

K

KASIKORNTHAI

คู่มือการลงทุน

ในกองทุนหุ้นระยะยาว

หลักทรัพย์จัดการกองทุนสกรไทย
开泰基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT



บริการทุกระดับประทับใจ

ข้อตกลงในการใช้คู่มือการลงทุน

ข้อมูลที่ปรากฏในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพฉบับนี้ ใช้เพื่อประโยชน์ในการเป็นข้อมูลเบื้องต้นแก่ผู้ลงทุนเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติทั่วไปทางภาษีเท่านั้น คู่มือการลงทุนฉบับนี้ไม่ถือว่าเป็นการให้คำแนะนำหรือปรึกษาทางด้านภาษีแก่ผู้ลงทุนแต่อย่างใด โดยข้อเท็จจริงที่เกี่ยวกับการลงทุนและสถานะทางภาษีอากรของผู้ลงทุนแต่ละรายอาจจะแตกต่างกันไปรวมทั้งข้อวินิจฉัยกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่อ้างอิงอยู่ในคู่มือฉบับนี้ อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมให้เปลี่ยนแปลงไปภายหลังการจัดพิมพ์ได้ ผู้ลงทุนจึงควรศึกษาและตรวจสอบข้อมูลให้ถูกต้อง โดยขอคำปรึกษาแนะนำจากศูนย์บริการข้อมูลสรรพากร (RD Call Center) หรือปรึกษากับที่ปรึกษาด้านภาษีโดยตรง(ถ้ามี)ก่อนการลงทุน โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน สมาคมบริษัทจัดการลงทุน รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่างๆ ไม่รับผิดชอบในความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้ลงทุนกระทำการหรืองดเว้นกระทำการอย่างใดๆ โดยอาศัยข้อมูลที่ปรากฏในคู่มือฉบับนี้



ใบรับ “คู่มือการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว”

ข้าพเจ้า ได้รับ “คู่มือการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว” ในวันชื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และรับทราบว่าข้อความพร้อมตัวอย่างในหนังสือ “คู่มือการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว” ดังกล่าวเป็นเพียงแนวทางเพื่อสร้างความเข้าใจเบื้องต้นเกี่ยวกับ สิทธิประโยชน์ และภาระภาษีที่จะเกิดขึ้นจากการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมาย กฏ ระเบียบ ข้อบังคับ ในขณะที่จัดทำ “คู่มือการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว” นี้เท่านั้น ข้อมูลใน “คู่มือการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว” นี้มิใช่การให้คำแนะนำหรือให้คำปรึกษาด้านภาษีโดยบริษัทจัดการแต่อย่างใด

ข้าพเจ้าเข้าใจและยอมรับว่าข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการลงทุน สิทธิประโยชน์และภาระทางภาษีของผู้ลงทุน แต่ละรายมีข้อเท็จจริงที่แตกต่างกันไป กฎหมาย กฏ ระเบียบ ข้อบังคับที่อ้างอิง “คู่มือการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว” ฉบับนี้ก็ยังคงอาจมีการแก้ไข เพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงภายหลังการจัดพิมพ์ได้ ซึ่งข้าพเจ้าจะศึกษาและตรวจสอบข้อมูลของกฎหมาย กฏ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวให้ถูกต้อง เพื่อสิทธิประโยชน์ของข้าพเจ้า และเพื่อปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายต่อไป

ลงชื่อ.....

(.....)

สาระสำคัญที่ผู้ลงทุนควรทราบก่อนการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

1. เงินลงทุนนำไปหักลดหย่อนภาษีได้เฉพาะบุคคลธรรมดาที่ยื่นภาษีในประเทศไทย โดยไม่จำกัดสัญชาติ
2. ผู้ลงทุนที่ใช้บัญชีกองทุนซื้อร่วมไม่สามารถหักลดหย่อนภาษีได้
3. กองทุนรวมหุ้นระยะยาวเป็นกองทุนรวมที่มีความเสี่ยงสูง เพราะเป็นกองทุนที่ลงทุนในตราสารทุน ผู้ลงทุนควรศึกษาหนังสือชี้ชวนโดยละเอียดก่อนลงทุน
4. ผู้ลงทุนสามารถนำเงินลงทุนไปหักเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีได้ไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมินแต่ละปีภาษี และไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี สำหรับเงินลงทุนส่วนที่เกิน ไม่สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีได้
5. ประกาศสำนักงาน ก.ล.ด กำหนดให้กองทุนรวมหุ้นระยะยาวรับซื้อคืนไม่เกินปีละ 2 ครั้ง (กองทุนรวมหุ้นระยะยาวของบล.กสิกรไทย กำหนดให้วันรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นไปตามตามที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน)
6. ผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยได้รับการยกเว้นภาษีกำไรส่วนเกินทุน (capital gain tax) ของเงินลงทุนหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน เมื่อการขายคืนหน่วยลงทุนนั้นเป็นการขายคืนหน่วยลงทุนซึ่งได้ ลงทุนมาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน โดยนับตั้งแต่วันที่ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวในแต่ละปีปฏิทิน
7. กรณีที่ผู้ลงทุนปฏิบัติผิดเงื่อนไขตามข้อ 6 ผู้ลงทุนจะต้องดำเนินการ ดังนี้
 - o ในส่วนของภาษีเงินได้ที่ได้รับการลดหย่อน ผู้ลงทุนต้องชำระคืนภาษีที่เคยได้รับการลดหย่อนภาษีเงินได้ของจำนวนเงินลงทุนที่ได้ขายคืนไปแล้วนั้นๆ โดยต้องยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม ภายหลังจากการขายคืนโดยไม่ชักช้า พร้อมเงินเพิ่ม (อัตราร้อยละ 1.5 ต่อเดือนนับตั้งแต่วันที่ 1 เมษายนของปีถัดจากปีภาษีที่ขอลดหย่อนภาษีเงินได้เมื่อซื้อหน่วยลงทุนจนถึงวันที่ยื่นเพิ่มเติม) ตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร
 - o ในส่วนของกำไรส่วนเกินทุน (capital gain tax) นั้น ผู้ลงทุนจะไม่ได้รับยกเว้นภาษีกำไรส่วนเกิน โดยต้องนำเงินหรือผลประโยชน์ (capital gain) ที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนไปรวมกับเงินได้อื่น ๆ ที่ผู้ลงทุนได้รับในปีภาษีที่ขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เพื่อเสียภาษีเงินได้
8. สำหรับเงินลงทุนส่วนที่ผู้ลงทุนลงทุนไว้เกินตามข้อ 4 เมื่อขายคืนหน่วยลงทุน ผู้ลงทุนจะต้องนำเงินหรือผลประโยชน์ (capital gain) ที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนไปรวมกับเงินได้อื่น ๆ ที่ผู้ลงทุนได้รับในปีภาษีที่ขายคืนหน่วยลงทุนนั้น เพื่อเสียภาษีเงินได้

ข้อสรุปสาระสำคัญที่ผู้ลงทุนควรทราบก่อนการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวข้างต้นนี้ เป็นเพียงสาระสำคัญที่บริษัทแจ้งให้ผู้ลงทุนรับทราบโดยสังเขปเท่านั้น ผู้ลงทุนควรศึกษารายละเอียดการลงทุนจากคู่มือภาษีเกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน รวมถึงกฎหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับเกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวทั้งที่มีอยู่และที่อาจประกาศเพิ่มเติมต่อไปด้วย



บทนำ

คู่มือการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวนี้ ได้จัดทำขึ้นตามนัยข้อ 54 แห่งประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน.22/2552 เรื่อง “การจัดตั้งกองทุนรวมและการเข้าทำสัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล” ลงวันที่ 28 กรกฎาคม พ.ศ.2552 หรือตามประกาศอื่นที่จะบังคับใช้ในอนาคต โดยคู่มือการลงทุนนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเผยแพร่ความรู้ ความเข้าใจให้กับผู้ลงทุนที่ประสงค์จะลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ผู้ลงทุนจะได้รับเมื่อผู้ลงทุนปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนที่กรมสรรพากรกำหนดไว้ การชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับการชำระภาษีเงินได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน และการชำระเบี้ยปรับเงินเพิ่มหากผู้ลงทุนปฏิบัติไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุน หรือไถ่ถอนการลงทุนก่อนกำหนด เพื่อให้ผู้ลงทุนได้ตัดสินใจลงทุนด้วยความเข้าใจถูกต้องว่า การลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเป็นการลงทุนระยะยาว มีเงื่อนไขและภาระผูกพันหลายปี

