



การประหยัดภาษี

ด้วยการลงทุนกับกองทุน

RMF และ LTF

31 มีนาคม 2554



การวางแผนภาษี

คือ การกำหนดแนวทางปฏิบัติในการเสียภาษี
เพื่อให้เสียภาษีได้อย่างถูกต้อง และสามารถ
ประหยัดภาษีได้สูงสุด

สิทธิหักค่าลดหย่อนของบุคคลธรรมดา

1 ผู้มีเงินได้		30,000 บาท
2 คู่สมรสของผู้มีเงินได้		30,000
3 ลดหย่อนบุตร	<u>3@15,000</u>	45,000
4 การศึกษาบุตร	<u>3@2,000</u>	6,000
5 ลดหย่อนบิดามารดา	<u>4@30,000</u>	120,000
6 เบี้ยประกันสุขภาพบิดามารดา	<u>4 ≤</u>	15,000
7 เบี้ยประกันชีวิต		100,000
8 รวมเงินสะสมจ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ กบข. และ ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF		500,000
9 ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF		500,000
10 เงินบริจาค		
		<hr/> 1,346,000 บาท



กำหนดหย่อนที่เพิ่มเติมจากสรรพากร ในปี 2553

- เบี้ยประกันชีวิต เฉพาะกรมธรรม์แบบบำนาญที่มีกำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไปเพิ่มขึ้นอีก 15% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท และเมื่อนำไปรวมกับเงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยง หรือ กบข. หรือซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท



อัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ชั้นเงินได้สุทธิตั้งแต่	เงินได้สุทธิจำนวน สูงสุดของชั้น	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ภาษีในแต่ละ ชั้นเงินได้	ภาษีสะสมสูงสุด ของชั้น
0 - 150,000	150,000	5	ยกเว้น	0
150,001 - 500,000	350,000	10	35,000	35,000
500,001 - 1,000,000	500,000	20	100,000	135,000
1,000,000 - 4,000,000	3,000,000	30	900,000	1,035,000
4,000,001 บาทขึ้นไป	-	37	-	-



RMF – LTF

เป็นเครื่องมือคือในการออมที่รัฐ สนับสนุนให้จัดตั้งขึ้น เพื่อส่งเสริมให้คนได้วางแผนเงินออมเพื่ออนาคต เป็นหลักประกันเมื่อวันที่ย้ายทำงาน โดยผู้ลงทุน จะสามารถนำเงินลงทุนไปลดหย่อนภาษีได้

ประโยชน์อะไร ที่ได้จาก RMF – LTF

ให้คุณได้ประหยัดภาษี และมีเงินก้อนไว้ใช้ในอนาคต

เพราะคุณต้องลงทุนต่อเนื่อง ตามเงื่อนไข แต่รัฐก็ให้แรงจูงใจ ได้ประหยัดภาษี

มีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการลงทุน

อาจจะได้ผลตอบแทนเพิ่มพูน จากการนำเงินไปลงทุนในตราสารต่างๆตามนโยบายการลงทุน ที่คุณตัดสินใจเลือก

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

- (1) ลงทุนได้สูงสุด 15% ของรายได้รวมทั้งปี แต่ไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี
ขั้นต่ำ 3% ของรายได้ หรือ 5,000 บาทต่อปี (แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า)
- (2) ต้องซื้อปีละ 1 ครั้ง หรือ ปีเว้นปี (ปีใดไม่มีรายได้ไม่ต้องซื้อ)
- (3) ถือไว้ 5 ปี และถือจนอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์
- (4) เงินลงทุนนำไปยกเว้นภาษีเท่ากับที่ลงทุนจริง แต่ไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี
(รวม PVD และ กบข.)
- (5) กำไรส่วนเกินทุน (capital gain) ไม่ต้องเสียภาษีและต้องถือหน่วยไว้ไม่ต่ำกว่า 5 ปี

ระวัง

ถ้าไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข ต้องคืนภาษีที่ได้รับมาแล้ว
ให้กรมสรรพากรย้อนหลัง 5 ปี

