



สิทธิประโยชน์จากการซื้อกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)



ปัจจุบันมีนโยบายจากทุกภาคส่วน สนับสนุนให้คนในประเทศรู้จักการออมเงิน มากขึ้น ตั้งแต่ระดับเด็กน้อยไปจนถึงวัย ทำงาน เพราะทุกภาคส่วนเห็นตรงกันว่า การออมมีประโยชน์อย่างมหาศาล ช่วยให้ สังคมในระดับครัวเรือนดีขึ้น และส่งผลให้ ระดับใหญ่กว่านั้น นั่นคือระดับเศรษฐกิจ ของประเทศเจริญก้าวหน้า เพราะนำเงิน ที่ได้จากการออมนั้นมาปรับปรุงและพัฒนา ระบบสาธารณูปโภคโครงสร้างพื้นฐาน

ภายในประเทศให้มีความมั่นคงมากขึ้น รัฐจึงได้ส่งเสริมสนับสนุนการออมโดยการออกหน่วยลงทุนขึ้นมา ในลักษณะของกองทุนต่าง ๆ เพื่อให้ประชาชนเลือกซื้อได้ตามความต้องการและตามกำลัง ความสามารถของตน ซึ่งการซื้อหน่วยลงทุนในลักษณะของกองทุนนั้นนอกจากเป็นการออมแล้ว ผู้ซื้อยังได้รับ สิทธิประโยชน์จากกองทุนเหล่านี้ในด้านอื่น ๆ อีกด้วย

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ ๓ ธันวาคม ๒๕๖๒ คณะรัฐมนตรีได้มีมติเห็นชอบมาตรการส่งเสริมการออม ระยะยาวโดยมีการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับการซื้อกองทุนรวมเพื่อการออม (Super Savings Fund : SSF) และมีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับการซื้อ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund: RMF)^๑ เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนมีการออม ระยะยาวมากขึ้น โดยการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีมุ่งเน้นกับกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางถึงน้อย และผู้เริ่มต้นวัยทำงานให้ได้รับประโยชน์อย่างเต็มที่ เพื่อเป็นการจูงใจให้ประชาชนเริ่มต้นการออมระยะยาว โดยเร็ว

^๑ สำนักนโยบายการออมและการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง/สืบค้นเมื่อ ๑๑ ธันวาคม ๒๕๖๒



คอลัมน์เกร็ดกฎหมายน่ารู้ฉบับนี้จึงใคร่ขอเสนอเรื่อง “สิทธิประโยชน์จากการซื้อกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)” ตามมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าว เพื่อให้ผู้อ่านได้มีความรู้ความเข้าใจถึงสาระสำคัญของกองทุนทั้งสองประเภทนี้ สิทธิและประโยชน์ที่จะได้รับจากการซื้อกองทุน รวมทั้งความแตกต่าง ตามลำดับ ดังนี้

๑. กองทุนรวมเพื่อการออม (Super Savings Fund : SSF)

กองทุน SSF หรือ Super Savings Fund เป็นกองทุนรวมเพื่อการออมที่ลงทุนหลักทรัพย์สินได้ทุกประเภท โดยปรับรูปแบบมาจากกองทุนรวมหุ้นระยะยาว หรือ LTF (Long Term Equity Fund) ที่ลงทุนในหุ้นเป็นหลักซึ่งจะสิ้นสุดลงในปีภาษี ๒๕๖๒ นี้

๑.๑ วัตถุประสงค์ของกองทุน

กองทุน SSF มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของประชาชน โดยมุ่งเน้นกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางถึงน้อยและผู้เริ่มต้นวันทำงาน

๑.๒ สิทธิประโยชน์ทางภาษี

กองทุน SSF สามารถหักลดหย่อนภาษีเงินได้สำหรับเงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนได้ไม่เกินร้อยละ ๓๐ ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท โดยเมื่อรวมกับกองทุนเพื่อการเกษียณอายุอื่น ๆ เช่น กองทุน RMF กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน กองทุนการออมแห่งชาติ หรือเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญแล้ว ต้องไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ในแต่ละปีภาษี

