 24,000 บาท

จับจังหวะตลาดด้วยตัวเอง อยากรู้ถูกแล้วขายแพง



การทยอยลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน (Dollar Cost Averaging : DCA)

เป็นการทยอยลงทุนอย่างสม่ำเสมอด้วยจำนวนเงินที่เท่าๆ กัน ในช่วงเวลาที่กำหนดไว้ โดยไม่สนใจว่าราคาขณะนั้นจะขึ้นหรือลง เช่น ทยอยลงทุนใน SSF และ/หรือ RMF ทุกวันที่ 25 ของเดือน เดือนละ 1,000 บาท เป็นต้น ซึ่งการทยอยลงทุนเช่นนี้จะทำให้ได้ราคาต้นทุนแบบถัวเฉลี่ย มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่ดีในระยะยาว

เหมาะกับ ผู้ลงทุนที่...

- มีวินัยในการลงทุน
- มีเงินเริ่มต้นลงทุนไม่มาก
- ไม่มีเวลาในการติดตามข่าวสารการลงทุนมากนัก



ตัวอย่าง : การทยอยลงทุนแบบถัวเฉลี่ยต้นทุน DCA



เงินลงทุนสม่ำเสมอ 2,000 บาทต่อเดือน

หมายเหตุ : จำนวนเงินขึ้นค่าในการซื้อขายกองทุนแบบ DCA ขึ้นอยู่กับเดือนของแต่ละ บลจ.

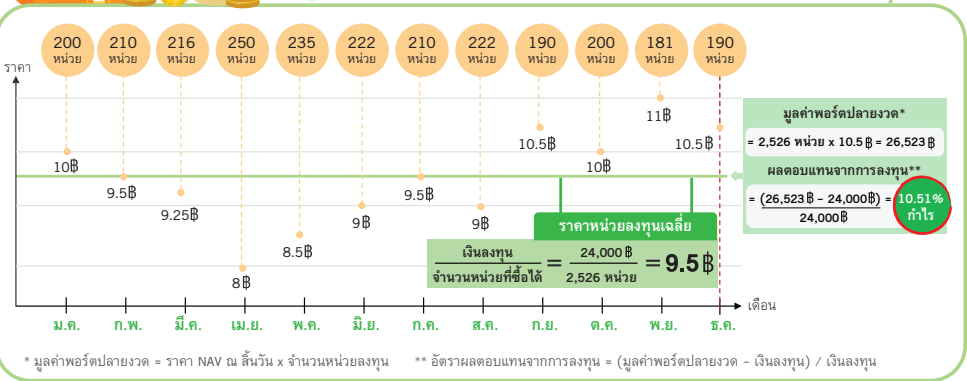
ตัดบัญชีอัตโนมัติทุกเดือน

เงินลงทุนทั้งหมด

24,000 บาท

จำนวนหน่วยที่ซื้อได้

2,526 หน่วย



กล่าวโดยสรุปก็คือ การลงทุนเป็นเงินก้อน มีโอกาสสร้างผลตอบแทนได้มากกว่า แต่ผู้ลงทุนต้องสามารถจับจังหวะลงทุน (Market Timing) ได้เบื้องต้น ส่วนการทยอยลงทุนแบบ DCA แม้อาจได้ผลตอบแทนน้อยกว่า แต่ก็แลกกับการลดความเสี่ยงในการจับจังหวะลงทุนผิดได้

อย่าลืม... หาความรู้เพิ่มเติม เพื่อเพิ่มความมั่นใจก่อนการลงทุน!

SSF และ

RMF

พารวยด้วยภาษี



ชี วิตคนวัยทำงานกับภาษีเป็นของคู่กัน จะดีกว่ามั๊ย... ถ้ารู้จักวางแผนภาษี
ให้เกิดประโยชน์สูงสุดตั้งแต่วันนี้ เพื่อรับสิทธิประโยชน์ดีๆ จากการ
ลงทุน 2 ต่อ

“
SSF และ RMF
ลงทุน = ลดหย่อนภาษี
”

ต่อที่ ① : เงินที่ลงทุน นำไปลดหย่อนภาษีได้

ต่อที่ ② : กำไรจากการขายหน่วยลงทุน ไม่ต้องเสียภาษี

พิเศษ!