จึงขอให้ผู้ลงทุนศึกษาข้อมูลจากคู่มือการลงทุนฉบับนี้อย่างละเอียดจนเข้าใจ ควบคู่กันไปกับพร้อมกับการศึกษาหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของโครงการจัดการกองทุนรวมหุ้นระยะยาวแต่ละกองทุน แล้วจึงตัดสินใจตามที่ผู้ลงทุนเห็นสมควร

สารบัญ

	หน้า
กฎหมาย กฎ ประกาศที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ลงทุน	
กฎกระทรวง กระทรวงการคลัง	
กฎกระทรวง ฉบับที่ 246 (พ.ศ. 2547)	1
กฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551)	3
กฎกระทรวง ฉบับที่ 267 (พ.ศ. 2551)	7
ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร	
ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรที่เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ของเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน	
ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)	8
ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 175)	11
ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 257)	13
ประมวลรัษฎากร	
ประเภทเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40	15
ค่าใช้จ่ายหักจากเงินได้ ตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46	17
เงินเพิ่มกรณีไม่เสียหรือนำส่งภาษีภายในกำหนดเวลา ตามมาตรา 27	17
สรุปสาระสำคัญของผู้ลงทุนควรทราบ	
คำนิยาม	18
ประเภทของเงินลงทุนที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี	18
สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว	18
เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการได้รับยกเว้น	
ไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีบุคคลธรรมดา	20
เงินหรือผลประโยชน์ใดๆที่ได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนในกองทุน LTF	
ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณ	
เพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	20
คำเตือน	20
ตัวอย่างประกอบ	21



กฎหมาย กฎ ประกาศที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ลงทุน
กฎกระทรวง กระทรวงการคลัง

กฎกระทรวง

ฉบับที่ 246 (พ.ศ. 2547)

ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 20) พ.ศ. 2513 และมาตรา 42 (17) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 10) พ.ศ. 2496 อันเป็นพระราชบัญญัติที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 35 และมาตรา 48 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกกฎกระทรวงไว้ ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกความใน (32) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 228 (พ.ศ. 2544) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(32) เงินได้จากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมถึงเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพหรือกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์”

ข้อ 2 ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของ (55) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 228 (พ.ศ. 2544) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(55) เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละสิบห้าของเงินได้พึงประเมินทั้งนี้จะต้องมีจำนวนไม่เกินสามแสนบาท สำหรับปีภาษีนั้น”

ข้อ 3 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็น (65) (66) และ (67) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

“(65) เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่ผู้มีเงินได้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และเงินหรือผลประโยชน์ดังกล่าวคำนวณมาจากเงินได้พึงประเมินที่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม (55)



(66) เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่มีการจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวมภายในวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2550 ในอัตราไม่เกินร้อยละสิบห้าของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินสามแสนบาท สำหรับปีภยานั้น และเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นเงินได้ของผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีโชนิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง และการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรกำหนด

ในกรณีที่ผู้มีเงินได้ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในวรรคสอง ให้ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีตามวรรคหนึ่งด้วย

(67) เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่ผู้มีเงินได้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีปฏิทิน แต่ไม่รวมถึงกรณีทุพพลภาพหรือตาย และเงินหรือผลประโยชน์ดังกล่าวคำนวณมาจากเงินได้พึงประเมินที่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม (66) ”

ให้ไว้ ณ วันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2547

(นายสมคิด จาคูศรีพิทักษ์)
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง



กฎกระทรวง
ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551)
ออกตามความในประมวลรัษฎากร
ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 20) พ.ศ. 2513 และมาตรา 42 (17) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 10) พ.ศ. 2496 อันเป็นกฎหมายที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 33 และมาตรา 41 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกกฎกระทรวงไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกความใน (35) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 195 (พ.ศ. 2538) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(35) เงินได้เท่าที่ลูกจ้างจ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามกฎหมาย ว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราไม่เกินร้อยละสิบห้าของค่าจ้างเฉพาะส่วนที่เกิน หนึ่งหมื่นบาท แต่ไม่เกินสี่แสนเก้าหมื่นบาท สำหรับปีภาษีนั้น ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป”

ข้อ 2 ให้ยกเลิกความใน (43) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 208 (พ.ศ. 2540) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(43) เงินได้เท่าที่สมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการจ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินห้าแสนบาท สำหรับปีภาษีนั้น ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป”

ข้อ 3 ให้ยกเลิกความใน (54) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 227 (พ.ศ. 2544) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(54) เงินได้เท่าที่ผู้อ่านวการ ผู้บริหาร ครู หรือนุเคราะห์ทางการศึกษา ในโรงเรียนเอกชน จ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน เฉพาะส่วนที่ไม่เกินห้าแสนบาท สำหรับปีภาษีนั้น ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป”



ข้อ 4 ให้ยกเลิกความใน (55) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 265 (พ.ศ. 2551) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(55) เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในอัตราไม่เกินร้อยละสิบห้าของเงินได้พึงประเมินเฉพาะส่วนที่ไม่เกินห้าแสนบาท สำหรับปีภาษีนั้น โดยผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีนับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกและได้ถอนหน่วยลงทุนนั้นเมื่อผู้มีเงินได้มีอายุไม่ต่ำกว่าห้าสิบห้าปีบริบูรณ์ ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกำหนด

ในกรณีที่ผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการหรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนด้วย เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่งเมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ ต้องไม่เกินห้าแสนบาท

ในกรณีที่ผู้มีเงินได้ถือหน่วยลงทุนไม่ครบห้าปีนับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกหรือได้ถอนหน่วยลงทุนก่อนที่ผู้มีเงินได้มีอายุครบห้าสิบห้าปีบริบูรณ์ ให้ผู้มีเงินได้นั้นหมดสิทธิได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่งและต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีตามวรรคหนึ่งมาแล้วด้วย”

ข้อ 5 ให้ยกเลิกความใน (61) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 240 (พ.ศ. 2545) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(61) เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยในปีภาษี สำหรับการประกันชีวิตของผู้มีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง เฉพาะส่วนที่เกินหนึ่งหมื่นบาทแต่ไม่เกินเก้าหมื่นบาท โดยกรมธรรม์ประกันชีวิตต้องมีกำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป และการประกันชีวิตนั้นได้เอาประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร ทั้งนี้ สำหรับเบี้ยประกันภัย ที่ได้จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่อธิบดี กำหนด”

ข้อ 6 ให้ยกเลิกความใน (66) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 246 (พ.ศ. 2547) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(66) เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ได้มีการจดทะเบียนกองทรัสต์สินทรัพย์เป็นกองทุนรวมภายในวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2550 ในอัตราไม่เกินร้อยละสิบห้าของเงินได้พึงประเมิน เฉพาะส่วนที่ไม่เกินห้าแสนบาท สำหรับปีภาษีนั้น และเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นเงินได้ของผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาแต่ไม่รวมถึง ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มิใช่นิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป



เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง และการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้น ระยะยาวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกำหนด

ในกรณีที่ผู้มีเงินได้ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดใน วรรคสอง ให้ผู้มีเงินได้นั้นหมดสิทธิได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีตามวรรคหนึ่งมาแล้วด้วย”

ข้อ 7 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นข้อ (78) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

“(78) เงินได้ของวิสาหกิจชุมชนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน เฉพาะที่เป็นหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีizinบุคคลซึ่งมีเงินได้ไม่เกินหนึ่งล้านสองแสนบาทสำหรับปีภาษีนั้น ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกำหนด”

ให้ไว้ ณ วันที่ 16 พฤษภาคม พ.ศ. 2551

สุรพงษ์ สืบวงศ์ลี
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง



ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร
เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 133)

เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้
สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 2 (66) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 246 (พ.ศ. 2547) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร อธิบดีกรมสรรพากรกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และการถือหน่วยลงทุนใน

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

- (1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท
- (2) ผู้มีเงินได้จะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน แต่ไม่รวมถึงกรณีผู้มีเงินได้ได้ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว เพราะเหตุพหุภาพหรือตาย

กรณีพหุภาพ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความเห็นว่าผู้ถือหน่วยลงทุนพหุภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวได้อีกต่อไป

ข้อ 2 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเกินกว่าหนึ่งกองทุน เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวในแต่ละกองทุน ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามข้อ 1

การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่งต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท

