

คู่มือการลงทุน

ในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

จัดทำโดย



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

วันที่ 1 เดือน มกราคม พ.ศ. 2559

ข้อตกลงในการใช้คู่มือการลงทุน

ข้อมูลที่ปรากฏในคู่มือการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวฉบับนี้ ใช้เพื่อประโยชน์ในการเป็นข้อมูลเบื้องต้นแก่ผู้ลงทุนเกี่ยวกับแนวทางปฏิบัติทั่วไปทางภาษีเท่านั้น คู่มือการลงทุนฉบับนี้ไม่ถือว่าเป็นการให้คำแนะนำหรือปรึกษาทางด้านภาษีแก่ผู้ลงทุนแต่อย่างใด โดยข้อเท็จจริงที่เกี่ยวกับการลงทุนและสถานะทางภาษีอากรของผู้ลงทุนแต่ละรายอาจจะแตกต่างกันไป รวมทั้งข้อวินิจฉัย กฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่อ้างอิงอยู่ในคู่มือฉบับนี้ อาจมีการแก้ไขเพิ่มเติมให้เปลี่ยนแปลงไปภายหลังการจัดพิมพ์ได้ ผู้ลงทุนจึงควรศึกษาและตรวจสอบข้อมูลให้ถูกต้อง หรือปรึกษากับศูนย์บริการข้อมูลสรรพากร (RD Call Center) หรือปรึกษากับที่ปรึกษาด้านภาษีโดยตรง(ถ้ามี)ก่อนการลงทุน โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนสมาคมบริษัทจัดการลงทุน รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องต่างๆ ไม่รับผิดชอบในความเสียหายใดๆ ที่เกิดขึ้นจากการที่ผู้ลงทุนกระทำการหรือเว้นการกระทำใดๆ โดยอาศัยข้อมูลที่ปรากฏในคู่มือฉบับนี้

บทนำ

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

จึงขอให้ผู้ลงทุนศึกษาข้อมูลจากคู่มือการลงทุนฉบับนี้อย่างละเอียดจนเข้าใจ ควบคู่กัน ไปพร้อมกับการศึกษาหนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุนของ โครงการจัดการกองทุนรวมหุ้นระยะยาวแต่ละกองทุน 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
กฎกระทรวง ฉบับที่ 317 (พ.ศ. 2559)	9
ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร	
ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ของเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน	
ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)	11
ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 175)	14
ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 257)	16
ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 276)	18
ประมวลรัษฎากร	
ประเภทเงินได้พึงประเมิน ตามมาตรา 40	21
ค่าใช้จ่ายหักจากเงินได้ ตามมาตรา 42 ทวิ ถึงมาตรา 46	23
เงินเพิ่มกรณีไม่เสียหรือนำส่งภาษีภายในกำหนดเวลา ตามมาตรา 27	24
สรุปสาระสำคัญที่ผู้ลงทุนควรทราบ	
คำนิยาม	25
ประเภทของเงินลงทุนที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี	25
สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว	25
เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีบุคคลธรรมดา	26
เงินหรือผลประโยชน์ใดๆที่ได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนในกองทุน LTF ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	28
คำเตือน	29
ตัวอย่างประกอบ	31

กฎหมาย กฏ ประกาศที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ลงทุน

กฎกระทรวง กระทรวงการคลัง

กฎกระทรวง
ฉบับที่ 246 (พ.ศ. 2547)
ออกตามความในประมวลรัษฎากร
ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดย พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 20) พ.ศ. 2513 และมาตรา 42(17) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดย พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 10) พ.ศ. 2496 อันเป็นพระราชบัญญัติที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 35 และมาตรา 48 ของ รัฐธรรมนูญ แห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้ โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกกฎกระทรวงไว้ดังต่อไปนี้

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

“(32) เงินได้จากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมถึงเงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ 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) เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในอัตราไม่เกินร้อยละสิบห้าของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ จะต้องมิเกินสามแสนบาท สำหรับปีภยันั้น”

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

“(65) เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่มีเงินได้ซื้อหน่วยลงทุนดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าห้าปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และเงินหรือผลประโยชน์ดังกล่าวคำนวณมาจากเงินได้พึงประเมินที่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม (55)

(66) เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ได้มีการจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวมภายในวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ.2550 ในอัตราไม่เกินร้อยละสิบห้าของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินสามแสนบาท สำหรับปีภาษีนั้น และเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นเงินได้ของผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีโชคนิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง และการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรกำหนด

ในกรณีที่ผู้มีเงินได้ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดใน วรรคสอง ให้ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีตามวรรคหนึ่งด้วย

(67) เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่ กองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่มี เงินได้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีปฏิทิน แต่ไม่รวมถึงกรณีทุพพลภาพหรือตาย และเงินหรือผลประโยชน์ดังกล่าวคำนวณมาจากเงินได้พึงประเมินที่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ ตาม (66)”

ให้ไว้ ณ วันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2547

สมคิด จาตุศรีพิทักษ์

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้กฎกระทรวงฉบับนี้ คือ โดยที่เป็นการสมควรกำหนดให้เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หรือกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และเงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนดังกล่าวเป็นเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ เพื่อส่งเสริมการลงทุนผ่านกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และการลงทุนระยะยาวผ่านกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้

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 สำหรับปีภานันั้น 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 เฉพาะส่วนที่ ไม่เกินห้าแสนบาท สำหรับปีภานันั้น 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) เงินได้เท่าที่ผู้อำนวยกา ผู้บริหาร ครู หรือบุคลากรทางการศึกษา ในโรงเรียนเอกชน จ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน เฉพาะส่วนที่ไม่เกินห้าแสนบาท สำหรับปีภาณินั้น 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 สำหรับปีภาณินั้น โดยผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีนับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกและได้ถอนหน่วยลงทุนนั้นเมื่อผู้มีเงินได้มีอายุไม่ต่ำกว่าห้าสิบห้าปีบริบูรณ์ ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป และ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกำหนด

ในกรณีที่มีผู้มีเงินได้จ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชนด้วย เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่งเมื่อรวมกับเงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือกองทุนสงเคราะห์ ต้องไม่เกินห้าแสนบาท

ในกรณีที่มีผู้มีเงินได้ถือหน่วยลงทุนไม่ครบห้าปีนับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรกหรือได้ถอนหน่วยลงทุนก่อนที่มีผู้มีเงินได้มีอายุครบห้าสิบห้าปีบริบูรณ์ ให้ผู้มีเงินได้นั้นหมดสิทธิได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีตามวรรคหนึ่งมาแล้วด้วย”

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

“(61) เงินได้เท่าที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยในปภาณิ สำหรับการประกันชีวิตของผู้มีเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง เฉพาะส่วนที่เกินหนึ่งหมื่นบาทแต่ไม่เกินเก้าหมื่นบาท โดยกรมธรรม์ประกันชีวิตต้องมีกำหนดเวลาตั้งแต่สิบปีขึ้นไป และการประกันชีวิตนั้นได้เอาประกันไว้กับผู้รับประกันภัยที่ประกอบกิจการประกันชีวิตในราชอาณาจักร ทั้งนี้ สำหรับเบี้ยประกันภัย ที่ได้จ่ายตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป และให้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ 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 ตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ได้มีการจดทะเบียนกองทรัสต์สินทรัพย์เป็นกองทุนรวมภายในวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2550 ในอัตราไม่เกินร้อยละสิบห้าของเงินได้พึงประเมิน เฉพาะส่วนที่ไม่เกินห้าแสนบาท สำหรับปีภาษีนั้น และเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นเงินได้ของผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาแต่ไม่รวมถึง ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีชื่อนิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง ทั้งนี้ สำหรับเงินได้ พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 เป็นต้นไป

เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง และการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้น ระยะยาวให้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกำหนด

ในกรณีที่ผู้มีเงินได้ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดใน วรรคสอง ให้ผู้มีเงินได้นั้นหมดสิทธิได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีตามวรรค หนึ่งมาแล้วด้วย”

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

“(78) เงินได้ของวิสาหกิจชุมชนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชน เฉพาะ ที่เป็น ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีชื่อนิติบุคคล ซึ่งมีเงินได้ไม่เกินหนึ่งล้านสองแสนบาท สำหรับปีภาษีนั้น ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 และให้เป็นไป ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกำหนด”

ให้ไว้ ณ วันที่ 16 พฤษภาคม พ.ศ. 2551

สุรพงษ์ สืบวงศ์ลี

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้กฎกระทรวงฉบับนี้ คือ เนื่องจากรัฐบาลมีนโยบายในการกระตุ้นและฟื้นฟูเศรษฐกิจของประเทศ สมควรเพิ่มวงเงินที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้ที่ได้จ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งเงินได้ที่ได้จ่ายเป็นเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิต เพื่อส่งเสริมการออมของภาคครัวเรือน ซึ่งส่งผลเป็นการสนับสนุนการลงทุนใน ตลาดทุน อันจะทำให้เศรษฐกิจขยายตัวเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ สมควรยกเว้นเงินได้ของวิสาหกิจชุมชนตามกฎหมายว่าด้วยการส่งเสริมวิสาหกิจชุมชนที่มีจำนวนไม่เกินหนึ่งล้านสองแสนบาทไม่ต้องนำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ เพื่อให้เศรษฐกิจของชุมชนมีความเข้มแข็งและพัฒนาให้เกิดความยั่งยืน จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้

กฎกระทรวง
ฉบับที่ 267 (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 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสี่ของ (55) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

“ในปีภาษี 2551 หากผู้มีเงินได้มีการซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ให้เงินได้ตามวรรคหนึ่งเท่ากับส่วนที่ไม่เกินเจ็ดแสนบาท แต่ไม่เกินร้อยละสิบห้าของเงินได้พึงประเมิน และในกรณีที่ผู้มีเงินได้ดังกล่าวได้จ่ายเงินสะสมตามวรรคสองด้วย เมื่อรวมเงินได้กับเงินสะสมแล้วต้องไม่เกินเจ็ดแสนบาท ทั้งนี้ เงิน ได้ที่ได้รับยกเว้นดังกล่าว ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกำหนด และให้นำความในวรรคสามมาใช้บังคับด้วย”

ข้อ 2 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสี่ของ (66) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

“ในปีภาษี 2551 หากผู้มีเงินได้มีการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ให้เงินได้ตามวรรคหนึ่งเท่ากับส่วนที่ไม่เกินเจ็ดแสนบาท แต่ไม่เกินร้อยละสิบห้าของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ เงิน ได้ที่ได้รับยกเว้นและการถือหน่วยลงทุนดังกล่าว ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกำหนด และให้นำความในวรรคสามมาใช้บังคับด้วย”

ให้ไว้ ณ วันที่ 21 พฤศจิกายน พ.ศ. 2551

สุชาติ ธาดาธำรงเวช

(นายสุชาติ ธาดาธำรงเวช)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

หมายเหตุ:- เหตุผลในการประกาศใช้กฎกระทรวงฉบับนี้ คือ เนื่องจากรัฐบาลมีนโยบายส่งเสริมให้มีการลงทุนผ่านกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเพิ่มมากขึ้น เพื่อเป็นการสนับสนุนการลงทุนในตลาดทุนภายในประเทศอันจะทำให้เศรษฐกิจขยายตัวเพิ่มขึ้น และป้องกันไม่ให้เกิดตลาดทุนภายในประเทศได้รับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน สมควรเพิ่มวงเงินที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กรณีที่ได้มีการลงทุนในกองทุนทั้งสองดังกล่าวในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้

กฎกระทรวง
ฉบับที่ 317 (พ.ศ. 2559)
ออกตามความในประมวลรัษฎากร
ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 20) พ.ศ. 2513 และมาตรา 42 (17) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 10) พ.ศ. 2496 รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกกฎกระทรวงไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ให้ยกเลิกความใน (66) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวงฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(66) เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในอัตราไม่เกินร้อยละสิบห้าของเงินได้พึงประเมิน เฉพาะส่วนที่ไม่เกินห้าแสนบาท สำหรับปีภยานั้น โดยเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นเงินได้ของผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาแต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง และผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวไม่น้อยกว่าเจ็ดปีปฏิทิน แต่ไม่รวมถึงกรณีทุพพลภาพหรือตาย ทั้งนี้ สำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

การได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกำหนด ในกรณีที่ผู้มีเงินได้ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดในวรรคสองให้ผู้มีเงินได้นั้นหมดสิทธิได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่งมาแล้วด้วย”

ข้อ 2 ให้ยกเลิกความใน (67) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวงฉบับที่ 246 (พ.ศ. 2547) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(67) เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่เงินหรือผลประโยชน์ดังกล่าวคำนวณมาจากเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ตาม (66) และผู้มีเงินได้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าเจ็ดปีปฏิทิน แต่ไม่รวมถึงกรณีทุพพลภาพหรือตาย”

ข้อ 3 บทบัญญัติใน (66) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวงฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ให้ยังคงใช้บังคับต่อไปเฉพาะเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ซื้อก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559

ข้อ 4 บทบัญญัติใน (67) ของข้อ 2 แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวงฉบับที่ 246 (พ.ศ. 2547) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ให้ยังคงใช้บังคับต่อไปเฉพาะเงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาว สำหรับหน่วยลงทุนที่ซื้อมาก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559

ข้อ 5 กฎกระทรวงนี้ให้ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 เป็นต้นไป

ให้ไว้ ณ วันที่ 28 มิถุนายน พ.ศ. 2559

อภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

หมายเหตุ :- เหตุผลในการประกาศใช้กฎกระทรวงฉบับนี้ คือ โดยที่รัฐบาลมีนโยบายในการส่งเสริมการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา สำหรับการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ประชาชนมีการลงทุนในระยะยาวและรักษาเสถียรภาพของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมควรปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีดังกล่าวโดยขยายระยะเวลาการยกเว้นเงินได้พึงประเมินที่ไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนที่ซื้อตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และเงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืน รวมทั้งปรับปรุงหลักเกณฑ์การถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่าเจ็ดปีปฏิทิน จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร
เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169)

เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้
สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 2(66) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ.2509) ออกตามความในประมวล
รัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 266 (พ.ศ. 2551) ออกตามความใน
ประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร อธิบดีกรมสรรพากรกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการ
ยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวและการถือหน่วย
ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ดังต่อไปนี้

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

ข้อ 2 เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วย
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังนี้

- (1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15
ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท
- (2) ผู้มีเงินได้จะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อย
กว่า 5 ปีปฏิทินแต่ไม่รวมถึงกรณีผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว เพราะเหตุพลภาพหรือ
ตาย

กรณีเหตุพลภาพ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความเห็นว่าผู้ถือ
หน่วยลงทุนเหตุพลภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวม
หุ้นระยะยาวได้อีกต่อไป

ข้อ 3 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเกินกว่าหนึ่งกองทุนเงินได้เท่าที่ได้
จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสีย
ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามข้อ 2 การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน

รวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่ง ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภยานั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท

ข้อ 4 กรณีผู้มีเงินได้ได้ออกรลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวอีกกองทุนหนึ่ง ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวกองทุนเดียวหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวนั้นภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ออกจากวันที่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้จึงจะถือว่าระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีระยะเวลาต่อเนื่องกัน

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

ข้อ 5 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ 2 และข้อ 3 ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ จะต้องไม่รวมถึงส่วนที่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภยานั้น และผู้มีเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีชนิดบุคคล และกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

ข้อ 6 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่แสดงได้ว่าการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมหุ้นระยะยาวดังกล่าว

ข้อ 7 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 5 แล้ว และต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของข้อ 2 หรือข้อ 3 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 5 แต่ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้มีเงินได้ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเพราะเหตุพหุสภาพหรือตายผู้มีเงินได้ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภยานีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภยานั้น ๆ จนถึงวันที่ได้นับแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภยานีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามข้อ 2 หรือข้อ 3 การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)

ข้อ 8 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหัก

จากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิถึงมาตรา 46 แห่งประมวล
รัษฎากรแล้ว

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
สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

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

ข้อ 1 ให้เพิ่มความต่อไปนี้เป็นวรรคสองของ (1) ของข้อ 2 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (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 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับ

ภาษีเงินได้ (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 จะต้องมิจำนวนไม่เกิน 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 257)

เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้

สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

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

ข้อ 1 ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของ (1) ของข้อ 2 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551 และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“(1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภยานั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภยานั้น”

ข้อ 2 ให้ยกเลิกความในวรรคสองของข้อ 3 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551 และให้ใช้ ความต่อไปนี้แทน

“การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่ง ต้องมีจำนวนรวมกัน ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภยานั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภยานั้น”

ข้อ 3 ให้ยกเลิกความในวรรคหนึ่งของข้อ 5 ของประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 169) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ลงวันที่ 24 ธันวาคม พ.ศ. 2551 และให้ใช้ ความต่อไปนี้แทน

“ข้อ 5 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ 2 และข้อ 3 ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และผู้มีเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล และกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง”

ข้อ 4 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 กรกฎาคม พ.ศ. 2558

ประสงค์ พูนธเนศ

(นายประสงค์ พูนธเนศ)

อธิบดีกรมสรรพากร

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร

เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 276)

เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้

สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 2 (66) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 317 (พ.ศ. 2559) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร อธิบดีกรมสรรพากรกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวและการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

(1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และได้ซื้อหน่วยลงทุนนั้นในระหว่างวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

(2) ผู้มีเงินได้จะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวต่อเนื่องกันไม่น้อยกว่า 7 ปี ปฏิทิน แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มีผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเพราะเหตุพหุผลาภหรือตาย

กรณีพหุผลาภ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความเห็นว่าผู้ถือหน่วยลงทุนพหุผลาภจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวได้อีกต่อไป

ข้อ 2 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเกินกว่าหนึ่งกองทุน เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ตามข้อ 1

การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่งต้องมีจำนวนรวมกัน ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น

ข้อ 3 กรณีผู้มีเงินได้ได้ออนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวทั้งหมด หรือ บางส่วนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวอีกกองทุนหนึ่ง ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวกองทุนเดียว หรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวนั้นภายใน 5 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จึงจะถือว่าระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีระยะเวลาต่อเนื่องกัน

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

ข้อ 4 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ 1 และ ข้อ 2 ให้ ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะ ส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น โดยผู้มีเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีชนิดบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง และยกเว้นสำหรับค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ได้ซื้อตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562

ข้อ 5 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่แสดงได้ว่าการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมหุ้นระยะยาวดังกล่าว

ข้อ 6 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 4 แล้ว ต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของข้อ 1 หรือข้อ 2 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 4 แต่ไม่รวมถึงกรณีที่มีผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเพราะเหตุทุพพลภาพหรือตาย ผู้มีเงินได้ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของข้อ 1 หรือ ข้อ 2 การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)

ข้อ 7 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา 42 ทวิ ถึง มาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

ข้อ 8 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 30 สิงหาคม พ.ศ. 2559

ประสงค์ พูนธเนศ

(นายประสงค์ พูนธเนศ)

อธิบดีกรมสรรพากร

ประมวลรัษฎากร

ประเภทเงินได้พึงประเมิน

มาตรา 40 เงินได้พึงประเมินนั้น คือเงินได้ประเภทต่อไปนี้ รวมตลอดถึงเงินค่าภาษีอากรที่ผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้สำหรับเงินได้ประเภทต่าง ๆ ดังกล่าว ไม่ว่าในทอดใด

(1) เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงานไม่ว่าจะเป็นเงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส เบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่นายจ้างให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่นายจ้างจ่ายชำระหนี้ใดๆ ซึ่งลูกจ้างมีหน้าที่ต้องชำระ และเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใดๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน

(2) เงินได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้ไม่ว่าจะเป็นค่าธรรมเนียม ค่านายหน้า ค่าส่วนลด เงินอุดหนุนในงานที่ทำ เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส เงินค่าเช่าบ้าน เงินที่คำนวณได้จากมูลค่าของการได้อยู่บ้านที่ผู้จ่ายเงินได้ให้อยู่โดยไม่เสียค่าเช่า เงินที่ผู้จ่ายเงินได้จ่ายชำระหนี้ใดๆ ซึ่งผู้มีเงินได้มีหน้าที่ต้องชำระ และเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์ใดๆ บรรดาที่ได้เนื่องจากหน้าที่หรือตำแหน่งงานที่ทำ หรือจากการรับทำงานให้ นั้น ไม่ว่าหน้าที่ หรือตำแหน่งงาน หรืองานที่รับทำให้นั้นจะเป็นการประจำหรือชั่วคราว

(3) ค่าแห่งคู่วิลด์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์หรือสิทธิอย่างอื่น เงินปี หรือเงินได้มีลักษณะเป็นเงินรายปีอันได้มาจากพันธกรรม นิติกรรมอย่างอื่น หรือคำพิพากษาของศาล

