

“การออมเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษีกับ
กองทุนรวม RMF SSF และ SSF Extra”



กองทุนรวมเพื่อการออม SSF (Super Saving Fund)

กองทุนรวมเพื่อการออม SSF (Super Saving Fund) : ตัวช่วยลดหย่อนภาษี

SSF

vs

LTF*



ชื่อกองทุน	กองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว (Super Saving Fund)	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund)
นโยบายลงทุน	นโยบายการลงทุนหลากหลาย ลงทุนสินทรัพย์ได้ทุกประเภท	ลงทุนหุ้นไม่ต่ำกว่า 65%
การลดหย่อนภาษี	ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท	ไม่เกิน 15% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
ความต่อเนื่องและวงเงิน	ไม่จำเป็นต้องลงทุนต่อเนื่อง ไม่มีขั้นต่ำ	ไม่จำเป็นต้องลงทุนต่อเนื่อง ไม่มีขั้นต่ำ
ระยะเวลาถือครอง	10 ปี ขึ้นไป (นับจากวันที่ซื้อกองทุนแบบวันชนวัน)	7 ปีปฏิทิน (ซื้อช่วงไหนของปี ก็นับเป็น 1 ปี)

* LTF สามารถถือต่อไปได้จนครบเงื่อนไข หรือซื้อเพิ่มได้(แต่หากซื้อตั้งแต่ 1 ม.ค. 63 เป็นต้นไป ไม่สามารถลดหย่อนภาษีได้) และกำไรจากการขายคืนได้รับยกเว้นภาษี

** การซื้อ SSF , RMF , PVD , กบข. , ประกันชีวิตแบบบำนาญ, กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน และกอช. เมื่อรวมกันแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในแต่ละปีภาษี

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สรุปเงื่อนไข 3 ประเภทกองทุน เพื่อใช้ลดหย่อนภาษี

เงื่อนไข	ประเภทกองทุน		
	LTF*	RMFเกณฑ์ใหม่	SSF
% ลดหย่อน	15% ของเงินได้พึงประเมิน	30% ของเงินได้พึงประเมิน	30% ของเงินได้พึงประเมิน
วงเงินลดหย่อนสูงสุด	500,000 บาท	500,000 บาท**	200,000 บาท**
ระยะเวลาถือครอง	7 ปี (นับตามปีปฏิทิน)	5 ปี (ซื้อต่อเนื่องถึงอายุ 55 ปี)	10 ปี (นับจากวันที่ซื้อแบบวันชนวัน)
นโยบายลงทุน	หุ้นไทย ไม่ต่ำกว่า 65%	ลงทุนได้ทุกสินทรัพย์	ลงทุนได้ทุกสินทรัพย์
ปีที่ใช้สิทธิลดหย่อนได้	ปี 2562 (ปีสุดท้าย)	เริ่มใช้ปี 2563 เป็นต้นไป	ปี 2563-2567
เงินลงทุนขั้นต่ำ	ไม่กำหนด	ไม่กำหนด	ไม่กำหนด

* LTF สามารถถือต่อไปได้จนครบเงื่อนไข หรือซื้อเพิ่มได้(แต่หากซื้อตั้งแต่ 1 ม.ค. 63 เป็นต้นไป ไม่สามารถลดหย่อนภาษีได้) และกำไรจากการขายคืนได้รับยกเว้นภาษี

** การซื้อ SSF , RMF , PVD , กบข. , ประกันชีวิตแบบบำนาญ, กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน และกอช. เมื่อรวมกันแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในแต่ละปีภาษี

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สิทธิพิเศษลดหย่อนภาษี สำหรับกองทุน SSF พิเศษ (ช่วงเวลาลงทุน 1 เม.ย. — 30 มิ.ย. 63)



วงเงินลดหย่อน	1 เม.ย. 63 — 30 มิ.ย. 63	1 ก.ค. 63 — 30 ธ.ค. 67
วงเงินลดหย่อนสูงสุด	วงเงินเพิ่มไม่เกิน 200,000 บาท (โดยเพิ่มจากวงเงินSSFปกติ)	200,000 บาท**
วงเงินขั้นต่ำ	ไม่มีขั้นต่ำ	ไม่มีขั้นต่ำ
ระยะเวลาถือครอง	ถือต่อเนื่องไม่น้อยกว่า 10 ปี (นับจากวันที่ซื้อแบบวันชนวัน)	ถือต่อเนื่องไม่น้อยกว่า 10 ปี (นับจากวันที่ซื้อแบบวันชนวัน)



