

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

แบบสอบถามที่ใช้ในการศึกษา

แบบสอบถาม

เรื่อง ทศนคติของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ที่มีต่อการลงทุนในกองทุนรวม
หุ้นระยะยาว* (LTF)

*กองทุนรวมหุ้นระยะยาว LTF เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้น เพื่อส่งเสริมเสถียรภาพในตลาดหลักทรัพย์ ด้วยการเพิ่มสัดส่วนของนักลงทุนสถาบัน (กองทุนรวม) ให้ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ เป็นระยะเวลาที่ยาวนานขึ้น บุคคลธรรมดาที่ลงทุนในกองทุนรวม LTF จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี เป็นสิ่งจูงใจในการลงทุนแลกกับเงื่อนไขที่จะต้องถือหน่วยลงทุนไว้ให้ครบ 5 ปีปฏิทิน (ยกเว้น ภาษีเงินได้ตามที่จ่ายจริงสูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้ในแต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 300,000 บาท)

แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขา การจัดการทั่วไป รุ่น 1 มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม จึงใคร่ขอความร่วมมือจากท่าน ในการ ตอบแบบสอบถามให้ครบทุกข้อตามความเป็นจริง และตามความคิดเห็นของท่าน เพื่อจะได้นำ ไปใช้ประโยชน์ทางการศึกษาต่อไป โดยข้อมูลที่ท่านตอบทั้งหมดจะถือเป็นความลับ ซึ่งจะ นำเสนอผลการวิจัยในลักษณะโดยรวมเท่านั้น

คำชี้แจง แบบสอบถามชุดนี้มี 3 ตอน ประกอบด้วย :-

ตอนที่ 1 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของคนวัยทำงาน

ตอนที่ 2 สอบถามความสนใจของคนวัยทำงานที่มีต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้น
ระยะยาว

ตอนที่ 3 สอบถามทัศนคติของคนวัยทำงานที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long
Term Equity Fund : LTF)

ตอนที่ 1 สอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง : โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน ☐ หน้าข้อความที่เป็นจริงและตรงกับท่านมากที่สุด

1. เพศ

☐ ชาย	☐ หญิง
------------------------------	-------------------------------
2. อายุ

☐ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25 ปี	☐ 26 - 33 ปี
☐ 34 - 41 ปี	☐ 42 - 49 ปี
☐ 50 ปี ขึ้นไป	
3. สถานภาพครอบครัว

☐ โสด	☐ สมรส
☐ อื่นๆ (โปรดระบุ).....	
4. อาชีพ

☐ พนักงานบริษัทเอกชน	☐ ข้าราชการ พนักงานรัฐวิสาหกิจ
☐ ประกอบธุรกิจส่วนตัว	☐ อื่นๆ (โปรด ระบุ).....
5. การศึกษา

☐ ต่ำกว่าปริญญาตรี	☐ ปริญญาตรี
☐ สูงกว่าปริญญาตรี	
6. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

☐ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 20,000 บาท	☐ 20,001 - 40,000 บาท
☐ 40,001 - 60,000 บาท	☐ 60,001 - 80,000 บาท
☐ สูงกว่า 80,000 บาท	
7. ระยะเวลาในการทำงาน

☐ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 5 ปี	☐ 6 - 10 ปี
☐ 11 - 15 ปี	☐ 16 - 20 ปี
☐ มากกว่า 20 ปี	
8. จำนวนผู้ที่อยู่ในอุปการะ

☐ ไม่มี	☐ 1 - 2 คน
☐ 3 - 4 คน	☐ มากกว่า 4 คน

9.. ปัจจุบันท่านออมทรัพย์ส่วนใหญ่โดยวิธีใด (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- | | |
|---|---|
| ☐ ไม่ได้ทำการออม | ☐ ฝากเงินที่ธนาคาร/สถาบันการเงิน |
| ☐ ซื้อทอง/เครื่องประดับ/ที่ดิน | ☐ ลงทุนในหลักทรัพย์ |
| ☐ ลงทุนในกองทุนรวม | ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ)..... |

