

กองทุนเปิดเค หุ่นยูเอส พาสซีฟ เพื่อการเลี้ยงชีพ

KUS500XRMF

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ / กองทุนรวมฟีดเดอร์ / กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
- กลุ่ม US Equity

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนจะลงทุนในกองทุน iShares Core S&P 500 ETF (กองทุนหลัก) ซึ่งเป็นกองทุนอีทีเอฟที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์นิวยอร์ก (NYSE Arca) และมีนโยบายลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี S&P 500 ซึ่งเป็นดัชนีที่สะท้อนการเคลื่อนไหวของราคาหุ้นบริษัทขนาดใหญ่ในสหรัฐอเมริกา
- กองทุนจะป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
- บริษัทที่บริหารจัดการกองทุนหลัก คือ BlackRock Fund Advisors
- มุ่งหวังให้ผลประโยชน์จากการเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก โดยกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประโยชน์จากการเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (passive management/index tracking)

ระดับความเสี่ยง									
ต่ำ	1	2	3	4	5	6	7	8	สูง
ความเสี่ยงสูง									
ลงทุนในตราสารทุนเป็นหลัก โดยเฉลี่ยในรอบปีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV									

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	22 ส.ค. 67
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

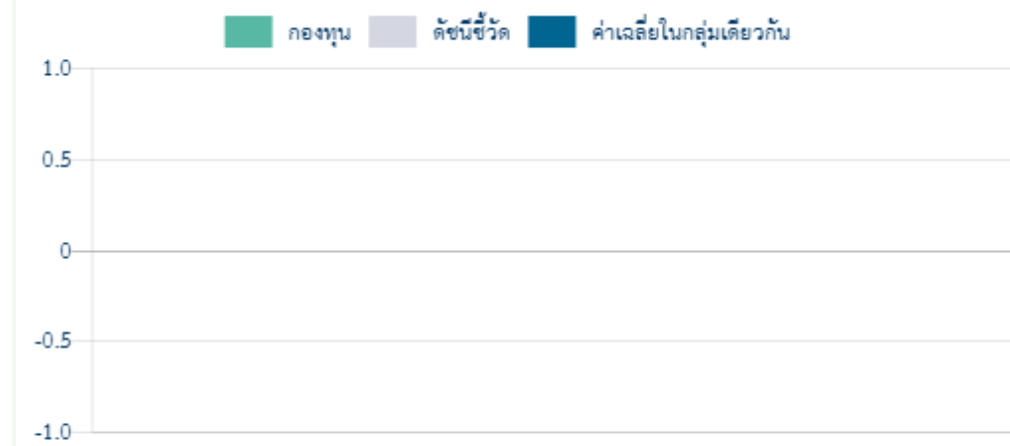
ผู้จัดการกองทุนรวม

น.ส. วีรยา จุลมนต์ (ตั้งแต่ 22 ส.ค. 67)

ดัชนีชี้วัด :

1. ดัชนี S&P 500 Total Return (100.00%)
ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ร้อยละ 90 และปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน ร้อยละ 10

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี *
กองทุน	N/A	N/A	N/A	N/A
ดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	N/A	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	N/A	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	N/A
	3 ปี *	5 ปี *	10 ปี *	ตั้งแต่จัดตั้ง *
กองทุน	N/A	N/A	N/A	1.16
ดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	1.93
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	N/A	N/A	N/A	N/A
ความผันผวนกองทุน	N/A	N/A	N/A	11.08
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	N/A	N/A	N/A	11.66

หมายเหตุ : * % ต่อปี

คำเตือน:

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

ผู้ลงทุนสามารถศึกษา
เครื่องมือบริหารความเสี่ยง
ด้านสภาพคล่องได้ใน
หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



การซื้อขายหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการซื้อขาย

เวลาทำการ : 08:30 น. - 15:30 น.

การซื้อขายครั้งแรกขั้นต่ำ : 500 บาท

การซื้อขายครั้งถัดไปขั้นต่ำ : 500 บาท

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการซื้อขาย

เวลาทำการ : 08:30 น. - 15:30 น.