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

- (1) ลงทุนได้สูงสุด 15% ของรายได้รวมทั้งปี แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
- (2) ต้องถือหน่วยลงทุนเป็นระยะเวลาต่อเนื่องกันเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี
ปฏิทิน
- (3) เงินลงทุนใน LTF จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจะต้องเป็นการลงทุนภายในช่วงระยะเวลาไม่เกินปี 2559
- (4) เงินลงทุนนำไปยกเว้นภาษีเท่ากับที่ลงทุนจริง แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
ต่อปี (ไม่รวมกับ RMF PVD หรือ กบข.)
- (5) ผลประโยชน์ที่ได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุน (capital gain)
ที่ลงทุนเกิน 5 ปีปฏิทิน ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้

ระวัง

ถ้าไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข ต้องคืนภาษีที่ได้รับทันที
ที่ผิดเงื่อนไข เพราะต้องจ่ายเงินเพิ่ม 1.5% ต่อเดือน



ลงทุนใน LTF และ RMF เพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี

ลดหย่อนภาษีสูงสุดถึง 1,000,000 บาท

RMF + PVD / ก.บ.ข
+ ประกันชีวิต แบบบำนาญ
ไม่เกิน 200,000 บาท
หักลดหย่อน
สูงสุด 500,000 บาท

+

LTF
เพิ่มเติม การหักลดหย่อน
สูงสุด 500,000 บาท

ตัวอย่างการคำนวณ เพื่อลดหย่อนภาษีจากการลงทุนใน RMF และ LTF

	ไม่ลงทุนเลย	RMF	LTF	ลงทุนทั้ง 2 ประเภท
เงินได้ต่อปี	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
หัก ลงทุนใน RMF, LTF*	-	200,000	500,000	700,000
หัก เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่เกิน 10,000 บาท	290,000	290,000	290,000	290,000
เงินได้พึงประเมิน	4,710,000	4,510,000	4,210,000	4,010,000
หัก ค่าใช้จ่าย	60,000	60,000	60,000	60,000
หัก รายการลดหย่อนอื่นๆ				
1. ค่าลดหย่อนผู้มีเงินได้	30,000	30,000	30,000	30,000
2. ประกัน	20,000	20,000	20,000	20,000
3. บุตร	17,000	17,000	17,000	17,000
4. เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	9,000	9,000	9,000	9,000
5. เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	10,000	10,000	10,000	10,000
เงินได้สุทธิ	4,564,000	4,364,000	4,064,000	3,864,000
ภาษีเงินได้	1,243,680	1,169,680	1,058,680	994,200
ภาษีที่ประหยัดได้ (บาท)	-	74,000	185,000	249,480
คิดเป็นผลประโยชน์ทางภาษีต่อเงินลงทุน (%)	-	37%	37%	35.64%

* ลงทุนในจำนวนที่กำหนดเพื่อรับสิทธิประโยชน์สูงสุดตามเงื่อนไขการลงทุน



ความแตกต่าง RMF-LTF

ความแตกต่าง	RMF	LTF
นโยบายการลงทุน	หลากหลายนโยบายการลงทุนตามความยอมรับได้ของความเสี่ยง	เน้นลงทุนเฉพาะหุ้นสามัญไม่น้อยกว่า 65% ของเงินลงทุน
เงินลงทุนขั้นต่ำ	3% ของรายได้ หรือ 5,000 บาทแล้วแต่จำนวนใดต่ำกว่า	ไม่กำหนดขั้นต่ำ
เงื่อนไขการลงทุน	ลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี และอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ ลงทุนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ไม่ระงับการซื้อเกิน 1 ปี	ลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน จำกัดระยะเวลาการซื้อไม่เกินปี 2559

