

ที่ ทท./ฝล./สบ 123/2553

วันที่ 11 พฤศจิกายน 2553

เรื่อง กฎหมายยกเว้นภาษีเงินได้ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฉบับใหม่

เรียน คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. กฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๗๗ (พ.ศ. ๒๕๕๓) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร
2. ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ฉบับที่ ๑๔๔ กำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ตามที่กระทรวงการคลังได้ออกกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙) ตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร เพื่อกำหนดประเภทของเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี นั้น

บัดนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มสิทธิประโยชน์ทางภาษีให้กับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มเติม กระทรวงการคลังได้ออกกฎกระทรวงฉบับที่ ๒๗๗ (พ.ศ. ๒๕๕๓) ตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร เพื่อยกเว้นภาษีสำหรับเงินที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกรณีที่มีสมาชิกได้รับเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่คงไว้เนื่องจาก ตาย ทูพพลภาพ หรือครบกำหนดเวลาเกษียณอายุ ตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 1 ข้างต้น โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด (บลจ.ทหารไทย) ในฐานะบริษัทจัดการของท่านได้ทำตารางเปรียบเทียบระหว่างกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (ฉบับเดิม) กับ กฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๗๗ (ฉบับใหม่) ซึ่งมีกรแก้ไขข้อความใน (๓๖) ของข้อ ๒ รายละเอียด ดังนี้

กฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ.๒๕๐๙) (ฉบับเดิม)	กฎกระทรวง ฉบับที่ ๒๗๗ (พ.ศ.๒๕๕๓) (ฉบับใหม่)
(๓๖) เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ลูกจ้างได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เมื่อลูกจ้างออกจากรานเพราะเกษียณอายุ ทูพพลภาพ หรือตาย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไขและวิธีการที่อธิบดีกรมสรรพากรกำหนด	(๓๖) เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังต่อไปนี้ (ก) เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับ เนื่องจากลูกจ้างออกจากรานเพราะตาย ทูพพลภาพ หรือเกษียณอายุตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น (ข) เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่มีสิทธิได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เนื่องจากลูกจ้างออกจากรานในกรณีอื่นนอกจาก (ก) แต่เมื่อออกจากรานแล้วได้คงเงินหรือผลประโยชน์นั้นไว้ทั้งจำนวนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และต่อมาได้รับเงินหรือผลประโยชน์หลังจากลูกจ้างผู้นั้นตาย ทูพพลภาพ หรือครบกำหนดเวลาเกษียณอายุตามข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่อธิบดีกรมสรรพากรกำหนด

โดยกฎกระทรวงฉบับนี้จะใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๓ เป็นต้นไป


และเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2553 กรมสรรพากรได้ออกประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ฉบับที่ ๑๘๘ กำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามเอกสารสิ่งที่ส่งมาด้วยหมายเลข 2 ข้างต้น โดยยกเลิกประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ฉบับที่ ๕๒ ซึ่ง บลจ.ทหารไทย ได้สรุปรายละเอียดหลักเกณฑ์ในการยกเว้นภาษี **กรณีลูกจ้างออกจากงานและได้คงเงินไว้ในกองทุนให้ท่านทราบดังนี้**

1. กรณีที่ได้รับเงินหรือผลประโยชน์หลังจากลูกจ้างตาย **ต้องมีหลักฐานที่แสดงถึงการตาย**
2. กรณีที่ได้รับเงินหรือผลประโยชน์หลังจากลูกจ้างทุพพลภาพ **ต้องมีหลักฐานจากแพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมได้ตรวจและแสดงความเห็นว่าทุพพลภาพ**
3. กรณีที่ได้รับเงินหรือผลประโยชน์หลังจากลูกจ้างครบเกษียณอายุ **ต้องเป็นการรับเงินหลังจากลูกจ้างครบกำหนดเกษียณอายุตามข้อบังคับที่มีอยู่ในเวลาที่ลูกจ้างออกจากงาน โดยลูกจ้างต้องมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ และเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่น้อยกว่า 5 ปีต่อเนื่องกัน**

หากท่านมีข้อสงสัยประการใด โปรดติดต่อ คุณชนันท์ดา, คุณเก็จวิศม์, คุณดวงใจ, คุณชุติกาญจน์, คุณพิมพ์มาศ, คุณวลัยพร ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน-กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โทรศัพท์ 0-2636-1800 หมายเลขภายใน 8741, 8745, 8714, 8746, 8711 และ 8713 ตามลำดับ

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ



(ไพศาล ครูฑาดำรงชัย)
รองกรรมการผู้จัดการ