10. สัดส่วนรายได้ที่จัดสรร เพื่อการออมและหรือลงทุน

- | | |
|--|--|
| ☐ ต่ำกว่า 10% ของรายได้ | ☐ 10% - 20% ของรายได้ |
| ☐ 21% - 30% ของรายได้ | ☐ 31 - 40% ของรายได้ |
| ☐ สูงกว่า 40% ของรายได้ | |

ตอนที่ 2 สอบถามความสนใจของคนวัยทำงาน ที่มีต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

คำชี้แจง : โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงใน ☐ หน้าข้อความที่เป็นจริงและตรงกับท่านมากที่สุด

11. ถ้าหากมีกองทุนซึ่งเป็นการลงทุนระยะยาวแล้ว และท่านสามารถนำมูลค่าที่ลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีได้ ท่านจะสนใจหรือไม่

- ☐ สนใจ (ทำข้อ 12)
- ☐ ไม่สนใจ (ทำข้อ 13)

12. สาเหตุที่ท่านให้ความสนใจ เพราะ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ) (ข้ามไปทำตอนที่ 3)

- ☐ สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีได้
- ☐ ได้รับผลตอบแทนที่พอใจ
- ☐ เป็นแนวทางใหม่ในการออมและลงทุน
- ☐ ชื่อเสียงของบริษัทจัดการกองทุนรวม
- ☐ มั่นใจในความสามารถในทีมผู้บริหาร
- ☐ มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์ที่ดี
- ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ)

13. สาเหตุที่ท่านไม่ให้ความสนใจเพราะ (ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐ ลงทุนในกองทุน กบข. ก็เพียงพอแล้ว
- ☐ ลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพก็เพียงพอแล้ว
- ☐ ไม่ต้องการลงทุน เพราะมีการออมสูงอยู่แล้ว
- ☐ ผู้ลงทุนขาดสภาพคล่องเนื่องจากการลงทุนระยะยาว
- ☐ มีความเสี่ยงในการลงทุน
- ☐ ผลตอบแทนยังไม่เป็นที่น่าพอใจ
- ☐ อื่นๆ (โปรดระบุ)

ตอนที่ 3 สอบถามทัศนคติของคนวัยทำงานที่มีต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว
คำชี้แจง : โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องว่างที่กำหนดไว้ ซึ่งตรงกับความคิดเห็นหรือทัศนคติ

ของท่านมากที่สุดเพียง 1 ช่อง

เห็นด้วยอย่างยิ่ง	คือ	ท่านเห็นด้วยกับข้อความนั้นมากที่สุด
เห็นด้วย	คือ	ท่านเห็นด้วยกับข้อความนั้นมาก
ไม่แน่ใจ	คือ	ท่านเห็นด้วยกับข้อความนั้นปานกลาง
ไม่เห็นด้วย	คือ	ท่านไม่เห็นด้วยกับข้อความนั้น
ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง	คือ	ท่านไม่เห็นด้วยกับข้อความนั้นมากที่สุด

ทัศนคติ	เห็นด้วย อย่างยิ่ง	เห็น ด้วย	ไม่ แน่ใจ	ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างยิ่ง
<u>ด้านการตัดสินใจ</u>					
1. ไม่ต้องติดตามการลงทุนด้วยตนเอง มีผู้บริหาร กองทุนเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์					
2. นโยบายการลงทุน/วัตถุประสงค์การลงทุนของ กองทุน LTF มีผลต่อการตัดสินใจ					
3. ผลงานในอดีตของกองทุนมีผลต่อการตัดสินใจ ในการลงทุน					
4. คิดว่าการออมเงินในรูปของกองทุน มีความมั่นคง กว่า การออมในรูปแบบอื่น					
<u>ด้านผลตอบแทน</u>					
1. นโยบายการจ่ายเงินปันผลของกองทุน LTF มีผล ต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนในกองทุน					
2. ความพอใจจากการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุน LTF					
3. ความคาดหวังที่จะได้รับราคาต่อหน่วยลงทุน สูงขึ้นในอนาคต					
4. อัตราค่าใช้จ่ายของกองทุน LTF มีผลต่อการ ตัดสินใจในการลงทุน					