การขายคืนขั้นต่ำ : 500 บาท

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินขายคืน : T+3

(ประกาศ NAV T+2 คืนเงิน T+3 เวลา 10.00 น. เป็นต้นไป)

หมายเหตุ : บริษัทจัดการจะชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนให้แก่ผู้ขายคืนหน่วยลงทุนภายใน 6 วันทำการนับแต่วันทำการขายคืนหน่วยลงทุน (ปัจจุบันคืนเงิน T+3)

ข้อมูลเชิงสถิติ

Maximum Drawdown	-4.17 %
Recovering Period	0.43 เดือน
FX Hedging	93.96 %
อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน	0.03 เท่า
Sharpe Ratio	N/A
Alpha	N/A
Beta	N/A

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	3.2100	0.5350
รวมค่าใช้จ่าย	4.8685	0.5965

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว

- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)

ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	2.00	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า		ดูหมายเหตุ
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก		ดูหมายเหตุ
การโอนหน่วย	ตามที่เก็บจริง	ไม่เรียกเก็บ

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว

- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

- ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนเข้า : อัตราเท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางหรือค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางแล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า

- ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก

- สับเปลี่ยนไป RMF ภายใน บลจ.กสิกรไทย : ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ

- สับเปลี่ยนไป RMF บลจ.อื่น : 1.00% ของมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการล่าสุดหรือจำนวนเงินที่สับเปลี่ยน แล้วแต่กรณี

- สับเปลี่ยนไปกองทุนอื่นภายใต้ บลจ. กสิกรไทย : อัตราเท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางหรือค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางแล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

ประเภททรัพย์สิน	% NAV	ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
		ทรัพย์สิน	% NAV
หน่วยลงทุน	103.32	iShares Core S&P 500 ETF	103.32
เงินฝาก	2.42	เงินฝาก JP Morgan Chase Bank, N.A.	1.40
อื่นๆ	-5.73	เงินฝาก บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	0.87
		เงินฝาก บมจ.ธนาคารกสิกรไทย	0.14

ข้อมูลกองทุนหลัก

ทรัพย์สิน	% NAV
APPLE INC	7.23
MICROSOFT CORP	6.53
NVIDIA CORP	6.10
AMAZON COM INC	3.55
META PLATFORMS INC CLASS A	2.55

ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 30 ก.ย. 67

การจัดสรรการลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม

อุตสาหกรรม	% NAV
Information Technology	31.42
Financials	12.84
Health Care	11.54
Consumer Discretionary	10.04
Communication	8.81

ข้อมูลกองทุนหลัก ณ วันที่ 30 ก.ย. 67

การลงทุนในกองทุนอื่นเกินกว่า 20 % (กองในประเทศและกองต่างประเทศ)

ชื่อกองทุน : [กองทุน iShares Core S&P 500 ETF](#)

ISIN Code : US4642872000

Bloomberg Code : IVV:US

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เปรอ์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลาสั้นเท่าใด

FX Hedging เปรอ์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลานึง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่าอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนสูงบ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้ตัวอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

๑ สงวนลิขสิทธิ์ 2024 บริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด ข้อมูลนี้ (1) เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด และ/หรือ ผู้ให้บริการข้อมูล (2) ขอสงวนสิทธิ์ในการลอกเลียน หรือเผยแพร่ (3) ขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับผิดชอบต่อความถูกต้อง ครบถ้วน และความเสียหายต่างๆ ที่เกิดขึ้นทุกกรณีจากการนำข้อมูลไปใช้อ้างอิง ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสัญญาณยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ



คู่มือการลงทุน RMF



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด
ที่อยู่ : 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย ชั้น 6 และ 12 ถนนพหลโยธิน

แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400







โทรศัพท์ : 0 - 2673 - 3888

website : www.kasikornasset.com

email : ka.customer@kasikornasset.com

ข้อควรรู้ของกองทุน SSF / RMF / ThaiESG

สรุปความแตกต่างของกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF)
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (ThaiESG)