ข้อ 3 กรณีผู้มีเงินได้ได้ออนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวอีกกองทุนหนึ่ง ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวกองทุนเดียวหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวนั้นภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันที่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จึงจะถือว่าระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีระยะเวลาต่อเนื่องกัน



การโอนการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

- ข้อ 4 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ 1 และข้อ 2 ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ จะต้องมิจำนวนไม่เกิน 300,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และผู้มีเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล และกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง
- ข้อ 5 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว จากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่แสดงได้ว่ามีการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมหุ้นระยะยาวดังกล่าว
- ข้อ 6 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 4 แล้ว และต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของข้อ 1 หรือข้อ 2 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 4 แต่ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้มีเงินได้ได้ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเพราะเหตุพหุสภาพหรือตายผู้มีเงินได้ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วอยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร
- ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามข้อ 1 หรือข้อ 2 การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)
- ข้อ 7 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อหักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว
- ข้อ 8 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 3 กันยายน พ.ศ. 2547 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 กันยายน พ.ศ. 2547

สุภรัตน์ ควัดน์กุล
(นายสุภวัฒน์ ควัดน์กุล)
อธิบดีกรมสรรพากร



ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร
เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)
เรื่องกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้
หุ้นระยะยาว

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 2(66) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ.2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร อธิบดีกรมสรรพากร กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวและการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 133) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ลงวันที่ 3 กันยายน พ.ศ. 2547

ข้อ 2 เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังนี้

(1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท

“ในปีภาษี 2551 หากผู้มีเงินได้มีการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 หรือได้ซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2551 และได้มีการซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติมระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ให้เงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามวรรคหนึ่งเท่ากับส่วนที่ไม่เกิน 700,000 บาทแต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินสำหรับปีภาษี 2551 ”

(แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 175) ใช้อย่างบังคับ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป)

(2) ผู้มีเงินได้จะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน แต่ไม่รวมถึงกรณีผู้มีเงินได้ได้ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว เพราะเหตุพินาศหรือตาย

กรณีเหตุพินาศ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความเห็นว่า ผู้ถือหน่วยลงทุนเหตุพินาศพจนไม่สามารประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวได้อีกต่อไป



ข้อ 3 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเกินกว่าหนึ่งกองทุนเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามข้อ 2

การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่ง ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท

“ในปีภาษี 2551 การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่งระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 หรือได้ซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2551 และได้มีการซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติมระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษี 2551 ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 700,000 บาท”

(แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 175) ใช้บังคับ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป)

ข้อ 4 กรณีผู้มีเงินได้ได้ออนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวอีกกองทุนหนึ่ง ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวกองทุนเดียวหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวนั้นภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จึงจะถือว่าระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีระยะเวลาต่อเนื่องกัน

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

ข้อ 5 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ 2 และข้อ 3 ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ จะต้องมิเกินจำนวนไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และผู้มีเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มิใช่นิติบุคคล และกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

“ในปีภาษี 2551 หากผู้มีเงินได้มีการซื้อหน่วยลงทุนตามวรรคหนึ่งระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 หรือได้ซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2551 และได้มีการซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติมระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ให้ยกเว้นเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ จะต้องมิเกินจำนวนไม่เกิน 700,000 บาท สำหรับปีภาษี 2551”

(แก้ไขเพิ่มเติมโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 175) ใช้บังคับ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป)



- ข้อ 6 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่แสดงได้ว่ามีการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมหุ้นระยะยาวดังกล่าว
- ข้อ 7 กรณีผู้มีเงินได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 5 แล้ว และต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของข้อ 2 หรือข้อ 3 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 5 แต่ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้มีเงินได้ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเพราะเหตุพลาภหรือตาย ผู้มีเงินได้ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร
- ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามข้อ 2 หรือข้อ 3 การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)
- ข้อ 8 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว
- ข้อ 9 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2551 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551

วินัย วิทวัสการเวช
(นายวินัย วิทวัสการเวช)
อธิบดีกรมสรรพากร



ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร
เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 175)

เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับ
เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 2(66) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ.2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 267 (พ.ศ. 2551) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร อธิบดีกรมสรรพากร กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสองของ (1) ของข้อ 2 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551

“ในปีภาษี 2551 หากผู้มีเงินได้มีการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 หรือได้ซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2551 และได้มีการซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติมระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ให้เงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาตามวรรคหนึ่งเท่ากับส่วนที่ไม่เกิน 700,000 บาทแต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินสำหรับปีภาษี 2551 ”

ข้อ 2 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสามของข้อ 3 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551

“ในปีภาษี 2551 การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่งระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 หรือได้ซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2551 และได้มีการซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติมระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษี 2551 ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 700,000 บาท”



- ข้อ 3 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสองของข้อ 5 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551
- “ในปีภาษี 2551 หากผู้มีเงินได้มีการซื้อหน่วยลงทุนตามวรรคหนึ่งระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 หรือได้ซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2551 และได้มีการซื้อหน่วยลงทุนเพิ่มเติมระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ให้ยกเว้นเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ จะต้องมิมีจำนวนไม่เกิน 700,000 บาท สำหรับปีภาษี 2551”
- ข้อ 4 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 6 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552

วินัย วิทวัสการเวช
(นายวินัย วิทวัสการเวช)
อธิบดีกรมสรรพากร



ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร

เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๒๕๗)

เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้
สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๒ (๖๖) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙) ออกตามความใน
ประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๖๖ (พ.ศ. ๒๕๕๑)
ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร อธิบดีกรมสรรพากรกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ
และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้น
ระยะยาวและการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของ (๑) ของข้อ ๒ ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับ
ภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๑๖๙) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับ
เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ลงวันที่ ๒๔ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๑ และ
ให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(๑) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ ๑๕
ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท
สำหรับปีภาษีนั้น”

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกความในวรรคสองของข้อ ๓ ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้
(ฉบับที่ ๑๖๙) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่
ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ลงวันที่ ๒๔ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๑ และให้ใช้
ความต่อไปนี้แทน

“ การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่ง ต้องมีจำนวนรวมกัน
ไม่เกินร้อยละ ๑๕ ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน
๕๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับปีภาษีนั้น”

ข้อ ๓ ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของข้อ ๕ ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้
(ฉบับที่ ๑๖๙) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้
จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ลงวันที่ ๒๔ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๑ และให้ใช้
ความต่อไปนี้แทน

/ “ข้อ ๕ ...



๒

“ข้อ ๕ การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ ๒ และข้อ ๓ ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ ๑๕ ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับปีภาษีนั้น และผู้มีเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีขึ้นต่อบุคคล และกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง”

ข้อ ๔ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๘ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๕๘

ประสงค์ พูนธเนศ
(นายประสงค์ พูนธเนศ)
อธิบดีกรมสรรพากร



ประมวลรายการ

ประเภทเงินได้พึงประเมิน

มาตรา 40 เงินได้พึงประเมินนั้นคือเงินได้ประเภทต่อไปนี้รวมตลอดถึงเงินค่าภาษีอากรที่ผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้สำหรับเงินได้ประเภทต่าง ๆ ดังกล่าว ไม่ว่าทอดใด

(1) เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงานไม่ว่าจะเป็นเงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส เบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่นายจ้างให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่นายจ้างจ่ายชำระหนี้ใด ๆ ซึ่งลูกจ้างมีหน้าที่ต้องชำระ และเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใด ๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน

(2) เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้ ไม่ว่าจะเป็นค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ค่าส่วนลด เงินอุดหนุนในงานที่ทำ เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่ผู้จ่ายเงินได้ให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่ผู้จ่ายเงินได้จ่ายชำระหนี้ใด ๆ ซึ่งผู้มีเงินได้มีหน้าที่ต้องชำระเงินและทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใด ๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้ นั้น ไม่ว่าหน้าที่หรือตำแหน่งงานหรืองานที่รับทำให้นั้นจะเป็นการประจำหรือชั่วคราว

(3) ค่าแห่งวุฒิบัตร ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น เงินปี หรือเงินได้มีลักษณะเป็นเงินรายปี อันได้มาจากพันธกรรม นิติกรรมอย่างอื่น หรือคำพิพากษาของศาล