ทัศนคติ	เห็นด้วย อย่างยิ่ง	เห็น ด้วย	ไม่ แน่ใจ	ไม่เห็น ด้วย	ไม่เห็นด้วย อย่างยิ่ง
<u>ด้านจุดมุ่งหมาย</u> 1. เพื่อหาผลตอบแทนจากการลงทุน 2. เพื่อเป็นทุนการศึกษาของบุตรหลาน 3. เพื่อซื้อทรัพย์สินในอนาคต เช่น บ้าน ที่ดิน รถยนต์ ฯลฯ 4. เพื่อใช้ชีวิตหลังเกษียณงานอย่างมีคุณภาพ					
<u>ด้านภาพลักษณ์</u> 1. เชื่อว่าผู้บริหารกองทุนรวมเป็นมืออาชีพ 2. มั่นใจในความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของ บริษัทจัดการกองทุนรวม 3. มั่นใจในความมั่นคงและความน่าเชื่อถือของ สถาบันการเงินที่ขายหน่วยลงทุนให้ท่าน 4. มั่นใจว่าบริษัทจัดการกองทุนรวม จะนำเงินไป ลงทุน ถูกต้องตามที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน และปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง					

- ขอบขอบคุณทุกท่านที่สละเวลา -

ภาคผนวก ข

กฎหมาย กฎ ประกาศที่เกี่ยวข้องกับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

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

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 4 แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 20) พ.ศ. 2513 และมาตรา 42(17) แห่งประมวลรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 10) พ.ศ. 2496 อันเป็นพระราชบัญญัติที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 35 และมาตรา 48 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทยบัญญัติให้กระทำได้ โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมาย รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังออกกฎกระทรวงไว้ดังต่อไปนี้

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

“(32)เงินได้จากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมถึงเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หรือกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์”

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 จะต้องมิจำนวนไม่เกินสามแสนบาท สำหรับปีภาษีนั้น”

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

“(65) เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่ผู้มีเงินได้

ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และเงินหรือผลประโยชน์ดังกล่าวคำนวณมาจากเงินได้พึงประเมิน ที่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม (55) (66) เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ได้มีการจดทะเบียนกองทรัสต์สินเป็นกองทุนรวมภายในวันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2550 ในอัตราไม่เกินร้อยละสิบห้าของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกินสามแสนบาท สำหรับปีภาษีนั้น และเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นเงินได้ของผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่งเงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง และการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่อธิบดีกรมสรรพากรกำหนด ในกรณีที่ผู้มีเงินได้ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่กำหนดใน วรรคสอง ให้ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง และต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีตามวรรคหนึ่งด้วย (67) เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่ กองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เฉพาะกรณีที่ผู้มีเงินได้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปีปฏิทิน แต่ไม่รวมถึงกรณีทุพพลภาพหรือตาย และเงินหรือผลประโยชน์ดังกล่าวคำนวณมาจากเงินได้พึงประเมินที่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตาม (66)"

ให้ไว้ ณ วันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2547

สมคิด จาตุศรีพิทักษ์

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

หมายเหตุ : เหตุผลในการประกาศใช้กฎกระทรวงฉบับนี้ คือ โดยที่เป็นการสมควรกำหนดให้เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หรือกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนดังกล่าวเป็นเงินได้พึงประเมินที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ เพื่อส่งเสริมการลงทุนผ่านกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และการลงทุนระยะยาวผ่านกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จึงจำเป็นต้องออกกฎกระทรวงนี้

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร
เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 133)

เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้
สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่าย เป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้น ระยะยาว

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 2 (66) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ 246 (พ.ศ. 2547) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร อธิบดีกรมสรรพากรกำหนด หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อ หน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวและการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษี เงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขดังนี้

(1) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท

(2) ผู้มีเงินได้จะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน แต่ไม่รวมถึงกรณีผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว เพราะเหตุพหุผลภาพหรือตาย