	SSF	RMF	ThaiESG
 คืออะไร	กองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว	กองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมเพื่อการเกษียณ	กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน
 % ลดหย่อนภาษีของรายได้	ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี	ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี	ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี
 จำนวนเงินลดหย่อนภาษีสูงสุด	สูงสุด 200,000 บาท นับรวมวงเงินกลุ่มเกษียณ* ทั้งหมดต้องไม่เกิน 500,000 บาท	สูงสุด 500,000 บาท นับรวมวงเงินกลุ่มเกษียณ* ทั้งหมดต้องไม่เกิน 500,000 บาท	<ul style="list-style-type: none"> • สูงสุด 300,000 บาท** (รอกฎกระทรวงประกาศ) • สูงสุด 100,000 บาท*** • <u>ไม่นับรวมวงเงินกลุ่มเกษียณ*</u>
 ช่วงเวลาลงทุนเพื่อใช้สิทธิ์	ปี 2563 - 2567	ปี 2544 - ปัจจุบัน ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งและเว้นได้ไม่เกิน 1 ปีติดต่อกัน	<ul style="list-style-type: none"> • ปี 2567 - 2569** (รอกฎกระทรวงประกาศ) • ก่อนวันที่ 1 ม.ค. 2567 และ/หรือ ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2570 เป็นต้นไป***
 นโยบายการลงทุน	ลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท	ลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท	ลงทุนหุ้นและ/หรือตราสารหนี้ในไทยที่เข้าเกณฑ์ ESG
 ระยะเวลาถือครอง	10 ปีขึ้นไปนับจากวันซื้อ	5 ปีขึ้นไปนับจากวันซื้อและอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์	<ul style="list-style-type: none"> • 5 ปีขึ้นไปนับจากวันซื้อ** (รอกฎกระทรวงประกาศ) • 8 ปีขึ้นไปนับจากวันซื้อ***

* วงเงินกลุ่มเกษียณ ประกอบด้วย กองทุน SSF, กองทุน RMF, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD), กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.), เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ, กองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน หรือ กองทุนการออมแห่งชาติ

** สิทธิประโยชน์ทางภาษีของกองทุน ThaiESG ตามมติ ครม. เมื่อวันที่ 30 ก.ค. 2567

*** กรณีที่ซื้อกองทุน ThaiESG ก่อนวันที่ 1 ม.ค. 2567 และ/หรือ ซื้อกองทุน ThaiESG ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2570 เป็นต้นไป ผู้ซื้อกองทุนจะได้รับสิทธิลดหย่อนได้ 30% ของรายได้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 100,000 บาท (โดยถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 8 ปี นับแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุน)

ข้อมูล ณ วันที่ 4 ก.ย. 2567 กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจะปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันและประกาศผ่านเว็บไซต์ www.kasikomasset.com ทั้งนี้ผู้ลงทุนต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ระบุในคู่มือการลงทุนของแต่ละกองทุน และตามหลักเกณฑ์ของกรมสรรพากร

ข้อควรทราบกรณีผิดเงื่อนไขการลงทุน

SSF

หากผิดเงื่อนไขการลงทุน SSF (ขายคืนก่อนครบ 10 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุน)

1. ต้องดำเนินการคืนเงินภาษีทั้งหมดที่ได้รับยกเว้นมา โดยหากผู้ลงทุนคืนภาษีล่าช้าต้องจ่ายให้รัฐ 1.5% ต่อเดือน โดยคิดย้อนหลังตั้งแต่วันที่ยื่นคืนภาษี
2. กำไรที่ได้จากการขายคืนที่ผิดเงื่อนไขถือเป็นรายได้ในปีที่ขายคืน ซึ่งต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย โดย บลจ.กสิกรไทย จะหักภาษี ณ ที่จ่ายตามอัตรากำหนดได้บุคคลธรรมดา
3. หากขายคืนหน่วยลงทุนที่ถือครองต่ำกว่า 1 ปี จะเสีย Exit Fee 1.50% ของมูลค่าซื้อขาย (ปัจจุบันยกเว้น)

กรณีซื้อเกินสิทธิ SSF (ส่วนที่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีหรือเกิน 200,000 บาท แล้วแต่กรณี)

1. เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนส่วนที่ซื้อเกินสิทธิจะไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้
2. กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) ที่ได้รับจากการขายหน่วยลงทุนเฉพาะส่วนที่เกินสิทธิจะถือเป็นรายได้ในปีที่ขายคืน ซึ่งต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย แม้จะถือหน่วยลงทุนเกินกว่า 10 ปีก็ตาม
3. หากขายคืนหน่วยลงทุนที่ถือครองต่ำกว่า 1 ปี จะเสีย Exit Fee 1.50% ของมูลค่าซื้อขาย (ปัจจุบันยกเว้น)

RMF

หากผิดเงื่อนไขการลงทุน RMF ไม่ถึง 5 ปี (นับตั้งแต่ลงทุนครั้งแรก)

