ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร

เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๓๗๖)

เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๓ ถึงวันที่ ๓๐ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๓

อาศัยอำนาจตามความในวรรคสามของ (๑๐๒) ของข้อ ๒ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๓๖๓ (พ.ศ. ๒๕๖๓) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร อธิบดีกรมสรรพากรกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

(๑) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมที่มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๕ ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ซึ่งมีจำนวนรวมกันไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับปีภาษีนั้น และได้ซื้อหน่วยลงทุนนั้นในระหว่างวันที่ ๑ เมษายน พ.ศ. ๒๕๖๓ ถึงวันที่ ๓๐ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๓

(๒) ผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตาม (๑) ต่อเนื่องกันไม่น้อยกว่า ๑๐ ปีนับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุน เว้นแต่กรณีที่ผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมนั้น เพราะเหตุทุพพลภาพหรือตาย

กรณีทุพพลภาพ ต้องเป็นกรณีที่แพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความเห็นว่าผู้ถือหน่วยลงทุนทุพพลภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมได้อีกต่อไป

ข้อ ๒ กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมที่มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๕ ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

เกินกว่าหนึ่งกองทุน เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท และต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามข้อ ๑

ข้อ ๓ การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ ๑ และข้อ ๒ ให้ยกเว้นเงินได้ตามจำนวนที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับปีภาษีนั้น โดยผู้มีเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มิใช่นิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

ข้อ ๔ กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม และได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ ๓ แล้ว ต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของข้อ ๑ หรือข้อ ๒ ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ ๓ แต่ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมเพราะเหตุทุพพลภาพหรือตาย ผู้มีเงินได้ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน ๕ ปีนับตั้งแต่วันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ได้ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา ๒๗ แห่งประมวลรัษฎากร

ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการออมซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามข้อ ๑ หรือข้อ ๒ การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)

ข้อ ๕ การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่แสดงได้ว่ามีการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมเพื่อการออมดังกล่าว

ข้อ ๖ กรณีผู้มีเงินได้ได้โอนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามข้อ ๑ ทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมอีกกองทุนหนึ่ง ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมกองทุนเดียวหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมที่มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๕ ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ

และจะต้องโอนการลงทุนภายใน ๕ วันทำการนับตั้งแต่วันถัดจากวันที่กองทุนรวมเพื่อการออมที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จึงจะถือว่าระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีระยะเวลาต่อเนื่องกัน

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมเพื่อการออมที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้จะต้องจัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนส่งมอบให้แก่กองทุนรวมเพื่อการออมที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

ข้อ ๗ หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามข้อ ๕ และหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามข้อ ๖ ต้องจัดทำเป็นภาษาไทยหรือภาษาอังกฤษ แต่ถ้าทำเป็นภาษาต่างประเทศอื่นต้องมีคำแปลภาษาไทยกำกับด้วย ส่วนตัวเลขให้ใช้เลขไทยหรือเลขอารบิค โดยมีข้อความอย่างน้อยตามแบบที่แนบท้ายประกาศนี้

การลงลายมือชื่อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมและหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามวรรคหนึ่งจะใช้วิธีประทับลายมือชื่อผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองดังกล่าวด้วยตรายาง หรือจะพิมพ์ลายมือชื่อผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองโดยเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ก็ได้

ข้อ ๘ ผู้มีเงินได้ที่ได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้จะนำเงินได้ที่ได้ใช้สิทธิยกเว้นไปใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ ๒ (๑๐๒) วรรคหนึ่ง แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากรอีกไม่ได้

ข้อ ๙ การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา ๔๐ แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา ๔๒ ทวิ ถึงมาตรา ๔๖ แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

ข้อ ๑๐ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๓ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๑ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๓
เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
อธิบดีกรมสรรพากร

(แบบ SSF ๓/๒๕๖๓)

หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออม
ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ตามข้อ ๒ (๑๐๒) วรรคสาม แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙)ฯ

ผู้ขายหน่วยลงทุน : บริษัท.....จำกัด เลขที่ .....

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร.....

ที่อยู่.....

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

กองทุนรวมเพื่อการออม ชื่อ ..... ☐-☐☐-☐-☐☐☐-☐☐☐☐☐-☐

(ซึ่งเป็นกองทุนรวมเพื่อการออมที่มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๕ ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)

ผู้ซื้อหน่วยลงทุน : ชื่อ ..... ชื่อสกุล.....

เลขประจำตัวประชาชน ☐-☐☐☐☐-☐☐☐☐☐-☐☐-☐

ที่อยู่.....

รายการ	เงินลงทุน (ต้นทุน)	ผลประโยชน์	รวม
คงเหลือยกมา			
รับโอนระหว่างปี			
ซื้อระหว่างปี			
โอนออกระหว่างปี			
ขายคืนระหว่างปี			
ผลประโยชน์ระหว่างปี			
คงเหลือยกไป			

รายละเอียดตามเอกสารแนบ (ถ้ามี)

เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออม.....

ในระหว่างวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๖๓ ถึงวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๓ จำนวนเงิน .....บาท

ซึ่งผู้ซื้อหน่วยลงทุนมีสิทธินำไปขอยกเว้นภาษีเงินได้ประจำปี ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามเกณฑ์ที่กฎหมายภาษีอากรกำหนด

ผลประโยชน์เฉพาะส่วนที่ขายคืนระหว่างปีที่ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีเงินได้ประจำปี จำนวนเงิน .....บาท

ขอรับรองว่าข้อความและตัวเลขข้างต้นถูกต้องตรงกับความจริงทุกประการ

ลงชื่อ.....ผู้มีอำนาจ

...../...../.....

(วัน เดือน ปี ที่ออกหนังสือรับรองฯ)

ประทับตรา
นิติบุคคล
(ถ้ามี)

คำเตือน : ให้ผู้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมนำหนังสือรับรองฯ ฉบับนี้ พร้อมเอกสารแนบ (ถ้ามี)
แนบเป็นหลักฐานพร้อมกับการยื่นแบบ ภ.ง.ด.๙๐ หรือ ภ.ง.ด.๙๑ แล้วแต่กรณี

(แบบ SSF ๔/๒๕๖๓)

หนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออม
ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ตามข้อ ๒ (๑๐๒) วรรคสาม แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙)ฯ

(แนบพร้อมหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการออม)

ผู้ขายหน่วยลงทุน : บริษัท.....จำกัด เลขที่ .....

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร.....

ที่อยู่.....

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

กองทุนรวมเพื่อการออม ชื่อ ..... ☐-☐☐-☐-☐☐☐-☐☐☐☐☐-☐

ผู้ซื้อหน่วยลงทุน : ชื่อ ..... ชื่อสกุล.....

เลขประจำตัวประชาชน ☐-☐☐☐☐-☐☐☐☐☐-☐☐-☐

ที่อยู่.....

วันที่โอน .....

ชื่อบริษัทจัดการผู้รับโอน .....

ชื่อกองทุนรวมเพื่อการออมผู้รับโอน.....

(ซึ่งเป็นกองทุนรวมเพื่อการออมที่มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่น้อยกว่าร้อยละ ๖๕ ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ)

รายละเอียดของรายการที่โอน

วันที่ลงทุน	เงินลงทุน (ต้นทุน)	ผลประโยชน์	ยอดเงินโอนสุทธิ

ขอรับรองว่าข้อความและตัวเลขข้างต้นถูกต้องตรงกับความจริงทุกประการ

ลงชื่อ.....ผู้มีอำนาจ

...../...../.....

(วัน เดือน ปี ที่ออกหนังสือรับรองฯ)

ประทับตรา
นิติบุคคล
(ถ้ามี)