กรณีพหุผลภาพ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความเห็นว่า ผู้ถือหน่วยลงทุนพหุผลภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวได้อีกต่อไป

ข้อ 2 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเกินกว่าหนึ่งกองทุน เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวในแต่ละกองทุน ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามข้อ 1

การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่งต้องมีจำนวน รวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท

ข้อ 3 กรณีผู้มีเงินได้ได้ออนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวอีกกองทุนหนึ่ง ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวกองทุนเดียวหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมหุ้นระยะยาวนั้นภายใน 5 วันทำการ นับตั้งแต่วันถัดจากวันที่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จึงจะถือว่าระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีระยะเวลาต่อเนื่องกัน

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

ข้อ 4 การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ 1 และข้อ 2 ให้ยกเว้นเท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในอัตราไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน ทั้งนี้ จะต้องมิเกินจำนวนไม่เกิน 300,000 บาท สำหรับปีภาษีนั้น และผู้มีเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นบุคคลธรรมดาแต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล และกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

ข้อ 5 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว จากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่แสดงได้ว่าการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมหุ้นระยะยาวดังกล่าว

ข้อ 6 กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และได้ใช้สิทธิ ยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 4 แล้ว และต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของข้อ 1 หรือข้อ 2 ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ 4 แต่ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้มีเงินได้ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเพราะเหตุพินาศหรือตาย ผู้มีเงินได้ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้ เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้นๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดง รายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร

ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมหุ้นระยะยาว ซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามข้อ 1 หรือข้อ 2 การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)

ข้อ 7 การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา 40 แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อหักตามมาตรา 42 ทวิถึงมาตรา 46 แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

ข้อ 8 ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 3 กันยายน พ.ศ. 2547 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 3 กันยายน พ.ศ. 2547

นายสุภรัตน์ ควัฒน์กุล
อธิบดีกรมสรรพากร

ภาคผนวก ค

สรุปลำดับสำคัญที่ผู้ลงทุนควรทราบ

สรุปสาระสำคัญที่ผู้ลงทุนควรทราบ

1. นิยามศัพท์

คู่มือภาษี หมายความว่า เอกสารเผยแพร่ที่เกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่จัดทำขึ้น ตามความในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ที่ สน.23/2527 เรื่อง “การจัดตั้งกองทุนรวมและการเข้าทำสัญญาบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล” ลงวันที่ 11 มิถุนายน พ.ศ. 2547

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว หมายความว่า กองทุนรวมตราสารแห่งทุนที่นำเงินที่ได้จากการจำหน่ายหน่วยลงทุนไปลงทุนใน หรือมีไว้ซึ่งหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนไม่ต่ำกว่าร้อยละหกสิบห้าของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม

2. ประเภทของเงินลงทุนที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

เงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ต้องเป็น “เงินได้พึงประเมินตามประมวลรัษฎากร” ของผู้มีเงินได้ ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคล และกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

3. เงื่อนไขการลงทุนที่ผู้ลงทุนจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

3.1 เงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เมื่อเข้าเงื่อนไข ดังนี้

(1) เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนที่มีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300,000 บาท

(2) ผู้ลงทุนจะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ได้ซื้อไว้ในแต่ละครั้งต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลา

(3) ต้องเป็นเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในช่วงระยะเวลาไม่เกินปี พ.ศ. 2559 เท่านั้น

3.2 เงิน หรือผลประโยชน์ (Capital gain) ที่ได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ผู้ลงทุนได้ซื้อไว้ตามเงื่อนไขการลงทุน ข้อ 3.1 จะได้รับยกเว้นไม่ต้องนำไปรวมกับเงินได้ เพื่อเสียภาษี เมื่อเมื่อเข้าเงื่อนไข ดังนี้

(1) เงิน หรือผลประโยชน์ดังกล่าวคำนวณมาจากเงินได้พึงประเมินที่ได้รับสิทธิยกเว้นภาษีเงินได้เท่านั้น {ตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 246 (พ.ศ. 2547) ข้อ 3 (67)}