(4) เงินได้ที่เป็น

(ก) ดอกเบี้ยพันธบัตร ดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยหุ้นกู้ ดอกเบี้ยตัวเงิน ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่อยู่ในบังคับต้องถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมายว่าด้วยภาษีเงินได้ปิโตรเลียมเฉพาะส่วนที่เหลือจากถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่าย ตามกฎหมายดังกล่าว หรือผลต่างระหว่างราคาไถ่ถอนกับราคาจำหน่ายตัวเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออกและจำหน่ายครั้งแรกในราคาต่ำกว่าราคาไถ่ถอน รวมทั้งเงินได้ที่มีลักษณะทำนองเดียวกันกับดอกเบี้ย ผลประโยชน์หรือค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่ได้จากการให้กู้ยืม หรือจากสิทธิเรียกร้องในหนี้ทุกชนิด ไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม

(ข) เงินปันผล เงินส่วนแบ่งของกำไร หรือประโยชน์อื่นใดที่ได้จากบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล กองทุนรวม หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายโดยเฉพาะของประเทศไทย จัดตั้งขึ้นสำหรับให้กู้ยืมเงินเพื่อส่งเสริมเกษตรกรรม พาณิชยกรรมหรืออุตสาหกรรม เงินปันผล หรือเงินส่วนแบ่งของกำไรที่อยู่ในบังคับต้องถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมายว่าด้วยภาษีเงินได้ปิโตรเลียมเฉพาะส่วนที่เหลือจากถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมายดังกล่าว



เพื่อประโยชน์ในการคำนวณเงินได้ตามวรรคหนึ่ง ในกรณีที่บุตรชอบด้วยกฎหมายที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะเป็นผู้มีเงินได้ และความเป็นสามีภริยาของบิดาและมารดาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้ถือว่าเงินได้ของบุตรดังกล่าวเป็นเงินได้ของบิดา แต่ถ้าความเป็นสามีภริยาของบิดาและมารดาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้ถือว่าเงินได้ของบุตรดังกล่าวเป็นเงินได้ของบิดาหรือมารดาผู้ใช้อำนาจปกครองหรือของบิดาในกรณีบิดามารดาใช้อำนาจปกครองร่วมกัน

ความในวรรคสองให้ใช้บังคับกับบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ซึ่งเป็นผู้มีเงินได้ด้วย โดยอนุโลม

- (ค) เงินโบนัสที่จ่ายแก่ผู้ถือหุ้น หรือผู้เป็นหุ้นส่วนในบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล
 - (ง) เงินลดทุนของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลเฉพาะส่วนที่จ่ายไม่เกินกว่ากำไรและเงินที่กั้นไว้รวมกัน
 - (จ) เงินเพิ่มทุนของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลซึ่งตั้งจากกำไรที่ได้มาหรือเงินที่กั้นไว้รวมกัน
 - (ฉ) ผลประโยชน์ที่ได้จากการที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลควบเข้ากัน หรือรับช่วงกัน หรือเลิกกัน ซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าเงินทุน
 - (ช) ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนการเป็นหุ้นส่วนหรือโอนหุ้น หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตั๋วเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลหรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออก ทั้งนี้เฉพาะซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน
- (5) เงินหรือประโยชน์อย่างอื่นที่ได้เนื่องจาก
- (ก) การให้เช่าทรัพย์สิน
 - (ข) การผิดสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน
 - (ค) การผิดสัญญาซื้อขายเงินผ่อน ซึ่งผู้ขายได้รับคืนทรัพย์สินที่ซื้อขายนั้น โดยไม่ต้องคืนเงินหรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้ว

ในกรณี (ก) ถ้าเจ้าพนักงานประเมินมีเหตุอันควรเชื่อว่าผู้มีเงินได้แสดงเงินได้ต่ำไป ไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง เจ้าพนักงานประเมินมีอำนาจประเมินเงินได้นั้นตามจำนวนเงินที่ทรัพย์สินนั้นสมควรให้เขาได้ตามปกติ และให้ถือว่าจำนวนเงินที่ประเมินนี้เป็นเงินได้พึงประเมินของผู้มีเงินได้ ในกรณีนี้จะอุทธรณ์การประเมินก็ได้ ทั้งนี้ ให้นำบทบัญญัติว่าด้วยการอุทธรณ์ตามส่วน 2 หมวด 2 ลักษณะ 2 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ในกรณี (ข) และ (ค) ให้ถือว่าเงินหรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้วแต่วันทำสัญญา จนถึงวันคิดสัญญาทั้งสิ้นเป็นเงินได้พึงประเมินของปีที่มีการผิดสัญญานั้น

- (6) เงินได้จากวิชาชีพอิสระ คือ วิชากฎหมาย การประกอบโรคศิลปะ วิศวกรรม สถาปัตยกรรม การบัญชี ประณีตศิลปกรรม หรือวิชาชีพอิสระอื่น ซึ่งจะได้มีพระราชกฤษฎีกากำหนดชนิดไว้
- (7) เงินได้จากการรับเหมาที่ผู้รับเหมาต้องลงทุนด้วยการจัดหาสัมภาระในส่วนสำคัญนอกจากเครื่องมือ
- (8) เงินได้จากการธุรกิจ การพาณิชย์ การเกษตร การอุตสาหกรรม การขนส่ง หรือการอื่นนอกจากที่ระบุไว้ใน (1) ถึง (7) แล้ว



เงินค่าภาษีอากรตามวรรคหนึ่ง ถ้าผู้จ่ายเงินหรือผู้ยื่นออกแทนให้สำหรับเงินได้ประเภทใด ไม่ว่าทอดใด หรือในปีภาษีใดก็ตาม ให้ถือเป็นเงินได้ประเภทและของปีภาษีเดียวกันกับเงินได้ที่ออกแทนให้

ค่าใช้จ่ายหักจากเงินได้

มาตรา 42 ทวิ เงินได้พึงประเมินตามความในมาตรา 40 (1) และ (2) ยอมให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 40 แต่รวมกันต้องไม่เกิน 60,000 บาท

ในกรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ตามวรรคหนึ่ง และความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้ต่างฝ่ายต่างหักค่าใช้จ่ายได้ตามเกณฑ์ในวรรคหนึ่ง

มาตรา 42 ตริ เงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 (3) เฉพาะที่เป็นค่าแห่งลิขสิทธิ์ยอมให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 40 แต่ต้องไม่เกิน 60,000 บาท

ในกรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ตามวรรคหนึ่งและความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีให้ต่างฝ่ายต่างหักค่าใช้จ่ายได้ตามเกณฑ์ในวรรคหนึ่ง

มาตรา 43 เงินได้พึงประเมินตามความในมาตรา 40 (5) ยอมให้หักค่าใช้จ่ายได้ตามที่กำหนดโดยพระราชกฤษฎีกา

มาตรา 44 เงินได้พึงประเมินตามความในมาตรา 40 (6) ยอมให้หักค่าใช้จ่ายได้ตามที่กำหนดโดยพระราชกฤษฎีกา

มาตรา 45 เงินได้พึงประเมินตามความในมาตรา 40 (7) ยอมให้หักค่าใช้จ่ายได้ตามที่กำหนดโดยพระราชกฤษฎีกา

มาตรา 46 เงินได้พึงประเมินตามความในมาตรา 40 (8) ยอมให้หักค่าใช้จ่ายได้ตามที่กำหนดโดยพระราชกฤษฎีกา

เงินเพิ่มกรณีไม่เสียหรือนำส่งภาษีภายในกำหนดเวลา

มาตรา 27 บุคคลใดไม่เสียหรือนำส่งภาษีภายในกำหนดเวลาตามที่บัญญัติไว้ในหมวดต่าง ๆ แห่งลักษณะนี้เกี่ยวกับภาษีอากรประเมิน ให้เสียเงินเพิ่มอัตราร้อยละ 1.5 ต่อเดือน หรือเศษของเดือนของเงินภาษีที่ต้องเสียหรือนำส่ง โดยไม่รวมเบี้ยปรับ

ในกรณีอธิบดีอนุมัติให้ขยายกำหนดเวลาชำระหรือนำส่งภาษี และได้มีการชำระหรือนำส่งภาษีภายในกำหนดเวลาที่ขยายให้แล้ว เงินเพิ่มตามวรรคหนึ่งให้ลดลงเหลือร้อยละ 0.75 ต่อเดือน หรือเศษของเดือน

การคำนวณเงินเพิ่มตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง ให้เริ่มนับเมื่อพ้นกำหนดเวลาการยื่นรายการหรือนำส่งภาษี จนถึงวันชำระหรือนำส่งภาษี แต่เงินเพิ่มที่คำนวณได้มิให้เกินจำนวนภาษีที่ต้องเสียหรือนำส่ง ไม่ว่าภาษีที่ต้องเสียหรือนำส่งนั้น จะเกิดจากการประเมินหรือคำสั่งของเจ้าพนักงาน หรือคำวินิจฉัยอุทธรณ์หรือคำพิพากษาของศาล