1. ต้องดำเนินการคืนเงินภาษีทั้งหมดที่ได้รับยกเว้นมา โดยหากผู้ลงทุนคืนภาษีล่าช้าต้องจ่ายให้รัฐ 1.5% ต่อเดือน โดยคิดตั้งแต่วันที่ยื่นคืนภาษี
2. กำไรที่ได้จากการขายคืนที่ผิดเงื่อนไขถือเป็นรายได้ในปีที่ขายคืน ซึ่งต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย โดย บลจ.กสิกรไทย จะหักภาษี ณ ที่จ่ายตามอัตรากำหนดได้บุคคลธรรมดา

หากผิดเงื่อนไขการลงทุน RMF 5 ปีขึ้นไป

1. ต้องดำเนินการคืนเงินภาษีที่ได้รับยกเว้น 5 ปี ย้อนหลัง โดยหากผู้ลงทุนคืนภาษีล่าช้าต้องจ่ายให้รัฐ 1.5% ต่อเดือน โดยคิดตั้งแต่วันที่ยื่นคืนภาษี
2. กำไรที่ได้จากการขายคืนไม่ต้องนำไปคำนวณเพื่อเสียภาษี

กรณีซื้อเกินสิทธิ RMF (ส่วนที่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีหรือเกิน 500,000 บาท แล้วแต่กรณี)

1. เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนส่วนที่ซื้อเกินสิทธิจะไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้
2. กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) ที่ได้รับจากการขายหน่วยลงทุนเฉพาะส่วนที่เกินสิทธิจะถือเป็นรายได้ในปีที่ขายคืน ซึ่งต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย
3. การขายคืนส่วนที่ลงทุนเกินสิทธิโดยไม่เป็นไปตามเงื่อนไข อาจจะส่งผลให้ผิดเงื่อนไขของการลงทุน RMF ทั้งหมดที่ลงทุนมา

ThaiESG

หากผิดเงื่อนไขการลงทุน ThaiESG (ขายคืนหน่วยลงทุนก่อนครบ 5 ปี** และ/หรือ 8 ปี*** นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุน)

1. ต้องดำเนินการคืนเงินภาษีทั้งหมดที่ได้รับยกเว้นมา โดยหากผู้ลงทุนคืนภาษีล่าช้า ต้องจ่ายให้รัฐ 1.5% ต่อเดือน โดยคิดย้อนหลังตั้งแต่วันที่ยื่นคืนภาษี
2. กำไรที่ได้จากการขายคืนที่ผิดเงื่อนไขถือเป็นรายได้ในปีที่ขายคืน ซึ่งต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย โดย บลจ.กสิกรไทย จะหักภาษี ณ ที่จ่ายตามอัตรากำหนดได้บุคคลธรรมดา
3. หากขายคืนหน่วยลงทุนที่ถือครองต่ำกว่า 1 ปี จะเสีย Exit Fee 1.50% ของมูลค่าซื้อขาย (ปัจจุบันยกเว้น)

กรณีซื้อเกินสิทธิ ThaiESG (ส่วนที่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีหรือเกิน 300,000 บาท** และ/หรือ 100,000 บาท*** แล้วแต่กรณี)

1. เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนส่วนที่ซื้อเกินสิทธิจะไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้
2. กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) ที่ได้รับจากการขายหน่วยลงทุนเฉพาะส่วนที่เกินสิทธิจะถือเป็นรายได้ในปีที่ขายคืน ซึ่งต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย แม้จะถือครองหน่วยลงทุนเกินกว่า 5 ปี** และ/หรือ 8 ปี*** ก็ตาม
3. หากขายคืนหน่วยลงทุนที่ถือครองต่ำกว่า 1 ปี จะเสีย Exit Fee 1.50% ของมูลค่าซื้อขาย (ปัจจุบันยกเว้น)

** สิทธิประโยชน์ทางภาษีของกองทุน ThaiESG ตามมติ ครม. เมื่อวันที่ 30 ก.ค. 2567

*** กรณีที่ซื้อกองทุน ThaiESG ก่อนวันที่ 1 ม.ค. 2567 และ/หรือ ซื้อกองทุน ThaiESG ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2570 เป็นต้นไป ผู้ซื้อกองทุนจะได้รับสิทธิลดหย่อนได้ 30% ของรายได้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 100,000 บาท (โดยถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 8 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุน)