

ประกาศ

**ชักชวนความเข้าใจเกี่ยวกับการปรับปรุงการจัดเก็บภาษีเงินได้จากการลงทุนในตราสารหนี้ผ่านกองทุนรวม**

ตามที่ได้มีการตราพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 52) พ.ศ. 2562 ในเรื่อง การปรับปรุงการจัดเก็บภาษีเงินได้จากการลงทุนในตราสารหนี้ผ่านกองทุนรวม โดยจะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 20 สิงหาคม 2562 นั้น บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) ขอเรียนให้ท่านทราบว่า การแก้ไขเพิ่มเติมดังกล่าวมีผลกระทบต่อการลงทุนของผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวม โดยสรุปดังนี้

- **กรณีมีการจ่ายเงินปันผลให้ท่านผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (ยกเว้นกองทุนรวมตราสารหนี้) ที่เป็นบุคคลธรรมดา**  
 บลจ. มีหน้าที่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย ในอัตราร้อยละ 10 ของจำนวนเงินปันผลที่ผู้ถือหน่วยได้รับทุกกรณี ถึงแม้ว่าแต่เดิมท่านจะเลือกไม่หักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่ายก็ตาม
- **กรณีมีการขายคืนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) แบบผิดเงื่อนไข**  
 บลจ. มีหน้าที่ต้องหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย สำหรับกำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุนในอัตราก้าวหน้า (ตามด้านล่าง) โดยอัตราที่หักไว้จะคำนวณจากยอดกำไรจากการขายหน่วยลงทุนสะสมที่ผู้ถือหน่วยขายคืนหน่วยลงทุนทุกรายการ ในวันที่ผู้ถือหน่วยได้รับเงินได้ แต่จะไม่รวมการขายคืนหน่วยลงทุนในแต่ละกองทุนเข้าด้วยกัน

กรณีผู้ถือหน่วยมีมากกว่า 1 บัญชีผู้ถือหน่วย บลจ. จะรวมรายการขายทุกบัญชีผู้ถือหน่วย โดยอัตราภาษีที่หักจะคิดตามบัญชีอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (ตั้งแต่กำไรที่ได้รับ 1 บาทขึ้นไป)

อัตราภาษีก้าวหน้า	
เงินได้สุทธิต่อปี	อัตรา
1 – 300,000 บาท	5%
300,001-500,000 บาท	10%
500,001-750,000 บาท	15%
750,001-1,000,000 บาท	20%
1,000,001-2,000,000 บาท	25%
2,000,001-5,000,000 บาท	30%
5,000,001 บาทขึ้นไป	35%

ทั้งนี้ ท่านสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบท้าย

หากต้องการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมโปรดติดต่อ งานบริการนักลงทุน 0-2786-2222

ประกาศ ณ วันที่ 20 สิงหาคม 2562

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด**











**ตารางสรุปภาวะภาษีตามประเภทผู้ถือหน่วยลงทุน**

ประเภทกองทุน / สิทธิประโยชน์ที่ผู้ลงทุนลงทุน	ประเภทเงินได้ / ผลตอบแทนจากการลงทุน	ประเภทผู้ลงทุน							
		บุคคลธรรมดา				นิติบุคคล			
		ผู้ลงทุนไทย		ผู้ลงทุนต่างประเทศ		ผู้ลงทุนไทย / นิติบุคคลต่างประเทศที่ประกอบกิจการในประเทศไทย		ผู้ลงทุนต่างประเทศที่ไม่ได้ประกอบกิจการในประเทศไทย	
		ภาษี หัก ณ ที่จ่าย	รวมคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีสิ้นปี	ภาษี หัก ณ ที่จ่าย	รวมคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีสิ้นปี	ภาษี หัก ณ ที่จ่าย	รวมคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีสิ้นปี	ภาษี หัก ณ ที่จ่าย	รวมคำนวณเป็นรายได้เพื่อเสียภาษีสิ้นปี
กองทุนรวมตราสารหนี้	Capital Gains	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	หักภาษี ณ ที่จ่าย 15%	-
	เงินปันผล	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	-
กองทุนรวมตราสารทุน	Capital Gains	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ไม่หักภาษี ณ ที่จ่าย	รวมคำนวณ	หักภาษี ณ ที่จ่าย 15%	-
	เงินปันผล	หักภาษี ณ ที่จ่าย 10%	เลือกได้	หักภาษี ณ ที่จ่าย 10%	ขึ้นกับสถานะเป็นผู้อยู่ในประเทศไทย	หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% ยกเว้นบริษัทจดทะเบียน	รวมคำนวณ	หักภาษี ณ ที่จ่าย 10%	-
กองทุนรวมผสม	Capital Gains	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ไม่หักภาษี ณ ที่จ่าย	รวมคำนวณ	หักภาษี ณ ที่จ่าย 15%	-
	เงินปันผล	หักภาษี ณ ที่จ่าย 10%	เลือกได้	หักภาษี ณ ที่จ่าย 10%	ขึ้นกับสถานะเป็นผู้อยู่ในประเทศไทย	หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% ยกเว้นบริษัทจดทะเบียน	รวมคำนวณ	หักภาษี ณ ที่จ่าย 10%	-
LTF	Capital Gains	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ไม่หักภาษี ณ ที่จ่าย	รวมคำนวณ	หักภาษี ณ ที่จ่าย 15%	-
	Capital Gains ขายผิดเงื่อนไข	หักภาษีอัตราก้าวหน้า	รวมคำนวณ	หักภาษี 15%	ขึ้นกับสถานะเป็นผู้อยู่ในประเทศไทย	ไม่หักภาษี ณ ที่จ่าย	รวมคำนวณ	หักภาษี ณ ที่จ่าย 15%	-
	เงินปันผล	หักภาษี ณ ที่จ่าย 10%	เลือกได้	หักภาษี ณ ที่จ่าย 10%	ขึ้นกับสถานะเป็นผู้อยู่ในประเทศไทย	หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% ยกเว้นบริษัทจดทะเบียน	รวมคำนวณ	หักภาษี ณ ที่จ่าย 10%	-
RMF	Capital Gains	ไม่หักภาษี ณ ที่จ่าย	ไม่รวมคำนวณ	ไม่หักภาษี ณ ที่จ่าย	ไม่รวมคำนวณ	-	-	-	-
	Capital Gains ขายผิดเงื่อนไข	หักภาษีอัตราก้าวหน้า	รวมคำนวณ	หักภาษี 15%	ขึ้นกับสถานะเป็นผู้อยู่ในประเทศไทย	ไม่หักภาษี ณ ที่จ่าย	รวมคำนวณ	หักภาษี ณ ที่จ่าย 15%	-
Property Funds	Capital Gains กอง อสังหาริมทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดฯ	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	ยกเว้น	-
	เงินปันผล	หักภาษี ณ ที่จ่าย 10%	เลือกได้	หักภาษี ณ ที่จ่าย 10% ทุกกรณี	ขึ้นกับสถานะเป็นผู้อยู่ในประเทศไทย	หักภาษี ณ ที่จ่าย 10%	รวมคำนวณ	หักภาษี ณ ที่จ่าย 10%	-
Omnibus Account		การหักภาษีเงินได้ ณ ที่จ่าย กรณีที่ตัวแทนขายเป็นผู้ดำเนินการสั่งซื้อขายเพื่อบุคคลอื่นหลายรายหรือหลายทอดผ่านบัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อ (omnibus account) ให้ทำการหักภาษี ณ ที่จ่ายตามภาวะภาษีของผู้ถือหน่วยลงทุน และนำส่งภาษีเงินได้ที่หักไว้ต่อกรมสรรพากร							

ภาระภาษีของกองทุนประเภทต่าง ๆ ตาม พรบ.ภาษีตราสารหนี้จากการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละชนิด

ประเภทสินทรัพย์ที่ลงทุน	ประเภทเงินได้ / ผลตอบแทน จากการลงทุน	ประเภทกองทุน						Private Fund	Provident Fund
		กองทุนรวม							
		ตราสารหนี้	ตราสารทุน	ผสม	LTF	RMF			
ตราสารหนี้ไทย	ดอกเบี้ย	15%	15%	15%	15%	-	ภาระภาษี ตาม ประเภทผู้ ลงทุน	-	
	ส่วนลดรับ	15% (มือแรก)	15% (มือแรก)	15% (มือแรก)	15% (มือแรก)	-		-	
	กำไรส่วนเกินทุน	-	-	-	-	-		-	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	ดอกเบี้ย	15%	15%	15%	15%	-		-	
	ส่วนลดรับ	15%	15%	15%	15%	-		-	
	กำไรส่วนเกินทุน	-	-	-	-	-		-	
หุ้น	เงินปันผล	-	-	-	-	-		-	
	กำไรส่วนเกินทุน	-	-	-	-	-		-	
หน่วยลงทุน	เงินปันผล	-	-	-	-	-		-	
	กำไรส่วนเกินทุน	-	-	-	-	-	-		
Property Funds / REITs / IFF	เงินปันผล	-	-	-	-	-	-		
	กำไรส่วนเกินทุน	-	-	-	-	-	-		
Structure Notes	ผลตอบแทน	15%	15%	15%	15%	-	-		
	กำไรส่วนเกินทุน	-	-	-	-	-	-		
Derivatives	กำไรส่วนเกินทุน	-	-	-	-	-	-		