สรุปสาระสำคัญของคู่มือลงทุนควรรอบ

1. คำนิยาม

คู่มือภาษี หมายความว่า เอกสารเผยแพร่ที่เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่จัดทำขึ้นตามความในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน. 23/2547 เรื่อง “การจัดตั้งกองทุนรวมและการเข้าทำสัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล” ลงวันที่ 11 มิถุนายน พ.ศ. 2547

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หมายความว่า กองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมการออมระยะยาวเพื่อการเลี้ยงชีพของผู้ถือหน่วยลงทุน

2. ประเภทของเงินลงทุนที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

เงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีต้องเป็น “เงินได้พึงประเมินตามประมวลรัษฎากร” ของผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งต่อไปในคู่มือภาษีนี้อาจเรียกโดยย่อว่า “เงินได้พึงประเมิน”

3. เงื่อนไขการลงทุนที่ผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

3.1 เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เมื่อเข้าเงื่อนไข ดังนี้

- (1) เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่มีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท
- (2) ผู้ลงทุนจะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ได้ซื้อไว้ในแต่ละครั้งต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน
- (3) ต้องเป็นเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในช่วงระยะเวลาไม่เกินปี พ.ศ. 2559 เท่านั้น

3.2 เงิน หรือผลประโยชน์ (capital gain) ที่ได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ผู้ลงทุนได้ซื้อไว้ตามเงื่อนไขการลงทุน ข้อ 3.1 จะได้รับการยกเว้นไม่ต้องนำไปรวมกับเงินได้เพื่อเสียภาษี เมื่อเข้าเงื่อนไข ดังนี้

- (1) เงิน หรือผลประโยชน์ดังกล่าวคำนวณมาจากเงินได้พึงประเมินที่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เท่านั้น {ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 246 (พ.ศ. 2547) ข้อ 3 (67)}
- (2) ผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว เกิดทุพพลภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ โดยต้องเป็นกรณีที่ทำให้แพทย์ที่ทางราชการรับรอง ได้ตรวจและแสดงความเห็น แม้ถือหน่วยลงทุนเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน
- (3) ผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ตายในระหว่างการถือหน่วยลงทุน แม้ถือหน่วยลงทุนน้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน



- 3.3 การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน ผลประโยชน์ และการหักเงินลงทุนแต่ละรายการ เมื่อมีกรณีการขายคืนหน่วยลงทุน หรือการโอนย้ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวหนึ่งเพื่อไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวอื่น ให้ใช้วิธีการ “เข้าก่อน ออกก่อน” (First In First Out - FIFO)
- 3.4 ผู้ลงทุนที่ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ได้ซื้อไว้ในแต่ละครั้งต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน หรือคุณภาพ สามารถดำเนินการ ดังนี้ได้ โดยถือว่าปฏิบัติไม่ผิดเงื่อนไขการลงทุน
- (1) ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวนั้นต่อไป
 - (2) ขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเพียงบางส่วนหรือทั้งหมดก็ได้ โดยได้รับสิทธิยกเว้นไม่ต้องนำเงิน หรือผลประโยชน์(capital gain) ที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนนั้นไปรวมกับเงินได้อื่น ๆ ที่ผู้ลงทุนได้รับในปีภาษีนั้นเพื่อเสียภาษีเงินได้

4. กรณีผู้ลงทุนปฏิบัติผิดเงื่อนไขการลงทุน

- 4.1 กรณีผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวและได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ไปแล้ว ต่อมาผู้ลงทุนได้ขายคืนหน่วยลงทุนที่ซื้อไว้นั้น โดยถือหน่วยลงทุนที่ได้ซื้อไว้ในแต่ละครั้งต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน ถือว่าปฏิบัติผิดเงื่อนไข ผู้ลงทุนต้องดำเนินการ ดังนี้
- (1) ชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับมาของเงินลงทุนจำนวนที่ขายคืนนั้น ๆ โดยยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมพร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร (ระยะเวลาที่ใช้คำนวณเงินเพิ่มเริ่มนับเมื่อพ้นกำหนดเวลาการยื่นรายการหรือนำส่งภาษีจนถึงวันชำระหรือนำส่งภาษี) ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรดำเนินการชำระคืนโดยเร็ว
 - (2) นำเงิน หรือผลประโยชน์ (capital gain) ที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนไปรวมกับเงินได้อื่น ๆ ที่ผู้ลงทุนได้รับในปีภาษีนั้น เพื่อเสียภาษีเงินได้
- 4.2 กรณีผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนในส่วนของเงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ที่ได้ซื้อไว้เกินกว่าอัตรากำหนดตามข้อ 3.1 (1) ไม่ว่าผู้ลงทุนจะถือหน่วยลงทุนนั้นเป็นระยะเวลาเท่าใดก็ตามผู้ลงทุนต้องนำเงิน หรือผลประโยชน์(capital gain) ที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนนั้นไปรวมกับเงินได้อื่น ๆ ที่ผู้ลงทุนได้รับในปีภาษีนั้น เพื่อเสียภาษีเงินได้ {ตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 246 (พ.ศ. 2547) ข้อ 3 (67)}



5. คำเตือน

“การลงทุนในหน่วยลงทุนย่อมมีความเสี่ยงควบคู่ไปกับผลตอบแทน ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาหนังสือชี้ชวนอย่างรอบคอบ”

“สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพนี้พึงได้รับจะสิ้นสุดลงเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับภายในกำหนดเวลา และหากการชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีดังกล่าวไม่เป็นไปตามกำหนดผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องชำระเงินเพิ่มและ/หรือเบี้ยปรับตามประมวลรัษฎากรด้วย ทั้งนี้ สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ และภาวะภาษีที่อาจเกิดขึ้นเมื่อไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนจะเป็นไปตามที่กรมสรรพากรกำหนด ดังนั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและคู่มือภาษีเกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพให้เข้าใจก่อนตัดสินใจลงทุน”



ตัวอย่างประกอบ

เงื่อนไขการลงทุนที่ผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

- เงื่อนไขเกี่ยวกับจำนวนเงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

ตัวอย่างที่ 1 จำนวนเงินลงทุนสูงสุดในแต่ละปีที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท

สมมติฐาน ที่	จำนวนเงินได้พึงประเมินที่ได้รับทั้งปี (ตั้งแต่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม)	อัตราร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน	จำนวนเงินลงทุนขั้นสูงสุดรวมทั้งปี ที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี
1	0	0	0
2	100,000	15,000	15,000
3	500,000	75,000	75,000
4	1,000,000	150,000	150,000
5	2,000,000	300,000	300,000
6	2,500,000	375,000	300,000

ตัวอย่างที่ 2 สมมติว่าผู้ลงทุนมีเงินได้พึงประเมินตลอดปีภาษีสองปีจำนวน 2,500,000 บาท เท่ากันทุกปี ผู้ลงทุนจะลงทุนซื้อหน่วยลงทุน LTF เพียงกองทุนเดียว หรือหลายกองทุน หรือไม่ลงทุนในปีใดปีหนึ่ง หรือลงทุนในจำนวนเงินเท่าใดก็ได้ แต่เมื่อรวมกันทุกกองทุนในปีปฏิทินเดียวกันแล้ว ผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเพียงเท่าจำนวนเงินลงทุนที่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท ดังนี้

ปี พ.ศ. ที่ลงทุน	เงินลงทุนใน LTF1	LTF2	LTF3	เงินลงทุนทั้งสิ้น	เงินลงทุนที่ได้รับ สิทธิประโยชน์ทางภาษี
2547	300,000	0	0	300,000	300,000
2548	100,000	100,000	100,000	300,000	300,000
2549	0	100,000	50,000	150,000	150,000
2550	0	0	0	0	0
2551	0	0	0	0	0
2552	150,000	200,000	0	350,000	300,000



2. เงื่อนไขเกี่ยวกับระยะเวลาในการลงทุน ผู้ลงทุนต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ได้ซื้อไว้ในแต่ละครั้งต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน

ตัวอย่างที่ 3 การถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวในระยะเวลาตามเงื่อนไขการลงทุน (สมมติว่าผู้ลงทุนมีเงินได้พึงประเมินในปีภาษี เมื่อคำนวณตามเงื่อนไขการลงทุนแล้วสามารถลงทุนได้สูงสุดจำนวนเงิน 300,000 บาท)