แต่มีต่อ : เงินที่ประหยัดภาษีได้ สามารถนำไปลงทุนต่อ เพื่อเพิ่มเงินออมได้อีก

ต่อที่ ① : เงินที่ลงทุน นำไปลดหย่อนภาษีได้

ค่าซื้อกองทุน SSF

หักเป็นค่าลดหย่อนได้ตามจริง แต่ไม่เกิน
30% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสีย
ภาษี และไม่เกิน 200,000 บาท
และเมื่อรวมกับการออมเพื่อเกษียณ
อื่นๆ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

ค่าซื้อกองทุน RMF

หักเป็นค่าลดหย่อนได้ตามจริง แต่ไม่เกิน
30% ของเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสีย
ภาษี และเมื่อรวมกับการออมเพื่อ
เกษียณอื่นๆ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท

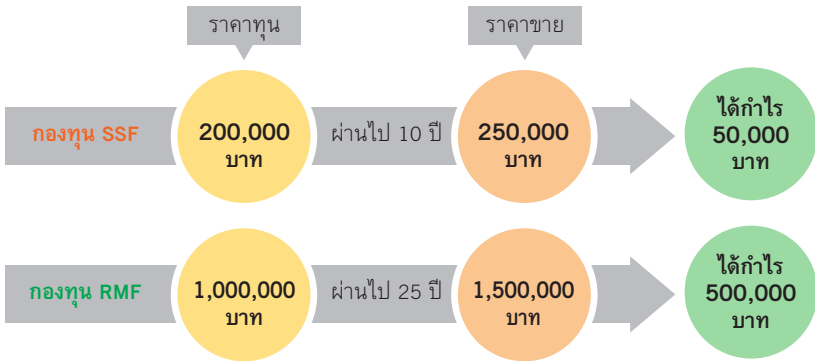
ตัวอย่างกรณีมีเงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี 840,000 บาท
(เงินเดือน 70,000 บาทต่อเดือน)

	ไม่ลงทุน	ลงทุนใน SSF/RMF
เงินได้พึงประเมินที่ต้องเสียภาษี	840,000	840,000
หัก ค่าใช้จ่าย (50% แต่ไม่เกิน 100,000 บาท)	100,000	100,000
หัก ค่าลดหย่อนส่วนตัว	60,000	60,000
หัก ประกันสังคม	9,000	9,000
หัก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ / กบข. (15% ของค่าจ้าง)	126,000	126,000
หัก ค่าซื้อกองทุน SSF (30% ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 200,000 บาท)	รวมกันไม่เกิน 500,000 บาท	200,000
หัก ค่าซื้อกองทุน RMF (30% ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 500,000 บาท)		174,000
เงินได้สุทธิ	545,000	171,000
ภาษีที่ต้องชำระ	34,250	1,050
ภาษีที่ประหยัดได้		33,200

ข้อที่ 2 : กำไรจากการขายหน่วยลงทุน ไม่ต้องเสียภาษี

ผู้ลงทุนจะได้รับกำไรจากการขายกองทุน SSF และ RMF ก็ต่อเมื่อขายคืนหน่วยลงทุนได้ในราคาที่สูงกว่าราคาซื้อเข้ามาในตอนแรก เพราะกองทุนมีมูลค่าทรัพย์สินเพิ่มมาจากการลงทุนนั่นเอง

กรณีที่ซื้อและถือกองทุน SSF และ RMF จนครบกำหนดตามเงื่อนไขการลงทุน กำไรจากการขายหน่วยลงทุนจะได้รับยกเว้นภาษี



เริ่มลงทุนครั้งแรกตอนอายุ 30 ปี

ถือครองครบ ได้สิทธิประโยชน์ต่อที่ 2
กำไรจากการขายหน่วยลงทุน
ไม่ต้องเสียภาษี

ตัวอย่างแบบฟอร์มการยื่นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ปี 2562 ซื้อหรือขาย... ยื่นให้ถูก