(4) เงินได้ที่เป็น

(ก) ดอกเบี้ยพันธบัตร ดอกเบี้ยเงินฝาก ดอกเบี้ยหุ้นกู้ ดอกเบี้ยตั๋วเงิน ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมที่อยู่ในบังคับต้องถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมายว่าด้วยภาษีเงินได้ปิโตรเลียมเฉพาะส่วนที่เหลือจากถูกหักภาษีไว้ ณ ที่จ่ายตามกฎหมายดังกล่าว หรือผลต่างระหว่างราคาไถ่ถอนกับราคาจำหน่ายตั๋วเงินหรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล หรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออกและจำหน่ายครั้งแรกในราคาต่ำกว่าราคาไถ่ถอน รวมทั้งเงินได้ที่มีลักษณะทำนองเดียวกันกับดอกเบี้ย ผลประโยชน์ หรือค่าตอบแทนอื่นๆ ที่ได้จากการให้กู้ยืม หรือจากสิทธิเรียกร้องในหนี้ทุกชนิดไม่ว่าจะมีหลักประกันหรือไม่ก็ตาม

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

เพื่อประโยชน์ในการคำนวณเงินได้ตามวรรคหนึ่ง ในกรณีที่บุตรชอบด้วยกฎหมายที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะเป็นผู้มีเงินได้ และความเป็นสามีภริยาของบิดาและมารดาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้ถือว่าเงินได้ของบุตรดังกล่าวเป็นเงินได้ของบิดา แต่ถ้าความเป็นสามีภริยาของบิดาและมารดาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้ถือว่าเงินได้ของบุตรดังกล่าวเป็นเงินได้ของบิดาหรือของมารดาใช้อำนาจปกครอง หรือของบิดาในกรณีบิดามารดาใช้อำนาจปกครองร่วมกัน

ความในวรรคสองให้ใช้บังคับกับบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะซึ่งเป็นผู้มีเงินได้ด้วยโดยอนุโลม

- (ค) เงินโบนัสที่จ่ายแก่ผู้ถือหุ้น หรือผู้เป็นหุ้นส่วนในบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล
- (ง) เงินลดทุนของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลเฉพาะส่วนที่จ่ายไม่เกินกว่ากำไรและเงินที่กักไว้รวมกัน
- (จ) เงินเพิ่มทุนของบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลซึ่งตั้งจากกำไรที่ได้มาหรือเงินที่กักไว้รวมกัน
- (ฉ) ผลประโยชน์ที่ได้จากการที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลควมเข้ากัน หรือรับช่วงกัน หรือเลิกกัน ซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าเงินทุน
- (ช) ผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนการเป็นหุ้นส่วนหรือ โอนหุ้น หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตั๋วเงิน หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่บริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลหรือนิติบุคคลอื่นเป็นผู้ออก ทั้งนี้ เฉพาะซึ่งตีราคาเป็นเงินได้เกินกว่าที่ลงทุน

(5) เงินหรือประโยชน์อย่างอื่นที่ได้เนื่องจาก

- (ก) การให้เช่าทรัพย์สิน
- (ข) การผิดสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สิน
- (ค) การผิดสัญญาซื้อขายเงินผ่อนซึ่งผู้ขายได้รับคืนทรัพย์สินที่ซื้อขายนั้น โดยไม่ต้องคืนเงินหรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้ว

ในกรณี (ก) ถ้าเจ้าพนักงานประเมินมีเหตุอันควรเชื่อว่า ผู้มีเงินได้แสดงเงินได้ต่ำไป ไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง เจ้าพนักงานประเมินมีอำนาจประเมินเงินได้นั้นตามจำนวนเงินที่ทรัพย์สินนั้นสมควรให้เช่าได้ตามปกติ และให้ถือว่าจำนวนเงินที่ประเมินนี้เป็นเงินได้พึงประเมินของผู้มีเงินได้ ในกรณีนี้จะอุทธรณ์การประเมินก็ได้ ทั้งนี้ ให้นำบทบัญญัติว่าด้วยการอุทธรณ์ตามส่วน 2 หมวด 2 ลักษณะ 2 มาใช้บังคับโดยอนุโลม

ในกรณี (ข) และ (ค) ให้ถือว่าเงินหรือประโยชน์ที่ได้รับไว้แล้วแต่วันทำสัญญาจนถึงวันผิดสัญญาทั้งสิ้นเป็นเงินได้พึงประเมินของปีที่มีการผิดสัญญานั้น

(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 ถ้าผู้จ่ายเงินหรือผู้อื่นออกแทนให้สำหรับเงินได้ประเภทใด ไม่ว่าทอดใดหรือในปีภาษีใดก็ตาม ให้ถือเป็นเงินได้ประเภทและของ ปีภาษีเดียวกันกับเงินได้ที่ออกแทนให้

ค่าใช้จ่ายหักจากเงินได้

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

ในกรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ตามวรรคหนึ่ง และความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษี ให้ต่างฝ่ายต่างหักค่าใช้จ่ายได้ตามเกณฑ์ในวรรคหนึ่ง

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

ในกรณีสามีภริยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ตามวรรคหนึ่ง และความเป็นสามีภริยาได้มีอยู่ตลอดปีภาษีให้ต่างฝ่ายต่างหักค่าใช้จ่ายได้ตามเกณฑ์ในวรรคหนึ่ง

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 บุคคลใดไม่เสียหรือนำส่งภาษีภายในกำหนดเวลาตามที่บัญญัติไว้ในหมวดต่างๆ แห่งลักษณะนี้เกี่ยวกับภาษีอากรประเมิน ให้เสียเงินเพิ่มอีกร้อยละ 1.5 ต่อเดือน หรือเศษของเดือนของเงินภาษีที่ต้องเสีย หรือนำส่งโดยไม่รวมเบี้ยปรับ

ในกรณีอธิบดีอนุมัติให้ขยายกำหนดเวลาชำระหรือนำส่งภาษี และได้มีการชำระหรือนำส่งภาษีภายในกำหนดเวลาที่ขยายให้ นั้น เงินเพิ่มตามวรรคหนึ่งให้ลดลงเหลือร้อยละ 0.75 ต่อเดือนหรือเศษของเดือน

การคำนวณเงินเพิ่มตามวรรคหนึ่งและวรรคสอง ให้เริ่มนับเมื่อพ้นกำหนดเวลาการยื่นรายการหรือนำส่งภาษีจนถึงวันชำระหรือนำส่งภาษี แต่เงินเพิ่มที่คำนวณได้มิให้เกินจำนวนภาษีที่ต้องเสียหรือนำส่ง ไม่ว่าภาษีที่ต้องเสียหรือนำส่งนั้นจะเกิดจากการประเมินหรือคำสั่งของเจ้าพนักงานหรือคำวินิจฉัยอุทธรณ์ หรือคำพิพากษาของศาล

สรุปสาระสำคัญที่ผู้ลงทุนควรทราบ

สรุปสาระสำคัญของคู่มือลงทุนควรรอบ

1. คำนิยาม

คู่มือการลงทุนหมายความว่า เอกสารเผยแพร่ที่เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่จัดทำขึ้นตามความในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สน.22/2552 เรื่อง “การจัดตั้งกองทุนรวมและการเข้าทำสัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล” ลงวันที่ 28 กรกฎาคม พ.ศ. 2552