ปี พ.ศ. ที่ลงทุน	เงินลงทุนใน LTF1	LTF2	LTF3	เงินลงทุนทั้งสิ้น	เงินลงทุนที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี
2547	300,000	0	0	300,000	300,000
2548	100,000	100,000	100,000	300,000	300,000
2549	0	100,000	50,000	150,000	150,000
2550	0	0	0	0	0
2551	0	0	0	0	0
2552	150,000	200,000	0	350,000	300,000
2553	100,000	50,000	50,000	200,000	200,000

จากตัวอย่าง ผู้ลงทุนที่ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ในเดือนใดๆ ก็ตามของปี พ.ศ. 2547 หากผู้ลงทุนมีความประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยให้เป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุน (ถือหน่วยลงทุนที่ได้ซื้อไว้ในแต่ละครั้งต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน) ผู้ลงทุนมีสิทธิขายคืนเฉพาะหน่วยลงทุน LTF1 ได้ในจำนวนไม่เกินจำนวนหน่วยลงทุนที่ได้ซื้อไว้ภายในปี พ.ศ. 2547 ตั้งแต่เดือนมกราคมของปี พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป และภายในปี พ.ศ. 2552 ผู้ลงทุนจะมีสิทธิขายคืนหน่วยลงทุน LTF1 LTF2 และ LTF3 ได้ในจำนวนไม่เกินจำนวนหน่วยลงทุนที่ได้ซื้อไว้ภายในปี พ.ศ. 2547 ถึง 2548 โดยให้พิจารณาเงื่อนไขเกี่ยวกับระยะเวลาในการลงทุนเช่นนี้เรื่อยไป ทั้งนี้ ผู้ลงทุนมีสิทธิที่จะขายคืนในช่วงเวลาดังกล่าวหรือไม่ก็ได้ และในการขายคืนจะขายคืนทั้งหมดหรือบางส่วนก็ได้

ตัวอย่างที่ 4 ขายคืนหน่วยลงทุนเป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุน ได้รับเงินค่าขายคืนสูงกว่าเงินลงทุน (ต้นทุน) (สมมติว่าผู้ลงทุนมีเงินได้พึงประเมินในปีภาษี เมื่อคำนวณตามเงื่อนไขการลงทุนแล้วสามารถลงทุนได้สูงสุดจำนวนเงิน 300,000 บาท)

	วันที่ลงทุน/ขายคืน	จำนวนเงินลงทุน	NAV ต่อหน่วย	จำนวนหน่วย	จำนวนเงินค่าขายคืน
(ลงทุน)	25 กันยายน 2547	300,000	10	30,000	-
(ลงทุน)	2548	:	:	:	
(ลงทุน)	2549	:	:	:	
(ลงทุน)	2550	:	:	:	
(ขายคืน)	10 มกราคม 2551	-	15.25	30,000	457,500



จากตัวอย่าง ในปี พ.ศ. 2551 ผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้ซื้อไว้ภายในปี พ.ศ. 2547 ทั้งหมด (30,000 หน่วย) เป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุน ดังนั้น จำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับ (จำนวน = $30,000 \times 15.25 = 457,500$ บาท) สูงกว่าเงินลงทุนหรือต้นทุน (จำนวน = $30,000 \times 10 = 300,000$ บาท) ผลประโยชน์มีค่าเป็นบวกหรือกำไร เท่ากับ 157,500 บาท ($457,500 - 300,000 = 157,500$ บาท) ได้รับการยกเว้นภาษี ไม่ต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และไม่ต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับมา

ตัวอย่างที่ 5 ขายคืนหน่วยลงทุนเป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุน ได้รับเงินค่าขายคืนน้อยกว่าเงินลงทุน (ต้นทุน) (สมมติว่าผู้ลงทุนมีเงินได้พึงประเมินในปีภาษี เมื่อคำนวณตามเงื่อนไขการลงทุนแล้วสามารถลงทุนได้สูงสุดจำนวนเงิน 300,000 บาท)

	วันที่ลงทุน/ขายคืน	จำนวนเงินลงทุน	NAV ต่อหน่วย	จำนวนหน่วย	จำนวนเงินค่าขายคืน
(ลงทุน)	25 กันยายน 2547	300,000	10	30,000	-
(ลงทุน)	2548	:	:	:	
(ลงทุน)	2549	:	:	:	
(ลงทุน)	2550	:	:	:	
(ขายคืน)	10 มกราคม 2551	-	9.25	30,000	277,500

จากตัวอย่าง ในปี พ.ศ. 2551 ผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้ซื้อไว้ภายในปี พ.ศ. 2547 ทั้งหมด (30,000 หน่วย) เป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุน ดังนั้น จำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับ (จำนวน = $30,000 \times 9.25 = 277,500$ บาท) น้อยกว่าเงินลงทุนหรือต้นทุน (จำนวน = $30,000 \times 10 = 300,000$ บาท) ผลประโยชน์มีค่าติดลบหรือขาดทุน เท่ากับ 25,500 บาท ($277,500 - 300,000 = -25,500$ บาท) ได้รับการยกเว้นภาษี ไม่ต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และไม่ต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับมา

ตัวอย่างที่ 6 การขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งมีเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจำนวนหนึ่งเกินกว่าอัตรากำหนดตามข้อ 3.1 (1) แต่ผู้ลงทุนได้ถือหน่วยลงทุนนั้นที่ได้ซื้อไว้ในแต่ละครั้งต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน เป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุนตามข้อ 3.1 (2) (สมมติว่าผู้ลงทุนมีเงินได้พึงประเมินในปีภาษี เมื่อคำนวณตามเงื่อนไขการลงทุนแล้วสามารถลงทุนได้สูงสุดจำนวนเงิน 300,000 บาท)

	วันที่ลงทุน/ขายคืน	จำนวนเงินลงทุน	NAV ต่อหน่วย	จำนวนหน่วย	จำนวนเงินค่าขายคืน
(ลงทุน)	25 กันยายน 2547	500,000	10	50,000	-
(ลงทุน)	25 เมษายน 2548	100,000	11.50	8,695.65	-
(ลงทุน)	10 ตุลาคม 2548	200,000	10.75	18,604.65	-
(ลงทุน)	2549	:	:	:	:
(ลงทุน)	2550	:	:	:	:
(ขายคืน)	20 ธันวาคม 2551	-	12.00	(30,000)	360,000



จากตัวอย่าง ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตั้งแต่ปี พ.ศ. 2547 จำนวนเงิน 500,000 บาท เกินกว่าอัตราที่กำหนด (15% ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษีนั้น ซึ่งตามตัวอย่างนี้คือเกิน 300,000 บาท) จำนวนเงิน 200,000 บาท (ซึ่งไม่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษี) และในปี พ.ศ. 2551 ได้ขายคืนหน่วยลงทุนที่ซื้อไว้ในปี พ.ศ. 2547 นั้นบางส่วนจำนวน 30,000 หน่วย (ถือหน่วยลงทุนที่ได้ซื้อไว้ในแต่ละครั้งต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน เป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุน) และการคำนวณตามวิธี FIFO จะพิจารณาจากจำนวนเงินลงทุนในส่วนที่ไม่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีก่อนจนหมด แล้วจึงมาพิจารณาจำนวนเงินลงทุนในส่วนที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนี้

- ก. ลำดับแรกพิจารณาในส่วนของเงินลงทุนที่ซื้อเกินอัตราที่กำหนด (จำนวน 200,000 บาท) จำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน (จำนวน = $20,000 \times 12 = 240,000$ บาท) มากกว่าเงินลงทุน (ต้นทุน) (จำนวน = $20,000 \times 10 = 200,000$ บาท) ผลประโยชน์มีค่าเป็นบวกหรือกำไรเท่ากับ 40,000 บาท ($240,000 - 200,000 = 40,000$ บาท) ผู้ลงทุนต้องดำเนินการ ดังนี้
- (1) เงินผลประโยชน์ที่ผู้ลงทุนได้รับจำนวน 40,000 บาท จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 3%
 - (2) ผู้ลงทุนมีหน้าที่นำเงินผลประโยชน์นั้น (40,000 บาท) ไปรวมคำนวณกับเงินได้อื่นที่ผู้ลงทุนได้รับในปีภาษี พ.ศ. 2551 เพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
 - (3) ผู้ลงทุนไม่ต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี เนื่องจากจำนวนเงิน 200,000 บาท นี้ ผู้ลงทุนไม่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษี
- ข. ลำดับต่อมาจึงพิจารณาในส่วนของเงินลงทุนที่ซื้อภายในอัตราที่กำหนด (จำนวน 100,000 บาท) จำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน (จำนวน = $10,000 \times 12 = 120,000$ บาท) มากกว่าเงินลงทุน (ต้นทุน) (จำนวน = $10,000 \times 10 = 100,000$) ผลประโยชน์มีค่าเป็นบวกหรือกำไรเท่ากับ 20,000 บาท ($120,000 - 100,000 = 20,000$ บาท) ผู้ลงทุนต้องดำเนินการ ดังนี้
- (1) เงินผลประโยชน์ที่ผู้ลงทุนได้รับจำนวน 20,000 บาท ไม่ต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย
 - (2) ผู้ลงทุนไม่ต้องนำเงินผลประโยชน์นั้น (20,000 บาท) ไปรวมคำนวณกับเงินได้อื่นเพื่อเสียภาษี
 - (3) ผู้ลงทุนไม่ต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี เนื่องจากจำนวนเงิน 100,000 บาท ซึ่งเป็นเงินลงทุนที่ผู้ลงทุนได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และถือหน่วยลงทุนส่วนนี้ต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน เป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุน



กรณีผู้ลงทุนปฏิบัติผิดเงื่อนไขการลงทุน

การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ถือไว้น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน ถือว่าปฏิบัติผิดเงื่อนไขการลงทุน

ตัวอย่างที่ 7 ขายคืนหน่วยลงทุนผิดเงื่อนไขการลงทุน ได้รับเงินลงทุนสูงกว่าเงินลงทุน (ต้นทุน) (สมมติว่าผู้ลงทุนมีเงินได้พึงประเมินในปีภาษี เมื่อคำนวณตามเงื่อนไขการลงทุนแล้วสามารถลงทุนได้สูงสุดจำนวนเงิน 300,000 บาท)

	วันที่ลงทุน/ขายคืน	จำนวนเงินลงทุน	NAV ต่อหน่วย	จำนวนหน่วย	จำนวนเงินค่าขายคืน
(ลงทุน)	25 กันยายน 2547	300,000	10	30,000	-
(ลงทุน)	25 เมษายน 2548	100,000	11.50	8,695.65	-
(ลงทุน)	10 ตุลาคม 2548	200,000	10.75	18,604.65	-
(ลงทุน)	2549	:	:	:	:
(ขายคืน)	20 ธันวาคม 2550	-	13.25	(30,000)	397,500

จากตัวอย่าง ผู้ลงทุนได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตั้งแต่ปี พ.ศ. 2547 และในปี พ.ศ. 2550 ได้ขายคืนหน่วยลงทุนที่ซื้อไว้ในปี พ.ศ. 2547 ทั้งหมด 30,000 หน่วย (ถือหน่วยลงทุนน้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน ผิดเงื่อนไขการลงทุน) ผู้ลงทุนต้องดำเนินการ ดังนี้

- (1) ผู้ลงทุนได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน (จำนวน = $30,000 \times 13.25 = 397,500$ บาท) สูงกว่าเงินลงทุนหรือต้นทุน (จำนวน = $30,000 \times 10 = 300,000$ บาท) ผลประโยชน์มีค่าเป็นบวกหรือกำไรเท่ากับ 97,500 บาท ($397,500 - 300,000 = 97,500$ บาท) เงินผลประโยชน์ที่ผู้ลงทุนได้รับนี้ จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 3%
- (2) ผู้ลงทุนมีหน้าที่นำเงินผลประโยชน์นั้น (97,500 บาท) ไปรวมคำนวณกับเงินได้อื่นที่ผู้ลงทุนได้รับในปีภาษี พ.ศ. 2550 เพื่อเสียภาษีเงินได้นิติบุคคลธรรมดา
- (3) ผู้ลงทุนจะต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับมาในปีภาษี พ.ศ. 2547 (จากการที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจำนวน 300,000 บาท ไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษี) พร้อมเงินเพิ่ม (ระยะเวลาที่ใช้คำนวณเงินเพิ่มเริ่มนับเมื่อพ้นกำหนดเวลารายการยื่นรายการหรือนำส่งภาษีจนถึงวันชำระหรือนำส่งภาษี) ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรดำเนินการชำระคืนโดยเร็ว



ตัวอย่างที่ 8 ขายคืนหน่วยลงทุนผิดเงื่อนไขการลงทุน ได้รับเงินลงทุนน้อยกว่าเงินลงทุน(ต้นทุน) (สมมติว่าผู้ลงทุนมีเงินได้พึงประเมินในปีภาษี เมื่อคำนวณตามเงื่อนไขการลงทุนแล้วสามารถลงทุนได้สูงสุดจำนวนเงิน 300,000 บาท)

	วันที่ลงทุน/ขายคืน	จำนวนเงินลงทุน	NAV ต่อหน่วย	จำนวนหน่วย	จำนวนเงินค่าขายคืน
(ลงทุน)	25 กันยายน 2547	300,000	10	30,000	-
(ลงทุน)	25 เมษายน 2548	100,000	11.50	8,695.65	-
(ลงทุน)	10 ตุลาคม 2548	200,000	10.75	18,604.65	-
(ลงทุน)	2549	:	:	:	:
(ขายคืน)	20 ธันวาคม 2550	-	9.25	(30,000)	277,500

จากตัวอย่าง ผู้ลงทุนได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตั้งแต่ปี พ.ศ. 2547 และในปี พ.ศ. 2550 ได้ขายคืนหน่วยลงทุนที่ซื้อไว้ในปี พ.ศ. 2547 ทั้งหมด 30,000 หน่วย (ถือหน่วยลงทุนน้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน ผิดเงื่อนไขการลงทุน)

ผู้ลงทุนต้องดำเนินการ ดังนี้

- (1) ผู้ลงทุนได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน(จำนวน = $30,000 \times 9.25 = 277,500$ บาท) น้อยกว่าเงินลงทุนหรือต้นทุน (จำนวน = $30,000 \times 10 = 300,000$ บาท) ผลประโยชน์มีค่าติดลบหรือขาดทุนเท่ากับ 22,500 บาท ($277,500 - 300,000 = - 22,500$ บาท) ผลประโยชน์ที่เป็นขาดทุน ผู้ลงทุนไม่ต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย
- (2) ผู้ลงทุนไม่ต้องนำผลขาดทุนไปคำนวณเพื่อเสียภาษี และไม่สามารถนำยอดขาดทุนนี้ (22,500 บาท) ไปหักหรือลดหย่อนในการคำนวณรวมกับเงินได้อื่นที่ผู้ลงทุนได้รับในปีภาษี พ.ศ. 2550 เพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- (3) ผู้ลงทุนจะต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับมาในปีภาษี พ.ศ. 2547 (จากการที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจำนวน 300,000 บาท ไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษี) ด้วย พร้อมเงินเพิ่ม (ระยะเวลาที่ใช้คำนวณเงินเพิ่มเริ่มนับเมื่อพ้นกำหนดเวลาการยื่นรายการหรือยื่นสำเนาภาษีจนถึงวันชำระหรือนำส่งภาษี) ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรดำเนินการชำระคืนโดยเร็ว

ในกรณีที่ผู้ลงทุนซื้อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวหลายกองทุน และขายคืนหน่วยลงทุนหลายกองทุนในปีภาษีเดียวกัน โดยปฏิบัติผิดเงื่อนไขการลงทุน ถือหน่วยลงทุนน้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน แม้ปรากฏผลกำไรและผลขาดทุนในแต่ละรายการหรือแต่ละกองทุน ผู้ลงทุนไม่สามารถนำผลกำไรผลขาดทุนมาหักกลบกัน ต้องนำส่วนที่แสดงผลกำไรไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเท่านั้น



ตัวอย่างที่ 9 ขายคืนหน่วยลงทุนบางส่วนผิดเงื่อนไขการลงทุน ได้รับเงินลงทุนสูงกว่าเงินลงทุน(ต้นทุน)
(สมมติว่าผู้ลงทุนมีเงินได้พึงประเมินในปีภาษี เมื่อคำนวณตามเงื่อนไขการลงทุนแล้วสามารถลงทุนได้สูงสุด
จำนวนเงิน 300,000 บาท)