1 หน้าหลัก	2 เลือกเงินได้/ลดหย่อน	3 บันทึกเงินได้	4 บันทึกลดหย่อน	5 คำนวณภาษี	6 ยื่นยื่นการยื่นแบบ
เลือกการรายการเงินได้ที่ประเมิน <ul style="list-style-type: none"> มาตรา 40(1) เงินได้จากกรจ้างแรงงาน เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง บำนาญ โบนัส ฯ มาตรา 40(2) เงินได้จากตำแหน่งงานที่ทำหรือรับทำงานให้ เช่น เบี้ยประชุม ค่าตอบแทน ค่าธรรมเนียมา มาตรา 40(3) เงินได้จากสิทธิ เช่น ค่าแห่งอสังหาริมทรัพย์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์ ฯ มาตรา 40(4) เงินได้จากดอกเบี้ย เช่น มีผลรวมจากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ มาตรา 40(4) เงินได้จากเงินปันผล/เงินส่วนแบ่งกำไรจากกองทุนรวม (ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2562) จากบริษัทมหาชน มาตรา 40(5) เงินได้จากกำไรหรือขาดทุน เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่าเช่ายานพาหนะ ค่าเช่าที่ดิน ฯ มาตรา 40(6) เงินได้จากวิชาชีพอิสระ เช่น การประกอบโรคศิลปะ วิชากฎหมาย การบัญชี ฯ มาตรา 40(7) เงินจากการรับเหมาก่อสร้างหรือรับเหมาต่อลงลงทุนด้วยการจัดหาสัมภาระในส่วนสำคัญ นอกจากเครื่องมือ มาตรา 40(8) เงินจากการธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง เงินส่วนแบ่งกำไรจากกองทุนรวม (ก่อนวันที่ 20 สิงหาคม 2562) เงินได้อื่นๆ นอกจากเงินได้ตามมาตรา 40(1)-(7) ข้างต้น เงินได้จากขายของสิ่งมีค่า (เลือกไปมาไปประมวลภาษีเงินได้อื่นๆ) เงินค่าขายกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) (ก่อนวันที่ 20 สิงหาคม 2562) เงินค่าขายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) (ก่อนวันที่ 20 สิงหาคม 2562) เงินค่าขายกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) (ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2562) เงินค่าขายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) (ตั้งแต่วันที่ 20 สิงหาคม 2562) เงินได้ที่นายจ้างจ่ายให้ครั้งเดียวเพราะเหตุออกจากงาน (ผู้มีเงินได้) (กรณีไม่จ่ายประมวลภาษี) 		เลือกเงินได้ที่ได้รับยกเว้น/ศาลลดหย่อน <ul style="list-style-type: none"> เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสะสม กบข. เงินสะสมกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน เงินค่าลดหย่อนที่ได้รวมตามกฎหมายแรงงาน (กรณีจ้างรวม) บุตร อุปการะเลี้ยงดูบิดามารดาที่มีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป อุปการะเลี้ยงดูคนพิการหรือคนทุพพลภาพ เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา เบี้ยประกันสุขภาพตน เบี้ยประกันชีวิต เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เงินสมทบกองทุนการออมแห่งชาติ ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย เงินบริจาคสนับสนุนการศึกษา/การกีฬา/สถานพยาบาล/อื่นๆ เงินบริจาค ภาษีเงินได้ที่ได้รับยกเว้นจากการซื้อสิ่งมีค่าทรัพย์สิน เงินได้ที่จ่ายเพื่อซื้อสิ่งมีค่าทรัพย์สิน (กฎกระทรวง ฉบับที่ 313 พ.ศ. 2559) ค่าซื้อและติดตั้งระบบกล้องวงจรปิด (CCTV) ค่าธรรมเนียมจากการรับเข้าเรียนด้วยบัตรลด 			

ข้อมูลเพิ่มเติม www.rd.go.th

พิเศษ!

แต้มต่อ : เงินที่ประหยัดภาษีได้ สามารถนำไปลงทุนต่อ เพื่อเพิ่มเงินออมได้อีก

นำเงินที่ประหยัดได้ 33,200 บาท (เงินภาษีที่ได้คืนมา) ไปลงทุนต่อ จะซื้อ SSF และ RMF เพิ่มในปีถัดไป จะลงทุนหุ้น ซื้อประกัน ซื้อทองคำ ทำธุรกิจส่วนตัว หรืออะไรก็ตามที่เงินจะ “งอกเงย” ได้

โดยได้...

ผลตอบแทน 5% ต่อปี เป็นระยะเวลา 25 ปี

เงินจะโตขึ้นเป็นเท่าไร... มาดูกัน

เงินจากการประหยัดภาษี

33,200 บาท

ลงทุนต่อได้ผลตอบแทน 5% ต่อปี

เป็นเวลา 25 ปี

(คำนวณผลตอบแทนแบบทบต้นทุกปี)

112,427 บาท

เพิ่มขึ้น 3.3863 เท่า

ลงทุน **SSF** และ **RMF**
ประหยัดภาษีและมีเงินออม



เคล็ดลับลงทุน SSF และ RMF



• เลือกลงทุนอะไรดี... ระหว่าง SSF และ RMF

- สำหรับผู้ลงทุนที่มีอายุไม่มาก กองทุน SSF น่าจะเป็นทางเลือกที่น่าสนใจมากกว่า RMF เพราะระยะเวลาการถือครองสั้นกว่า แถมไม่ติดเงื่อนไขที่ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี แต่ถ้าผู้ลงทุนมีเป้าหมายเพื่อเก็บเงินไว้ใช้ยามเกษียณ การลงทุนในกองทุน RMF ตั้งแต่อายุน้อยย่อมได้เปรียบ เพราะมีระยะเวลาในการออมมากขึ้น ก็จะมีโอกาสสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้น หากออมช้าอาจเสี่ยงกับปัญหาเงินไม่พอใช้ยามเกษียณได้
- สำหรับผู้ลงทุนอายุมากกว่า 45 ปีขึ้นไป อาจต้องพิจารณาการเลือกซื้อกองทุนระหว่าง SSF และ RMF เนื่องจากกองทุน SSF ต้องถือครอง 10 ปี จะทำให้สามารถเริ่มขายคืนได้ตอนอายุมาก เช่น ผู้ที่อายุ 50 ปี หากซื้อกองทุน SSF จะเริ่มขายคืนได้เมื่ออายุ 60 ปี แต่หากซื้อกองทุน RMF จะสามารถขายคืนได้ตั้งแต่ตอนอายุ 55 ปี

• การซื้อ SSF และ RMF

- ผู้ลงทุนสามารถซื้อ SSF และ RMF ได้ตลอดทั้งปี จะซื้อกี่ บลจ. หรือกี่ครั้งก็ได้ แต่คำนวณเงินได้ให้ดี อย่าซื้อเกินสิทธิ
- การซื้อเป็นเงินก้อน (Lump Sum) แต่ละครึ่งควรดูจังหวะเข้าซื้อให้ดี เช่น SSF และ RMF ที่ลงทุนในหุ้น ควรซื้อช่วงที่หุ้นตก เพราะจะได้ซื้อ SSF และ RMF ในราคาถูก

• การสับเปลี่ยนกองทุน

- ต้องเป็นกองทุนประเภทเดียวกันเท่านั้น เช่น SSF กับ SSF หรือ RMF กับ RMF เท่านั้น
- หากคาดการณ์ว่าตลาดหุ้นมีแนวโน้มจะปรับตัวลง อาจสับเปลี่ยนไปเป็นกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์อื่นที่มีความผันผวนน้อยกว่าหุ้น เช่น ตราสารหนี้
- ก่อนตัดสินใจสับเปลี่ยนกองทุนควรศึกษาข้อมูล ดังนี้
 - ▶ ความเสี่ยง : การสับเปลี่ยนกองทุน อาจทำให้ความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงไปด้วย หากคาดการณ์ผิดก็ทำให้ผลตอบแทนเปลี่ยนไปทันที
 - ▶ ค่าธรรมเนียม : มีค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนกองทุนเท่าไร
 - ▶ ระยะเวลา : ใช้ระยะเวลาที่วันกว่าที่การสับเปลี่ยนจะเรียบร้อย

• การจัดพอร์ตการลงทุน

- การจัดพอร์ตการลงทุนที่ดี...
 - ▶ ควรมีสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ มีความสมดุลกันระหว่างการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงน้อย ให้ผลตอบแทนค่อนข้างแน่นอนกับการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งอาจให้ผลตอบแทนไม่แน่นอนแต่เวลาได้ผลตอบแทนก็ได้เป็นกอบเป็นกำ
 - ▶ ควรมีการกระจายการลงทุนที่เหมาะสม ไม่มากไปและไม่น้อยไป ทั้งตราสารหนี้ หุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ และสินทรัพย์ทางเลือกอย่าง REITs และทองคำ ซึ่งจะให้ความผันผวน และความเสี่ยงลดลง เพราะแต่ละสินทรัพย์ไม่ได้วิ่งขึ้น - ลงไปทางเดียวกัน

อย่าลืมว่า... ตลาดการเงินมีปัจจัยภายนอกที่ผู้ลงทุนไม่สามารถควบคุมได้ สิ่งที่ควบคุมได้ คือ “วินัย” หากทำได้ เป้าหมายที่ตั้งไว้คงไม่ไกลเกินเอื้อมแน่นอน

ถาม – ตอบ

เพื่อความเข้าใจใน SSF และ RMF



Q : การโอนย้ายหน่วยลงทุน SSF และ RMF ทำได้อย่างไร?