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว ซึ่งหมายถึง กองทุนรวมตราสารแห่งทุนที่นำเงินที่ได้จากการจำหน่ายหน่วยลงทุนไปลงทุนในหรือมีไว้ซึ่งหลักทรัพย์หรือทรัพย์สินดังต่อไปนี้ไม่ต่ำกว่าร้อยละหกสิบห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ได้แก่

- (1) หุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียน หรือ
- (2) ตราสารแห่งทุนซึ่งผลตอบแทนของตราสารดังกล่าวอ้างอิงกับผลตอบแทนของหุ้นหรือกลุ่มหุ้นของบริษัทจดทะเบียน

2. ประเภทของเงินลงทุนที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

เงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ต้องเป็น “เงินได้พึงประเมิน” ตามประมวลรัษฎากรของผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีโชนิติบุคคล และกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง ซึ่งต่อไปในคู่มือการลงทุนนี้จะเรียกโดยย่อว่า “เงินได้พึงประเมิน”

3. สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

ผู้ลงทุนที่ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว หากปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนดอย่างครบถ้วน จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนี้

- (1) เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน ได้รับการยกเว้น ไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- (2) เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุน ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

4. เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีบุคคลธรรมดา

เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีบุคคลธรรมดา ต่อเมื่อ ผู้ลงทุนต้องซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขอย่างครบถ้วน ดังนี้

- (1) เงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภยานั้น เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท โดยเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นเงินได้ของผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาแต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีโชนิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

(ในปีภยานี 2551 หากผู้ลงทุนมีการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2551 ถึง วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2551 ให้เงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเท่ากับส่วนที่ไม่เกิน 700,000 บาท แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินสำหรับปีภยานี 2551 โดยการซื้อหน่วยลงทุนนั้นจะเริ่มซื้อหรือซื้อเพิ่มเติมในช่วงระยะเวลาดังกล่าวก็ได้)

- (2) ต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ได้ซื้อไว้ในแต่ละครั้งต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน สำหรับยอดที่ซื้อหน่วยลงทุนก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 หรือ ไม่น้อยกว่า 7 ปีปฏิทิน สำหรับยอดการซื้อหน่วยลงทุน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 โดยเงื่อนไขนี้ไม่ใช่บังคับกรณีสำหรับผู้ลงทุนได้ถอนหน่วยลงทุน เพราะเหตุทุพพลภาพ หรือ ตาย ในกรณีทุพพลภาพนั้น ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความเห็นว่าทุพพลภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้อีกต่อไป

- (3) กรณีผู้ลงทุนได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเกินกว่าหนึ่งกองทุน เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรกำหนด และต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในแต่ละปี และไม่เกิน 500,000 บาท

ทั้งนี้ สิทธิในการได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว อยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ระบุใน ข้อควรทราบ ตามที่ปรากฏด้านล่างนี้ด้วย

กรณีผู้ลงทุนปฏิบัติผิดเงื่อนไข

หากผู้ลงทุนปฏิบัติผิดเงื่อนไขข้างต้น จะต้องคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

กรณีผู้ลงทุนได้ซื้อหน่วยลงทุนและได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ไปแล้ว หากต่อมามีการขายหน่วยลงทุน โดยปฏิบัติผิดเงื่อนไขการลงทุน จะต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับมา โดยยื่นแบบแสดงภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติม พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร (ระยะเวลาที่ใช้คำนวณเงินเพิ่มเริ่มนับเมื่อพ้นกำหนดเวลาการยื่นรายการหรือนำส่งภาษีจนถึงวันชำระหรือนำส่งภาษี) ดังนั้นผู้ลงทุนจึงควรดำเนินการชำระคืนโดยเร็ว

ข้อควรทราบ

- (1) การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ และต้องไม่เกิน 500,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และผู้มีเงินได้ต้องเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีหุ้นนิติบุคคล และกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

(ในปี 2551 หากผู้มีเงินได้มีการซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ.2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2551 ให้ยกเว้นเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้ แต่จะต้องมีจำนวนไม่เกิน 700,000 บาท สำหรับปีภาษี 2551 โดยการซื้อหน่วยลงทุนนั้นจะเริ่มซื้อหรือซื้อเพิ่มเติมในช่วงเวลาดังกล่าวก็ได้)

- (2) เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาวต้องเป็นเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในช่วงเวลาไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 เท่านั้น โดยต้องถือครองหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ได้ซื้อไว้แต่ละครั้งต่อเนื่องกันเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 7 ปีปฏิทิน สำหรับยอดการซื้อหน่วยลงทุน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562
- (3) กรณีมีการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ผู้ลงทุนจะต้องโอนการลงทุน(เงินลงทุนและผลประโยชน์) ไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวอื่นภายใน 5 วันทำการ นับถัดจากวันที่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่โอนได้รับคำสั่ง ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมการโอนเป็นภาระของผู้ลงทุนต้องแยกชำระต่างหาก โดยไม่สามารถหักจากเงินลงทุนในกองทุน LTF ได้เพื่อไม่ให้ผู้ลงทุนผิดเงื่อนไขสิทธิประโยชน์ทางภาษี

- (4) การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน ผลประโยชน์ และการหักเงินลงทุนแต่ละรายการ เมื่อมีกรณีขายคืนหน่วยลงทุนหรือการโอนย้ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวหนึ่งเพื่อไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวอื่น ให้ใช้วิธีการ “เข้าก่อน ออกก่อน” (First In First Out - FIFO) ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องระมัดระวังในการตรวจสอบเงื่อนไขทางภาษีก่อนการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวทุกครั้ง
 - (5) เมื่อครบกำหนดระยะเวลาการยกเว้นภาษีเงินได้ฯ (31 ธันวาคม พ.ศ.2562) ผู้ถือหน่วยลงทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ.2563 จะไม่สามารถได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีอีกต่อไป
5. เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายคืนหน่วยลงทุนในกองทุนรวม LTF ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนในกองทุนรวม LTF จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีบุคคลธรรมดา ต่อเมื่อเป็นเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายคืนหน่วยลงทุนในกองทุนรวม LTF เท่าจำนวนที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินและไม่เกิน 500,000 บาท และผู้ลงทุนได้ถือหน่วยลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน สำหรับยอดที่ซื้อหน่วยลงทุนก่อนวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 หรือ ไม่น้อยกว่า 7 ปีปฏิทิน สำหรับยอดการซื้อหน่วยลงทุน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 แต่ไม่รวมถึงกรณีทุพพลภาพหรือตาย และเงินหรือผลประโยชน์ดังกล่าวคำนวณมาจากเงินได้พึงประเมินที่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามกฎหมาย

กรณีผู้ลงทุนปฏิบัติผิดเงื่อนไข

หากผู้ลงทุนปฏิบัติผิดเงื่อนไขข้างต้น จะต้องนำเงินหรือผลประโยชน์ (capital gain) ที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนไปรวมกับเงินได้อื่นๆ ที่ผู้ลงทุนได้รับในปีนั้น เพื่อเสียภาษีเงินได้ และหากเป็นกรณีที่เคยได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีมาก่อน จะต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับมาโดยยื่นแบบแสดงภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติม พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ข้อควรทราบ

กรณีมีกำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุนในกองทุนรวม LTF ส่วนที่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน (ส่วนที่ไม่ได้รับยกเว้นค่าซื้อและไม่ได้นำไปลดหย่อนตามแบบ ภ.ง.ด.90/91) ไม่ว่าผู้ลงทุนจะถือหน่วยลงทุนนั้นเป็นระยะเวลาเท่าใดก็ตาม ถือเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(8) แห่งประมวลรัษฎากรให้นำมารวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ตามแบบ ภ.ง.ด.90 เป็นเงินค่าขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว หักราคาทุน และแสดงส่วนต่างในช่อง “ไม่ยกเว้น” (อ้างอิงตาม FAQ หมวดหมู่ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เลขที่ 410348 เรื่อง ขายคืนหน่วยลงทุนในกองทุนรวม LTF ส่วนที่เกินอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้ซึ่งไม่ได้ใช้สิทธิหักลดหย่อน)

6. คำเตือน

“การลงทุนในหน่วยลงทุนย่อมมีความเสี่ยงควบคู่ไปกับผลตอบแทน ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาหนังสือชี้ชวนอย่างรอบคอบ”

“สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวนี้พึงได้รับ จะสิ้นสุดลงเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุน โดยผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับพร้อมเงินเพิ่ม ทั้งนี้ สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้รับ และภาระภาษีที่อาจเกิดขึ้นเมื่อไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนจะเป็นไปตามที่กรมสรรพากรกำหนด ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรศึกษาเงื่อนไขการลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และคู่มือการลงทุนเกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวให้เข้าใจโดยขอคำปรึกษาแนะนำจากศูนย์บริการข้อมูลสรรพากร (RD Call Center) หรือปรึกษากับที่ปรึกษาด้านภาษีโดยตรง(ถ้ามี) ก่อนตัดสินใจลงทุน”

ตัวอย่างประกอบ

ตัวอย่างประกอบ

เงื่อนไขการลงทุนที่ผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

1. เงื่อนไขเกี่ยวกับจำนวนเงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

ตัวอย่างที่ 1 จำนวนเงินลงทุนสูงสุดในแต่ละปีที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินในปี ภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนไม่เกิน 500,000 บาท

สมมติฐาน	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	3,500,000	525,000	500,000

ตัวอย่างที่ 2 สมมติว่าผู้ลงทุนมีเงินได้พึงประเมินตลอดปีภาษีจำนวน 3,500,000 บาท เท่ากันทุกปี ผู้ลงทุนจะลงทุนซื้อหน่วยลงทุน LTF เพียงกองทุนเดียว หรือหลายกองทุน หรือไม่ลงทุนในปีใดปีหนึ่ง หรือจะลงทุนในจำนวนเท่าใดก็ได้ แต่เมื่อรวมกันทุกกองทุนในปีปฏิทินเดียวกันแล้ว ผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเพียงเท่าจำนวนเงินที่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนไม่เกิน 500,000 บาท ดังนี้

ปี พ.ศ. ที่ลงทุน	เงินลงทุนใน LTF1	LTF2	LTF3	เงินลงทุนทั้งสิ้น	เงินลงทุนที่ได้รับสิทธิ ประโยชน์ทางภาษี
2552	500,000	-	-	500,000	500,000
2553	100,000	100,000	100,000	300,000	300,000
2554	-	100,000	50,000	150,000	150,000
2555	-	-	-	-	-
2556	-	-	-	-	-
2557	350,000	200,000	-	550,000	500,000

2. เงื่อนไขเกี่ยวกับระยะเวลาในการลงทุน ผู้ลงทุนต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ได้ซื้อไว้ในแต่ละครั้งต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน

ตัวอย่างที่ 3 การถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวในระยะเวลาตามเงื่อนไขการลงทุน (สมมติว่าผู้ลงทุนมีเงินได้พึงประเมินในปีภาษี เมื่อคำนวณตามเงื่อนไขการลงทุนแล้วสามารถลงทุนได้สูงสุดจำนวนเงิน 500,000 บาท)

ปี พ.ศ. ที่ลงทุน	เงินลงทุนใน LTF1	LTF2	LTF3	เงินลงทุนทั้งสิ้น	เงินลงทุนที่ได้รับสิทธิ ประโยชน์ทางภาษี
2552	500,000	-	-	500,000	500,000
2553	100,000	100,000	100,000	300,000	300,000
2554	-	100,000	50,000	150,000	150,000
2555	-	-	-	-	-
2556	-	-	-	-	-
2557	350,000	200,000	-	550,000	500,000
2558	100,000	50,000	50,000	200,000	200,000

จากตัวอย่าง ผู้ลงทุนที่ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ในเดือนใดๆก็ตามของปี พ.ศ. 2552 หากผู้ลงทุนมีความประสงค์จะขายคืนหน่วยลงทุนนั้น โดยให้เป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุน (คือหน่วยลงทุนที่ได้ซื้อไว้ในแต่ละครั้งต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน) ผู้ลงทุนมีสิทธิขายคืนเฉพาะหน่วยลงทุน LTF1 ในจำนวนไม่เกินจำนวนหน่วยลงทุนที่ได้ซื้อไว้ภายในปี พ.ศ. 2552 โดยขายได้ตั้งแต่เดือนมกราคมของปี พ.ศ. 2556 เป็นต้นไป และภายในปี 2557 ผู้ลงทุนจะมีสิทธิขายคืนหน่วยลงทุน LTF1 LTF2 และ LTF3 ได้ในจำนวนไม่เกินจำนวนหน่วยลงทุนที่ได้ซื้อไว้ภายในปี พ.ศ. 2552 ถึง 2553 โดยให้พิจารณาเงื่อนไขเกี่ยวกับระยะเวลาในการลงทุนเช่นนี้เรื่อยไป ทั้งนี้ ผู้ลงทุนมีสิทธิที่จะขายคืนในช่วงเวลาดังกล่าวหรือไม่ก็ได้ และในการขายคืนจะขายคืนทั้งหมดหรือบางส่วนก็ได้

**** หมายเหตุ :** สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ต้องถือหน่วยลงทุนต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 7 ปีปฏิทิน

ตัวอย่างที่ 4 ขายคืนหน่วยลงทุนเป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุน ได้รับเงินค่าขายคืนสูงกว่าเงินลงทุน (เงินต้น) (สมมติว่าผู้ลงทุนมีเงินได้พึงประเมินในปีภาษี เมื่อคำนวณตามเงื่อนไขการลงทุนแล้วสามารถลงทุนได้สูงสุดจำนวนเงิน 500,000 บาท)

	วันที่ลงทุน/ขายคืน	จำนวนเงินลงทุน	NAV ต่อหน่วย	จำนวนหน่วย	จำนวนเงินค่าขายคืน
(ลงทุน)	25 กันยายน 2552	500,000	10	50,000	-
(ลงทุน)	2553	-	-	-	-
(ลงทุน)	2554	-	-	-	-
(ลงทุน)	2555	-	-	-	-
(ขายคืน)	10 มกราคม 2556	-	15.25	50,000	762,500