	วันที่ลงทุน/ขายคืน	จำนวนเงินลงทุน	NAV ต่อหน่วย	จำนวนหน่วย	จำนวนเงินค่าขายคืน
(ลงทุน)	25 กันยายน 2547	300,000	10	30,000	-
(ลงทุน)	25 เมษายน 2548	100,000	11.50	8,695.65	-
(ลงทุน)	10 ตุลาคม 2548	200,000	10.75	18,604.65	-
(ลงทุน)	2549	:	:	:	:
(ขายคืน)	20 ธันวาคม 2550	-	13.25	(10,000)	132,500

จากตัวอย่าง ผู้ลงทุนได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตั้งแต่ปี พ.ศ. 2547 และในปี พ.ศ. 2550 ได้ขายคืนหน่วยลงทุนที่ซื้อไว้ในปี พ.ศ. 2547 บางส่วน (สมมติว่า 10,000 หน่วย) (ถือหน่วยลงทุนน้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน ผิดเงื่อนไขการลงทุนบางส่วน) ผู้ลงทุนต้องดำเนินการ ดังนี้

- (1) ผู้ลงทุนได้รับจำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน (จำนวน = $10,000 \times 13.25 = 132,500$ บาท) สูงกว่าเงินลงทุนหรือต้นทุน (จำนวน = $10,000 \times 10 = 100,000$ บาท) ผลประโยชน์มีค่าเป็นบวกหรือค่าใด เท่ากับ 32,500 บาท ($132,500 - 100,000 = 32,500$ บาท) เงินผลประโยชน์ที่ผู้ลงทุนได้รับนี้จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 3%
- (2) ผู้ลงทุนมีหน้าที่นำเงินผลประโยชน์นั้น (32,500 บาท) ไปรวมคำนวณกับเงินได้อื่นที่ผู้ลงทุนได้รับในปีภาษี พ.ศ. 2550 เพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- (3) ผู้ลงทุนจะต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับมาในปีภาษี พ.ศ. 2547 บางส่วน (จากการที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจำนวน 100,000 บาท ไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษี) พร้อมเงินเพิ่ม (ระยะเวลาที่ใช้คำนวณเงินเพิ่มเริ่มนับเมื่อพ้นกำหนดเวลาการยื่นรายการหรือนำส่งภาษีจนถึงวันชำระหรือนำส่งภาษี) ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรดำเนินการชำระคืนโดยเร็ว

ตัวอย่างที่ 10 การขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งมีเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจำนวนหนึ่งเกินกว่าอัตรากำหนดตามข้อ 3.1 (1) โดยผู้ลงทุนถือหน่วยลงทุนนั้นเป็นระยะเวลาน้อยกว่า 5 ปีปฏิทินไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุนตามข้อ 3.1 (2) ถือว่าปฏิบัติผิดเงื่อนไขการลงทุน (สมมติว่าผู้ลงทุนมีเงินได้พึงประเมินในปีภาษี เมื่อคำนวณตามเงื่อนไขการลงทุนแล้วสามารถลงทุนได้สูงสุดจำนวนเงิน 300,000 บาท)

	วันที่ลงทุน/ขายคืน	จำนวนเงินลงทุน	NAV ต่อหน่วย	จำนวนหน่วย	จำนวนเงินค่าขายคืน
(ลงทุน)	25 กันยายน 2547	500,000	10	50,000	-
(ลงทุน)	25 เมษายน 2548	100,000	11.50	8,695.65	-
(ลงทุน)	10 ตุลาคม 2548	200,000	10.75	18,604.65	-
(ลงทุน)	2549	:	:	:	:
(ขายคืน)	20 ธันวาคม 2550	-	12.00	(30,000)	360,000



จากตัวอย่าง ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตั้งแต่ปี พ.ศ. 2547 จำนวนเงิน 500,000 บาท เกินกว่าอัตราที่กำหนด (15% ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษีนั้น ซึ่งตามตัวอย่างนี้ คือ เกิน 300,000 บาท) จำนวนเงิน 200,000 บาท (ซึ่งไม่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษี) และในปี พ.ศ. 2550 ได้ขายคืนหน่วยลงทุนที่ซื้อไว้ในปี พ.ศ. 2547 นั้นบางส่วนจำนวน 30,000 หน่วย (ถือหน่วยลงทุนน้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน ผิดเงื่อนไขการลงทุน) และการขายคืนตามตัวอย่างนี้ เมื่อคำนวณตาม วิธี FIFO แล้ว ผู้ลงทุนได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน (จำนวน = $30,000 \times 12 = 360,000$ บาท) มากกว่าเงินลงทุน (ต้นทุน) (จำนวน = $30,000 \times 10 = 300,000$ บาท) ผลประโยชน์มีค่าเป็นบวกหรือกำไรเท่ากับ 60,000 บาท ($360,000 - 300,000 = 60,000$ บาท) ผู้ลงทุนต้องดำเนินการ ดังนี้

- (1) เงินผลประโยชน์ที่ผู้ลงทุนได้รับทั้งสิ้นจำนวน 60,000 บาท จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 3%
- (2) ผู้ลงทุนมีหน้าที่นำเงินผลประโยชน์นั้น (60,000 บาท) ไปรวมคำนวณกับเงินได้อื่นที่ผู้ลงทุนได้รับในปีภาษี พ.ศ. 2550 เพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- (3) ผู้ลงทุนจะต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับมาในปีภาษี พ.ศ. 2547 ของเงินลงทุนเฉพาะจำนวน 100,000 บาท หลังจากหักเงินที่ลงทุนเกินอัตราที่กำหนดจำนวน 200,000 บาท ซึ่งไม่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีก่อนแล้ว พร้อมเงินเพิ่ม (ระยะเวลาที่ใช้คำนวณเงินเพิ่มเริ่มนับเมื่อพ้นกำหนดเวลาการยื่นรายการหรือนำส่งภาษีจนถึงวันชำระหรือนำส่งภาษี) ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรดำเนินการชำระคืนโดยเร็ว



ภาคผนวก



หนังสือรับรองการซื้อขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว
ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้ขายหน่วยลงทุน : บริษัท.....จำกัด เลขที่

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร.....

ที่อยู่.....

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว ชื่อ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

ผู้ซื้อหน่วยลงทุน : ชื่อ ชื่อสกุล.....

เลขประจำตัวประชาชน ----

ที่อยู่.....

รายการ	เงินลงทุน (ต้นทุน)	ผลประโยชน์	รวม
คงเหลือยกมา			
รับโอนระหว่างปี			
ซื้อระหว่างปี			
โอนออกระหว่างปี			
ขายคืนระหว่างปี			
ผลประโยชน์ระหว่างปี			
คงเหลือยกไป			

รายละเอียดตามเอกสารแนบ (ถ้ามี)

เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว.....

ประจำปี จำนวนเงินบาท

ซึ่งผู้ซื้อหน่วยลงทุนมีสิทธินำไปขอยกเว้นภาษีเงินได้ประจำปี ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามเกณฑ์ที่กฎหมายภาษีอากรกำหนด

ผลประโยชน์เฉพาะส่วนที่ขายคืนระหว่างปีที่ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีเงินได้ประจำปี จำนวนเงินบาท

ขอรับรองว่าข้อความและตัวเลขดังกล่าวข้างต้นถูกต้องตรงกับความจริงทุกประการ

ลงชื่อ.....ผู้มีอำนาจลงนาม

...../...../.....

(วัน เดือน ปี ที่ออกหนังสือรับรองฯ)



คำเตือน : ให้ผู้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพนำหนังสือรับรองฯ ฉบับนี้แนบเป็นหลักฐานพร้อมการยื่นแบบ ภ.ง.ด. 90 หรือ ภ.ง.ด. 91 แล้วแต่กรณี



หนังสือรับรองการซื้อขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว
 ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 (แนบพร้อมหนังสือรับรองการซื้อขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว)

ผู้ขายหน่วยลงทุน : บริษัท.....จำกัด เลขที่.....

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร.....

ที่อยู่.....

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว ชื่อ เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

ผู้ซื้อหน่วยลงทุน : ชื่อ ชื่อสกุล.....

เลขประจำตัวประชาชน ----

ที่อยู่.....

วันที่โอน

ชื่อบริษัทจัดการผู้รับโอน

ชื่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวผู้รับโอน

รายละเอียดของรายการที่โอน

วันที่ลงทุน	เงินลงทุน (ต้นทุน)	ผลประโยชน์	ยอดเงินโอนสุทธิ

ลงชื่อ.....ผู้มีอำนาจลงนาม

...../...../.....

(วัน เดือน ปี ที่ออกหนังสือรับรองฯ)





หลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย
开泰基金管理 KASIKORN ASSET MANAGEMENT