A : สามารถโอน SSF ไป SSF และ RMF ไป RMF ได้เท่านั้น ค่าธรรมเนียมการโอนย้ายจะขึ้นอยู่กับแต่ละ บลจ.

Q : หากถือหน่วยลงทุน SSF และ RMF จนครบกำหนดตามเงื่อนไข และอยากโอนหน่วยลงทุนให้กับทายาททำได้หรือไม่?

A : ไม่สามารถโอนหน่วยลงทุนให้ทายาทหรือผู้อื่นในขณะที่มีชีวิตอยู่ได้ แต่สามารถทำเป็นพินัยกรรมได้

Q : หากผู้ถือหน่วยลงทุนกองทุน SSF และ RMF เสียชีวิตก่อนครบกำหนดขายควรทำอย่างไร?

A : “ผู้จัดการมรดก” ตามที่พินัยกรรมระบุไว้ หรือตามคำสั่งศาล สามารถขายคืนและปิดบัญชีได้โดยไม่ผิดเงื่อนไข

Q : ขายกองทุน RMF ไปหมดแล้ว แต่หลังอายุ 55 ปี ยังมีรายได้ อยากกลับมาลงทุนเพื่อใช้สิทธิทางภาษี ควรทำอย่างไรเพื่อไม่ให้ผิดเงื่อนไข?

A : เมื่อเริ่มกลับมาซื้อกองทุน RMF ต้องลงทุนต่อเนื่อง 5 ปีขึ้นไป และสามารถหยุดลงทุนได้ไม่เกิน 1 ปี โดยจะนับระยะเวลาเฉพาะปีที่ลงทุนเท่านั้น

Q : อายุ 55 ปีบริบูรณ์แล้ว ควรซื้อ RMF ต่อไปอีกหรือไม่?

A : หากยังต้องการใช้สิทธิทางภาษีสามารถซื้อต่อไปได้ แต่หากไม่ต้องการใช้สิทธิทางภาษีแล้วจะหยุดลงทุนก็ได้

Q : ผู้ที่ซื้อกองทุน RMF ไปแล้ว แต่ตงงานไม่มีรายได้ควรทำอย่างไร?

A : ตรวจสอบให้แน่ใจก่อนว่าไม่มีรายได้จริงๆ หรือยังมีรายได้ต้องเสียภาษีอยู่ เช่น ดอกเบี้ย หรือเงินปันผล หากตรวจสอบแล้วพบว่า... ไม่มีรายได้จริงๆ สามารถหยุดลงทุนได้ 1 ปี โดยไม่คิดเงื่อนไขทางภาษี แต่เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่คิดเงื่อนไขอย่างแน่นอน ก็ควร **“ลงทุนต่อเนื่อง”** แม้ไม่มีรายได้ เพราะตั้งแต่ปี 2563 ได้ปรับกฎเกณฑ์ใหม่ ไม่มีการกำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำในการซื้อกองทุน RMF จะซื้อเท่าไรก็ได้ ทั้งนี้ อย่านลืมตรวจสอบจำนวนลงทุนขั้นต่ำของแต่ละ บลจ. ด้วย

Q : กองทุน RMF ถ้าถือครบตามเงื่อนไขแล้ว สามารถทยอยขายได้หรือไม่?

A : สามารถขายทั้งหมดหรือบางส่วนได้ แต่หากจะกลับมาซื้อเพื่อใช้สิทธิทางภาษี จะต้องกลับมาเริ่มต้นทำตามเงื่อนไขอีกครั้ง โดยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปี และนับปีที่เริ่มกลับมาลงทุนเป็นปีที่ 1 ดังนั้น หากยังมีแนวโน้มจะใช้สิทธิทางภาษีอยู่ ไม่แนะนำให้ขายคืน RMF ควรเก็บไว้ขายทีเดียวเมื่อมั่นใจว่าจะไม่ใช้ประโยชน์ทางภาษีแล้ว

Q : ขายกองทุน SSF อย่างไรไม่ให้คิดเงื่อนไข?

A : กองทุน SSF จะต้องถือไม่น้อยกว่า 10 ปี นับจากวันที่ซื้อ จึงจะขายได้โดยไม่คิดเงื่อนไข ดังนั้น ใครที่ซื้อกองทุน SSF แบบ DCA อาจต้องให้ความสำคัญกับ **“วันที่ซื้อ”** ด้วย โดยวิธีป้องกันที่มักจะใช้ไม่ให้อายุคิดเงื่อนไข เช่น

- นับตามปีปฏิทิน และเริ่มขายในปีที่ 12 เช่น ทุกกองที่ซื้อในปี 2563 จะขายในปี 2574
- ตรวจสอบจากเว็บไซต์หรือแอปพลิเคชันของ บลจ./ตัวแทนจำหน่ายกองทุนที่ได้รับใบอนุญาต โดยปัจจุบันบางแห่งมีระบบแจ้งเตือนกองทุนที่ครบกำหนด และจำนวนหน่วยลงทุนที่สามารถขายได้ ซึ่งจะช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ลงทุนเป็นอย่างมาก

รายชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.)



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน สแตนดาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด

โทรศัพท์ : 02-352-3388

App : -

Website : www.aberdeenstandard.com/thailand

อีเมล : client.services.th@aberdeenstand.com



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด

โทรศัพท์ : 02-672-1111

App : ASP FUND

Website : www.assetfund.co.th

อีเมล : Customercare@assetfund.co.th



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด

โทรศัพท์ : 02-674-6488 กด 8

App : BF Mobile Application

Website : www.bblam.co.th

อีเมล : bualuangfund@bblam.co.th



Innovation | Technology | Wealth

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด

โทรศัพท์ : 02-624-6333

App : -

Website : www.innotechasset.com

อีเมล : customercare@innotechasset.com





บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด

โทรศัพท์ : 02-673-3888

App : K-MY FUNDS

Website : www.kasikornasset.com

อีเมล : ka.customer@kasikornasset.com



A member of MUFG, a global financial group

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

โทรศัพท์ : 02-657-5757

App : @ccess Mobile

Website : www.krungsriasset.com

อีเมล : krungsriasset.clientservice@krungsri.com



หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย
KRUNGTHAI ASSET MANAGEMENT

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ : 02-686-6100 ทด 9

App : KTAM Smart Trade

Website : www.ktam.co.th

อีเมล : callcenter@ktam.co.th



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

โทรศัพท์ : 02-286-3484

App : -

Website : www.lhfund.co.th

อีเมล : marketing@lhfund.co.th



Manulife
Asset Management

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) จำกัด

โทรศัพท์ : 02-844-0123

App : -

Website : www.manulife-asset.co.th

อีเมล : mamt_registrar@manulife.com



Asset Management plc.

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

โทรศัพท์ : โทรศัพท์ 02-649-2000 / โทรสาร : 02-649-2100

App : MFC FUNDS

Website : www.mfcfund.com

อีเมล : mfccontactcenter@mfcfund.com



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรรณ จำกัด

โทรศัพท์ : 02-659-8888

App : -

Website : www.one-asset.com

อีเมล : marketing@one-asset.com



Your Partner in Investment

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ฟิลลิป จำกัด

โทรศัพท์ : 02-305-9800

App : -

Website : www.phillipasset.co.th

อีเมล : pamc.mkt@phillip.co.th





Phatra

Asset Management

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กัทธ จำกัด

โทรศัพท์ : 02-305-9800

App : -

Website : www.phatraasset.com

อีเมล : customerservice@phatraasset.com



PrincipalSM

In alliance with  **CIMB**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด

โทรศัพท์ : 02-686-9595

App : Principal TH Mobile Application

Website : www.principal.th

อีเมล : clientservice@principal.th



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

โทรศัพท์ : 02-949-1500

App : SCBAM Fund Click

Website : www.scbam.com

อีเมล : advisory.scbam@scb.co.th



TALIS

ASSET MANAGEMENT

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด

โทรศัพท์ : 02-015-0222

App : -

Website : www.talisam.co.th

อีเมล : customerservice@talisam.co.th





บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

โทรศัพท์ : 02-126-8399

App : -

Website : www.thanachartfundeastspring.com

อีเมล : -



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

โทรศัพท์ : 02-633-6000 กด 4

App : TISCO MY Fund

Website : www.tiscoasset.com

อีเมล : tiscoasset@tisco.co.th



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด

โทรศัพท์ : Customer service center 1725

สำนักงาน : 02-838-1800

App : -

Website : www.tmbameastspring.com

อีเมล : marketing@tmbameastspring.com



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

โทรศัพท์ : งานบริการนักลงทุน +66 2786 2222

App : UOBAM Invest Thailand

Website : www.uobam.co.th

อีเมล : thuobamwealthservice@UOBgroup.com



 ให้ **เงิน**
ทำงาน...ผ่าน
กองทุนรวม