จากตัวอย่าง ในปี พ.ศ. 2556 ผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้ซื้อไว้ในปี พ.ศ. 2552 ทั้งหมด (50,000 หน่วย) เป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุน ดังนั้น จำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับ (จำนวน = 50,000 x 15.25 = 762,500 บาท) สูงกว่าเงินลงทุนหรือเงินต้น (จำนวน = 50,000 x 10 = 500,000 บาท) ผลประโยชน์มีค่าเป็นบวกหรือกำไร เท่ากับ 262,500 บาท (762,500 - 500,000 = 262,500 บาท) ได้รับการยกเว้นภาษี ไม่ต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และไม่ต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับมา อย่างไรก็ตาม ในการยื่นแบบเพื่อเสียภาษี ต้องใช้แบบ ภ.ง.ด.90 โดยให้แสดงเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(8) แห่งประมวลรัษฎากร ตามแบบ ภ.ง.ด.90 โดยแสดงเป็นเงินค่าขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว 762,500 บาท แสดงราคาทุน 500,000 บาท และแสดงเงินส่วนต่างกรณีราคาขายมากกว่าราคาทุน 262,500 บาท ในช่อง “ยกเว้น”

ตัวอย่างที่ 5 ขายคืนหน่วยลงทุนเป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุน ได้รับเงินค่าขายคืนน้อยกว่าเงินลงทุน (ต้นเงิน) (สมมติว่าผู้ลงทุนมีเงินได้พึงประเมินในปีภาษี เมื่อคำนวณตามเงื่อนไขการลงทุนแล้วสามารถลงทุนได้สูงสุดจำนวนเงิน 500,000 บาท)

	วันที่ลงทุน/ขายคืน	จำนวนเงินลงทุน	NAV ต่อหน่วย	จำนวนหน่วย	จำนวนเงินค่าขายคืน
(ลงทุน)	25 กันยายน 2552	500,000	10	50,000	-
(ลงทุน)	2553	-	-	-	-
(ลงทุน)	2554	-	-	-	-
(ลงทุน)	2555	-	-	-	-
(ขายคืน)	10 มกราคม 2556	-	9.25	50,000	462,500

จากตัวอย่าง ในปี พ.ศ. 2556 ผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้ซื้อไว้ภายในปี พ.ศ. 2552 ทั้งหมด (50,000 หน่วย) เป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุน ดังนั้น จำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนที่ได้รับ (จำนวน = $50,000 \times 9.25 = 462,500$ บาท) น้อยกว่าเงินลงทุนหรือเงินต้น (จำนวน = $50,000 \times 10 = 500,000$ บาท) ผลประโยชน์มีค่าติดลบหรือขาดทุน เท่ากับ 37,500 บาท ($462,000 - 500,000 = -37,500$) บาท ได้รับการยกเว้นภาษี ไม่ต้องนำไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา และไม่ต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับมา อย่างไรก็ตาม ในการยื่นแบบเพื่อเสียภาษี ต้องใช้แบบ ภ.ง.ด.90 โดยให้แสดงเป็นเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40(8) แห่งประมวลรัษฎากร ตามแบบ ภ.ง.ด.90 โดยแสดงเป็นเงินค่าขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว 462,500 บาท และแสดงราคาทุน 500,000 บาท โดยไม่ต้องแสดงข้อมูลในส่วนของเงินส่วนต่างกรณีราคาขายมากกว่าราคาทุน

ตัวอย่างที่ 6 การขายคืนหน่วยลงทุน ซึ่งมีเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจำนวนหนึ่งเกินกว่าอัตรากำหนด (ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท) แต่ผู้ลงทุนได้ถือหน่วยลงทุนที่ได้ซื้อไว้ในแต่ละครั้งต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทินเป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุน (สมมติว่าผู้ลงทุนมีเงินได้พึงประเมินในปีภาษี เมื่อคำนวณตามเงื่อนไขการลงทุนแล้วสามารถลงทุนได้สูงสุดจำนวนเงิน 500,000 บาท)

	วันที่ลงทุน/ขายคืน	จำนวนเงินลงทุน	NAV ต่อหน่วย	จำนวนหน่วย	จำนวนเงินค่าขายคืน
(ลงทุน)	25 กันยายน 2552	700,000	10	70,000	-
(ลงทุน)	25 เมษายน 2553	100,000	11.50	8,695.65	-
(ลงทุน)	10 ตุลาคม 2553	200,000	10.75	18,604.65	-
(ลงทุน)	2554	-	-	-	-
(ลงทุน)	2555	-	-	-	-
(ขายคืน)	20 ธันวาคม 2556	-	12.00	50,000	600,000

จากตัวอย่าง ผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตั้งแต่ปี พ.ศ. 2552 จำนวนเงิน 700,000 บาท เกินกว่าอัตราที่กำหนด (15% ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภยานั้น ซึ่งตามตัวอย่างนี้คือเกิน 500,000 บาท) จำนวนเงิน 200,000 บาท (ซึ่งไม่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษี) และในปี พ.ศ. 2556 ได้ขายคืนหน่วยลงทุนที่ซื้อไว้ในปี พ.ศ. 2552 นั้นบางส่วนจำนวน 50,000 หน่วย (ถือหน่วยลงทุนที่ได้ซื้อไว้ในแต่ละครั้งต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน เป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุน) และการคำนวณตามวิธี FIFO จะพิจารณาจากจำนวนเงินลงทุนในส่วนที่ไม่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีก่อนจนหมด แล้วจึงมาพิจารณาจำนวนเงินลงทุนในส่วนที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนี้

ก. ลำดับแรกพิจารณาในส่วนของเงินที่ได้จากการขายหน่วยลงทุนที่ซื้อมาเกินอัตราที่กำหนด (จำนวน = 20,000 หน่วย x 10 = 200,000 บาท) จำนวนเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน (จำนวน = 20,000 x 12 = 240,000 บาท) มากกว่าเงินลงทุน (ต้นเงิน) (จำนวน 20,000 x 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) ไปรวมคำนวณกับเงินได้อื่นที่ผู้ลงทุนได้รับในปีภยานี้ พ.ศ. 2556 เพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- (3) ผู้ลงทุนไม่ต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี เนื่องจากจำนวนเงิน 200,000 บาท นี้ ผู้ลงทุนไม่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษี

ข. ลำดับต่อมาจึงพิจารณาในส่วนของเงินที่ได้จากการขายหน่วยลงทุนที่ซื้อภายในอัตราที่กำหนด (จำนวน = 30,000 หน่วย x 10 = 300,000 บาท) จำนวนค่าขายคืนหน่วยลงทุน (จำนวน = 30,000 x 12 = 360,000 บาท) มากกว่าเงินลงทุน (ต้นเงิน) (จำนวน = 30,000 x 10 = 300,000) ผลประโยชน์มีค่าเป็นบวกหรือกำไรเท่ากับ 60,000 บาท (360,000 – 300,000 = 60,000 บาท) ผู้ลงทุนต้องดำเนินการ ดังนี้

- (1) เงินผลประโยชน์ที่ผู้ลงทุนได้รับจำนวน 60,000 บาท ไม่ต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย
- (2) ผู้ลงทุนไม่ต้องนำเงินผลประโยชน์นั้น (60,000 บาท) ไปรวมคำนวณกับเงินได้อื่นเพื่อเสียภาษี
- (3) ผู้ลงทุนไม่ต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษี เนื่องจากจำนวนเงิน 300,000 บาท ซึ่งเป็นเงินลงทุนที่ผู้ลงทุนได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และถือหน่วยลงทุนส่วนนี้ต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน เป็นไปตามเงื่อนไขการลงทุน