ทั้งนี้ สามารถใช้สิทธิ์ลดหย่อนภาษีได้ตั้งแต่ปี ๒๕๖๓ เป็นต้นไป แต่เบื้องต้นยังกำหนดให้ประโยชน์ลดหย่อนภาษี ๕ ปี (๒๕๖๓ - ๒๕๖๗) โดยหลังจากนั้นกระทรวงการคลังจะพิจารณาแนวทางที่เหมาะสมต่อไป

๑.๓ การลงทุนของกองทุน SSF

กองทุน SSF คือ กองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว ซึ่งจะลงทุนในหลักทรัพย์สินได้ทุกประเภท อาทิ ตราสารหนี้ กองทุนรวม หุ้นสามัญ ซึ่งจะยืดหยุ่นกว่า LTF ที่ลงทุนได้เฉพาะหุ้นภายในประเทศเท่านั้น

๑.๔ เงื่อนไขการซื้อ - ขาย กองทุน SSF

กองทุน SSF ไม่ได้กำหนดจำนวนขั้นต่ำในการซื้อ และไม่จำเป็นต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี และเพื่อออมระยะยาวขึ้นผู้ซื้อต้องถือไว้ไม่น้อยกว่า ๑๐ ปีนับจากวันที่ซื้อ หากขายก่อนครบกำหนดจะถือว่าทำผิดเงื่อนไขลดหย่อนภาษี อาจจะต้องคืนเงินภาษีที่ได้รับยกเว้นทั้งหมดทันที และต้องจ่ายเงินเพิ่มให้รัฐย้อนหลังด้วย ในขณะที่เดียวกันเมื่อเทียบกับ LTF ที่กำหนดให้ต้องถือไว้ ๗ ปีปฏิทิน และต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี

ทั้งนี้ ระยะเวลา ๑๐ ปี จะนับจากวันที่ซื้อ เช่น ซื้อกองทุน SSF วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๖๓ จะครบกำหนด ๑๐ ปี ในวันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๗๓ ซึ่งจะต่างจากกองทุน LTF เดิมที่นับตามปีปฏิทิน



๒. กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund: RMF)^๒

กองทุน RMF ย่อมาจาก “Retirement Mutual Fund” หรือเรียกในชื่อไทยว่า “กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ” เป็นกองทุนรวมประเภทที่ส่งเสริมให้เกิดการออมระยะยาวไว้สำหรับใช้จ่ายยามเกษียณอายุ ซึ่งจะคล้าย ๆ กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) ของภาคเอกชน และกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) (Government Pension Fund)

๒.๑ วัตถุประสงค์ของกองทุน

เพื่อส่งเสริมการออมเงินในระยะยาวสำหรับชีวิตหลังเกษียณ เหมาะสมกับผู้ที่ต้องการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ โดยเฉพาะคนที่ไม่ได้มีสวัสดิการออมเงินเพื่อวัยเกษียณมารองรับ หรือมีสวัสดิการแต่มีความต้องการออมเพิ่ม เช่น ผู้ประกอบอาชีพอิสระ ลูกจ้างที่นายจ้างยังไม่พร้อมที่จะจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือลูกจ้างหรือข้าราชการที่มีสวัสดิการออมเงินเพื่อวัยเกษียณอยู่แล้วแต่ต้องการออมเงินเพิ่มเติมให้มากขึ้น

๒.๒ สิทธิประโยชน์ทางภาษี

ปรับสัดส่วนการหักลดหย่อนภาษีสำหรับเงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนได้ไม่เกินร้อยละ ๓๐ ของเงินได้พึงประเมิน (จากเดิมไม่เกินร้อยละ ๑๕ ของเงินได้พึงประเมิน) โดยสามารถลดหย่อนได้สูงสุดไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท โดยเมื่อรวมกับกองทุนเพื่อการเกษียณอายุอื่น ๆ เช่น กองทุน RMF กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน กองทุนการออมแห่งชาติ หรือเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญแล้วต้องไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ในแต่ละปีภาษี