** การซื้อ SSF , RMF , PVD , กบข. , ประกันชีวิตแบบบำนาญ, กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน และกอกช.
เมื่อรวมกันแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในแต่ละปีภาษี

สรุป SSF พิเศษ ต่างจาก SSF ปกติ RMF และ LTF ยังไง

	SSF พิเศษ	SSF ปกติ	RMF	LTF*
วงเงินลดหย่อน	ไม่เกิน 200,000 บาท (โดยไม่นับรวมกับSSFปกติ)	ไม่เกิน 200,000 บาท**	ไม่เกิน 500,000 บาท**	ไม่เกิน 500,000 บาท ตั้งแต่ปี 2563 ไม่สามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้
เพดานลดหย่อนตามเงินได้	ไม่กำหนด	สูงสุด 30% ของเงินได้	สูงสุด 30% ของเงินได้	สูงสุด 15% ของเงินได้
ระยะเวลาถือครอง	ถือต่อเนื่องไม่น้อยกว่า 10 ปี (นับจากวันที่ซื้อแบบวันชนวัน)	ถือต่อเนื่องไม่น้อยกว่า 10 ปี (นับจากวันที่ซื้อแบบวันชนวัน)	จนถึงอายุ 55 ปีขึ้นไป และ ลงทุนตั้งแต่ 5 ปีขึ้นไป	7 ปี ปฏิทิน
เงื่อนไขการซื้อ	ไม่ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี	ไม่ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี	ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี เว้น วรรคได้เกิน 1 ปี	ไม่ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี
นโยบายการลงทุน	หุ้นไทยไม่น้อยกว่า 65%	สินทรัพย์ทุกประเภท	สินทรัพย์ทุกประเภท	หุ้นไทยไม่น้อยกว่า 65%
นโยบายจ่ายปันผล	มีทั้งปันผลและไม่ปันผล	มีทั้งจ่ายและไม่จ่ายปันผล	มีทั้งปันผลและไม่ปันผล	มีทั้งปันผลและไม่ปันผล
การสับเปลี่ยนกองทุน	สลับได้เฉพาะ SSF พิเศษ	สลับได้เฉพาะ SSF ปกติ	สลับได้เฉพาะ RMF	สลับได้เฉพาะ LTF
ช่วงเวลาลงทุน	1 เม.ย. — 30 มิ.ย. 63	ภายในปี 2563-2567	เริ่มปี 2563	ปี 2562 ปีสุดท้าย

* LTF สามารถถือต่อไปได้จนครบเงื่อนไข หรือซื้อเพิ่มได้(แต่หากซื้อตั้งแต่ 1 ม.ค. 63 เป็นต้นไป ไม่สามารถลดหย่อนภาษีได้) และกำไรจากการขายคืนได้รับยกเว้นภาษี

** การซื้อ SSF , RMF , PVD , กบข. , ประกันชีวิตแบบบำนาญ, กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน และกอช. เมื่อรวมกันแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ในแต่ละปีภาษี

สรุป SSF พิเศษ เหมาะกับใคร



SSF พิเศษ

(ช่วงเวลาลงทุน 1 เม.ย. — 30 มิ.ย. 63)

SSF พิเศษ ย่อมาจากคำว่า Super Saving Fund Extra “กองทุนเพื่อการออมพิเศษ”

คือกองทุน ลดหย่อนภาษีวงเงินพิเศษ ที่มีกำหนดระยะเวลาซื้อหน่วยลงทุน ได้ระหว่าง เดือนเมษายน ถึงเดือน มิถุนายน 2563 เท่านั้น นโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ จัดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย ไม่น้อยกว่า 65% ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (NAV)