** หมายเหตุ : สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ต้องถือหน่วยลงทุนต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 7 ปีปฏิทิน

กรณีผู้ลงทุนปฏิบัติผิดเงื่อนไขการลงทุน

การขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ถือไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน ถือว่าปฏิบัติผิดเงื่อนไขการลงทุน

ตัวอย่างที่ 7 ขายคืนหน่วยลงทุนผิดเงื่อนไขการลงทุน ได้รับเงินลงทุนสูงกว่าเงินลงทุน (เงินต้น) (สมมติว่าผู้ลงทุนมีเงินได้พึงประเมินในปีภาษี เมื่อคำนวณตามเงื่อนไขการลงทุนแล้วสามารถลงทุนได้สูงสุดจำนวนเงิน 500,000 บาท)

	วันที่ลงทุน/ขายคืน	จำนวนเงินลงทุน	NAV ต่อหน่วย	จำนวนหน่วย	จำนวนเงินค่าขายคืน
(ลงทุน)	25 กันยายน 2552	500,000	10	50,000	-
(ลงทุน)	25 เมษายน 2553	100,000	11.50	8,695.65	-
(ลงทุน)	10 ตุลาคม 2553	200,000	10.75	18,604.65	-
(ลงทุน)	2554	-	-	-	-
(ขายคืน)	20 ธันวาคม 2555	-	13.25	50,000	662,500

จากตัวอย่าง ผู้ลงทุนได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตั้งแต่ปี พ.ศ. 2552 และในปี พ.ศ. 2555 ได้ขายคืนหน่วยลงทุนที่ซื้อไว้ในปี พ.ศ. 2552 ทั้งหมด 50,000 หน่วย (ถือหน่วยลงทุนน้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน ผิดเงื่อนไขการลงทุน) ผู้ลงทุนต้องดำเนินการ ดังนี้

- ผู้ลงทุนได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน (จำนวน = $50,000 \times 13.25 = 662,500$ บาท) สูงกว่าเงินลงทุนหรือต้นทุน (จำนวน = $50,000 \times 10 = 500,000$ บาท) ผลประโยชน์มีค่าเป็นบวกหรือกำไรเท่ากับ 162,500 บาท ($662,500 - 500,000 = 162,500$ บาท) เงินผลประโยชน์ที่ผู้ลงทุนได้รับนี้จะถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย 3%
- ผู้ลงทุนมีหน้าที่นำเงินผลประโยชน์นั้น (162,500 บาท) ไปรวมคำนวณกับเงินได้อื่นที่ผู้ลงทุนได้รับในปีภาษี พ.ศ. 2555 เพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- ผู้ลงทุนจะต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีทั้งจำนวนที่เคยได้รับมาในปีภาษี พ.ศ. 2552 (จากการที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจำนวน 500,000 บาท ไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษี) พร้อมเงินเพิ่ม (ระยะเวลาที่ใช้คำนวณเงินเพิ่มเริ่มนับเมื่อพ้นกำหนดเวลายื่นรายการหรือนำส่งภาษีจนถึงวันชำระหรือนำส่งภาษี) ดังนั้นผู้ลงทุนจึงควรดำเนินการชำระคืนโดยเร็ว

**หมายเหตุ : สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ต้องถือหน่วยลงทุนต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 7 ปีปฏิทิน

ตัวอย่างที่ 8 ขายคืนหน่วยลงทุนผิดเงื่อนไขการลงทุน ได้รับเงินลงทุนน้อยกว่าเงินลงทุน (ต้นเงิน) (สมมติว่าผู้ลงทุนมีเงินได้พึงประเมินในปีภาษี เมื่อคำนวณตามเงื่อนไขการลงทุนแล้วสามารถลงทุนได้สูงสุดจำนวนเงิน 500,000 บาท)

	วันที่ลงทุน/ขายคืน	จำนวนเงินลงทุน	NAV ต่อหน่วย	จำนวนหน่วย	จำนวนเงินค่าขายคืน
(ลงทุน)	25 กันยายน 2552	500,000	10	50,000	-

(ลงทุน)	25 เมษายน 2553	100,000	11.50	8,695.65	-
(ลงทุน)	10 ตุลาคม 2553	200,000	10.75	18,604.65	-
(ลงทุน)	2554	-	-	-	-
(ขายคืน)	20 ธันวาคม 2555	-	9.25	50,000	462,500

จากตัวอย่าง ผู้ลงทุนได้ซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตั้งแต่ปี พ.ศ. 2552 และในปี พ.ศ. 2555 ได้ขายคืนหน่วยลงทุนที่ซื้อไว้ในปี พ.ศ. 2552 ทั้งหมด 50,000 หน่วย (ถือหน่วยลงทุนน้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน ผิดเงื่อนไขการลงทุน) ผู้ลงทุนต้องดำเนินการ ดังนี้

- (1) ผู้ลงทุนได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน (จำนวน $50,000 \times 9.25 = 462,500$ บาท) น้อยกว่าเงินลงทุนหรือต้นเงิน (จำนวน $50,000 \times 10 = 500,000$ บาท) ผลประโยชน์ที่มีค่าคิดลบหรือขาดทุน เท่ากับ 37,500 บาท ($462,500 - 500,000 = 37,500$ บาท) ผลประโยชน์ที่เป็นขาดทุน ผู้ลงทุนไม่ต้องถูกหักภาษี ณ ที่จ่าย
- (2) ผู้ลงทุนไม่ต้องนำผลขาดทุนไปคำนวณเพื่อเสียภาษี และไม่สามารถนำยอดขาดทุนนี้ (37,500 บาท) ไปหักหรือลดหย่อนในการคำนวณรวมกับเงินได้อื่นที่ผู้ลงทุนได้รับในปี พ.ศ. 2555 เพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- (3) ผู้ลงทุนจะต้องชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับมาทั้งจำนวนในปีภาษี พ.ศ. 2552 (จากการที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนจำนวน 500,000 บาท ไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษี) ด้วย พร้อมเงินเพิ่ม (ระยะเวลาที่ใช้คำนวณเพิ่มเริ่มนับเมื่อพ้นกำหนดการยื่นรายการหรือนำส่งภาษีจนถึงวันชำระหรือนำส่งภาษี) ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรดำเนินการชำระคืนโดยเร็ว

ในกรณีที่ผู้ลงทุนซื้อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวหลายกองทุน และขายคืนหน่วยลงทุนหลายกองทุนในปีภาษีเดียวกัน โดยปฏิบัติผิดเงื่อนไขการลงทุน ถือหน่วยลงทุนน้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน แม้ปรากฏผลกำไรและขาดทุนในแต่ละรายการหรือแต่ละกองทุน ผู้ลงทุนไม่สามารถนำผลกำไรผลขาดทุนมาหักกลบกันต้องนำส่วนที่แสดงผลกำไรไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเท่านั้น

** หมายเหตุ : สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2559 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 ต้องถือหน่วยลงทุนต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 7 ปีปฏิทิน