ความแตกต่าง RMF-LTF

ความแตกต่าง	RMF	LTF
สิทธิประโยชน์ทางภาษี	ลดหย่อนได้สูงสุด 15% ของรายได้ รวมทั้งปีแต่ไม่เกิน 500,000 บาท เมื่อรวมกับ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) และ กบข.	ลดหย่อนได้สูงสุด 15% ของรายได้ รวมทั้งปีแต่ไม่เกิน 500,000 บาท <u>ไม่ต้อง</u> รวมกับกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ (PVD) และ กบข.
เมื่อผิดเงื่อนไข	<u>1. เมื่อลงทุนน้อยกว่า 5 ปี</u> - คืนภาษีทั้งหมดที่ได้รับยกเว้น - เสียภาษีของกำไรส่วนเกินทุน (capital gain) <u>2. เมื่อลงทุน ≥ 5 ปี</u> - คืนภาษี 5 ปี ย้อนหลัง	1. คืนภาษีทั้งหมดที่ได้รับยกเว้น 2. คืนซ้ำเสียเงินเพิ่ม 1.5% ต่อ เดือนของจำนวนเงินภาษีที่ได้รับ ยกเว้น 3. เสียภาษีของกำไรส่วนเกินทุน (capital gain)

ความแตกต่าง RMF-LTF

	5 ปี	อายุ 55	บทลงโทษ
RMF	X	X	คืนภาษีย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน และ นำกำไรไปรวมเป็นฐานรายได้เพื่อเสียภาษี
	/	X	คืนภาษีย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน
	X	/	คืนภาษีย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน และนำกำไรไปรวมเป็นฐานรายได้เพื่อเสียภาษี
LTF	X		คืนภาษีพร้อมเงินเพิ่ม 1.5%/เดือน และนำกำไรไปรวมเป็นฐานรายได้เพื่อเสียภาษี

การยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ (ภงด.90)

- การยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ในกรณีขายคืนหน่วยลงทุนกองทุน RMF และ LTF

จะต้องยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (ภงด.90) ต่อกรมสรรพากร ภายในเดือนมีนาคมของปีถัดจากปีที่ทำการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม RMF และ LTF ไม่ว่าจะขายคืนหน่วยลงทุนโดยได้รับสิทธิตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการลงทุนที่กรมสรรพากร กำหนดไว้หรือไม่ก็ตาม ต้องทำเครื่องหมายในแบบ ภงด.90 กรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้

 1. กรณีท่านได้รับสิทธิยกเว้นภาษี

ให้ทำเครื่องหมายในช่อง “ยกเว้น” เพื่อแจ้งสถานะให้ทราบเท่านั้น
 2. กรณีท่านไม่ได้รับสิทธิในการยกเว้นภาษีและผิดเงื่อนไขที่ระบุไว้

ให้ทำเครื่องหมายในช่อง “ไม่ยกเว้น” เพื่อแจ้งสถานะของการเสียภาษีเงินได้ประจำปี
- การขอเครดิตภาษีคืนส่วนที่ถูกหักภาษี 3% กรณีลูกค้าขายคืนกองทุน RMF และ LTF ถือครองไม่ครบ 5 ปี กับ บลจ. ยูโอบี เนื่องจาก บลจ. จะหักภาษี ณ ที่จ่าย 3% เฉพาะส่วนเกินทุน ลูกค้าต้องยื่นแบบ ภงด.90 เพื่อขอเครดิตภาษีคืนจากสรรพากร



วิธีปฏิบัติหลังการขายคืนกองทุนลดหย่อนภาษี

■ กรณีไม่ถูกต้องตามเงื่อนไข

- ปรับปรุงแบบ ภงด.ให้แก่สรรพากร 5 ปีย้อนหลัง กำหนดภาษีใหม่ โดยนำเงินลงทุนใน RMF / LTF ออก และนำภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มเติมให้กรมสรรพากร ภายในเดือนมีนาคมของปีถัดจากปีทำการขายคืน หน่วยลงทุนของกองทุนรวม RMF และ LTF
- หากเลยจากเดือนมีนาคมไปแล้วจะมีส่วนเงินเพิ่มที่เสียให้แก่กรมสรรพากรอีก 1.5% ต่อเดือน นับจากวันที่สรรพากรเสียหาย