1	ต้องการลดหย่อนภาษี ปี 2563 * (*ลดหย่อนภาษีเพิ่มเติมได้สูงสุด 2 แสนบาท ตามเกณฑ์สรรพากร)
2	รับความผันผวนของหุ้นได้
3	มีเงินเย็นถือลงทุนระยะยาว 10 ปี ขึ้นไป

SSF พิเศษ เหมาะสมกับผู้ลงทุนที่ต้องการลดหย่อนภาษี ด้วยการลงทุนในสภาพการที่หุ้นไทยในจังหวะที่ราคาหุ้นปรับลดลง และต้องการวงเงิน ลดหย่อนภาษีเพิ่มเติมอีก 2 แสนบาท นอกเหนือจาก SSF ปกติ



สรุป SSF พิเศษ ทำไม คุ่ม 2 ต่อ ?



SSF พิเศษ

(ช่วงเวลาลงทุน 1 เม.ย. — 30 มิ.ย. 63)

คุ่มที่ 1

ต้องการลดหย่อนภาษีได้เต็มพิกัดมากกว่า *

(*สำหรับท่านที่ลดหย่อนภาษีเต็มเพดาน 5 แสนแล้ว แต่ต้องการลดหย่อยเพิ่มอีก
การซื้อ SSF พิเศษจะได้ประโยชน์คุ่มกว่า)

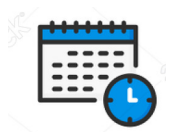
คุ่มที่ 2

โอกาสได้รับผลตอบแทนดีในระยะยาว

(*ในระยะสั้นหุ้นจะมีความผันผวน หากแต่ถือในระยะยาว
สินทรัพย์นี้ถือว่าสร้างโอกาสเติบโตได้ดี)



สรุปเลือก SFF พิเศษ อย่างไร?



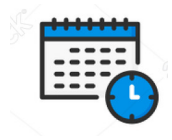
SSF พิเศษ

(ช่วงเวลาลงทุน 1 เม.ย. — 30 มิ.ย. 63)

1	ลงทุนให้เหมาะสมกับฐานภาษี
2	เลือกนโยบายกองทุนให้เหมาะสม (Style)
3	พิจารณาผลตอบแทน (Performance) (* แม้เป็นกองทุนใหม่ก็มีวิธีการตรวจสอบ ผลการดำเนินงานย้อนหลัง / อ้างอิงกองทุนที่มีอยู่เดิม หรือ อ้างอิงจาก ผลการดำเนินงานของดัชนี)
4	ค่าธรรมเนียมการจัดการ (Fee)



สรุปเลือก **SSF** พิเศษ กับ **RMF** เลือกกองทุนไหนดี



2 กองทุน ออกแบบมาเพื่อวัตถุประสงค์ต่างกันขึ้นอยู่กับผู้ลงทุนมีเป้าหมายการลงทุนแบบไหน

	SSF พิเศษ	RMF
วัตถุประสงค์	มีเป้าหมายเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว 10 ปีขึ้นไป และลงทุนในหุ้นเป็นหลัก	กองทุนสำหรับการเกษียณอายุ โดยมียกเว้นภาษีกองทุนที่หลากหลาย

TIPS

1. สามารถซื้อ RMF และ SSF พิเศษ ควบคู่กันได้ด้วยการจัดสัดส่วนการลงทุน (Asset Allocation) และการกระจายความเสี่ยง เช่น แบ่งเงินบางส่วนลงทุนใน RMF นโยบายตราสารตลาดเงิน หรือตราสารหนี้ และ บางเงินบางส่วน ลงทุนใน SSF พิเศษ เพื่อผลตอบแทนโดยรวมที่สูงขึ้น
2. สามารถลงทุนแบบ Dollar Cost Average (DCA) สร้างวินัยในการลงทุน และช่วยลดความผันผวนเรื่อง Market Timing และเพิ่มโอกาสที่ดีในการสร้างผลตอบแทนในระยะยาว แต่ต้องระวังเรื่อง การขายคืนหน่วยลงทุนเพราะไม่ได้นับปีปฏิทิน แต่นับวันชนวัน

คำเตือน

- ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการวัดผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวมมิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- การลงทุนย่อมมีความเสี่ยง ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงทุน
- ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน



ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน-กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บลจ. ทหารไทย โทร. 0-2838-1800

www.tmbameastspring.com