(2) ผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเกิดทุพพลภาพ จนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ โดยต้องเป็นกรณีที่แพทย์ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความเห็น แม้ถือหน่วยลงทุนเป็นระยะเวลาน้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน

(3) ผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว เสียชีวิตในระหว่างการถือหน่วยลงทุน แม้ถือหน่วยลงทุนน้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน

3.3 การคำนวณต้นทุนหน่วยลงทุน ผลประโยชน์ และการหักเงินลงทุนแต่ละรายการ เมื่อมีกรณีการขายคืนหน่วยลงทุน หรือการโอนย้ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวหนึ่ง เพื่อไปลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวอื่น ให้ใช้วิธีการ “เข้าก่อน ออกก่อน” (First In First Out - FIFO)

3.4 ผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ได้ซื้อไว้ในแต่ละครั้งต่อเนื่องกัน เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีปฏิทิน หรือทุพพลภาพ สามารถดำเนินการ ดังนี้ได้ โดยถือว่า ปฏิบัติไม่ผิดเงื่อนไขการลงทุน

(1) ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวนั้นต่อไป

(2) ขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเพียงบางส่วน หรือทั้งหมด ก็ได้ โดยได้รับสิทธิยกเว้นไม่ต้องนำเงิน หรือผลประโยชน์ (Capital gain) ที่ได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนนั้นไปรวมกับเงินอื่นๆ ที่ผู้ลงทุนได้รับในปีภาษีนั้นเพื่อเสียภาษีเงินได้

4. กรณีผู้ลงทุนปฏิบัติผิดเงื่อนไขการลงทุน

4.1 กรณีผู้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว และได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ไปแล้ว ต่อมาผู้ลงทุนได้ขายคืนหน่วยลงทุนที่ซื้อไว้นั้น โดยถือหน่วยลงทุนที่ได้ซื้อไว้ในแต่ละครั้งต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี ปฏิทิน ถือว่าปฏิบัติผิดเงื่อนไข ผู้ลงทุนต้องดำเนินการ ดังนี้

(1) ชำระคืนสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เคยได้รับมา ของเงินลงทุนจำนวนที่ขายคืนนั้นๆ โดยยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติม เพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติม พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา 27 แห่งประมวลรัษฎากร (ระยะเวลาที่ใช้คำนวณเงินเพิ่ม เริ่มนับเมื่อพ้นกำหนดเวลาการยื่นรายการหรือนำส่งภาษีจนถึงวันชำระหรือนำส่งภาษี) ดังนั้น ผู้ลงทุนจึงควรดำเนินการชำระคืนโดยเร็ว

(2) นำเงิน หรือผลประโยชน์ (Capital gain) ที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนไปรวมกับเงินได้อื่นๆ ที่ผู้ลงทุนได้รับในปีภาษีนั้น เพื่อเสียภาษีเงินได้

4.2 กรณีผู้ลงทุนขายคืนหน่วยลงทุน ในส่วนของเงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ที่ได้ซื้อไว้เกินกว่าอัตราที่กำหนดตามข้อ 3.1 (1) ไม่ว่าผู้ลงทุนจะถือหน่วยลงทุนนั้นเป็นระยะเวลาเท่าใดก็ตาม ผู้ลงทุนต้องนำเงิน หรือผลประโยชน์ (Capital gain) ที่ได้จากการขายคืนหน่วยลงทุนนั้นไปรวมกับเงินได้อื่นๆ ที่ผู้ลงทุนได้รับในปีภาษีนั้น เพื่อเสียภาษีเงินได้ {ตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 246 (พ.ศ. 2547) ข้อ 3 (67)}

5. คำเตือน

“การลงทุนในหน่วยลงทุนมีความเสี่ยงควบคู่ไปกับผลตอบแทน ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นที่ยืนยันถึงผลการดำเนินในอนาคต ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาหนังสือชี้ชวนอย่างรอบคอบ”