๒.๓ การลงทุนของกองทุน RMF

เนื่องจากการลงทุนในกองทุน RMF มีระยะเวลาค่อนข้างยาวนาน จึงทำให้มีโอกาสได้รับผลกระทบจากสภาพเศรษฐกิจและภาวะการณ์ลงทุนในแต่ละช่วงได้ ดังนั้น เพื่อช่วยให้ผู้ลงทุนมีความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนให้สอดคล้องกับความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของผู้ลงทุนและสภาพตลาดในแต่ละช่วงเวลา กองทุน RMF จึงมีนโยบายการลงทุนให้เลือกหลากหลายเหมือนกองทุนรวมทั่วไป ตั้งแต่กองทุนที่มีระดับความเสี่ยงต่ำ เช่น ตั๋วเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล หรือกองทุนที่มีระดับความเสี่ยงปานกลาง เช่น ตราสารหนี้ภาคเอกชน ไปจนถึงกองทุนที่มีระดับความเสี่ยงสูง เช่น หุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้น หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

๒.๔ เงื่อนไขการซื้อ - ขาย กองทุน RMF

กองทุน RMF ไม่ได้กำหนดจำนวนขั้นต่ำในการซื้อ (เดิมกำหนดให้ซื้อไม่น้อยกว่าร้อยละ ๓ ของเงินได้พึงประเมิน หรือไม่น้อยกว่า ๕,๐๐๐ บาทต่อปี แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า) แต่ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี และต้องไม่ระงับการซื้อเกิน ๑ ปี ติดต่อกัน (ยกเว้นปีใดที่ไม่มีเงินได้ก็ไม่ต้องลงทุน) โดยสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้เมื่อผู้ลงทุนอายุไม่ต่ำกว่า ๕๕ ปี และลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า ๕ ปี นับแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก (การนับ ๕ ปีให้นับเฉพาะปีที่มีการซื้อหน่วยลงทุนเท่านั้น โดยปีใดไม่ลงทุน จะไม่นับว่ามีอายุการลงทุนในปีนั้น ๆ)

^๒ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย/สืบค้นเมื่อ ๑๑ ธันวาคม ๒๕๖๒



๓. ความแตกต่างระหว่างกองทุน SSF กองทุน RMF

| | กองทุน SSF | กองทุน RMF |
|-------------------|--|--|
| การลดหย่อน | ๓๐% ของรายได้แต่ไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท และเมื่อรวมกับกองทุนเพื่อการเกษียณอายุอื่น ๆ ต้องไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ในแต่ละปีภาษี | ๓๐% ของรายได้แต่ไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท และเมื่อรวมกับกองทุนเพื่อการเกษียณอายุอื่น ๆ ต้องไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ในแต่ละปีภาษี |
| จำนวนปีในการลงทุน | ๑๐ ปี | ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี เมื่ออายุไม่ต่ำกว่า ๕๕ ปี และลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า ๕ ปี จึงขายคืนได้ |
| ขั้นต่ำในการซื้อ | ไม่มีขั้นต่ำ | ไม่มีขั้นต่ำ |
| ข้อกำหนด | ลงทุนในสินทรัพย์ได้ทุกประเภท | การลงทุนมีความหลากหลาย |

บทสรุป

การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนต่าง ๆ นั้น นอกจากที่จะเป็นการสร้างวินัยการออมเพื่อนำไปสู่ความมั่นคงทางรายได้เมื่อพ้นวัยทำงานแล้ว ยังถือเป็นการลงทุนอย่างหนึ่งที่มีความเสี่ยงค่อนข้างน้อย รวมทั้งผู้ซื้อกองทุนสามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้ตามเงื่อนไขของแต่ละกองทุนอีกด้วย ดังนั้น ผู้ลงทุนควรต้องมีการพิจารณาเงื่อนไขของแต่ละกองทุนให้มีความชัดเจนเพื่อเปรียบเทียบผลดี - ผลเสีย หรือสิทธิประโยชน์ของแต่ละกองทุนเพื่อให้ตรงกับความต้องการของผู้ซื้อมากที่สุด **๑**