

9 ธ.ค. 2022

โค้งสุดท้ายกองทุนลดหย่อนภาษี ถึงเวลาลงทุน RMF SSF

เข้าสู่ช่วงสิ้นปีแบบนี้ เหลือเวลาอีกไม่มากนักในการตัดสินใจลงทุนเพื่อใช้สิทธิลดหย่อนภาษี ผ่านกองทุนรวม SSF และ RMF สำหรับท่านใดที่ยังคงลังเลสงสัยว่าจะเลือกกองทุนประเภทไหน จะ RMF หรือ SSF ดี? แบบใดที่เหมาะสมกับตัวเรากันแน่ รวมถึงอาจจะยังคงสับสนเงื่อนไขในการลงทุนต่างๆ สามารถติดตามได้ผ่านบทความฉบับนี้

RMF vs SSF ต่างกันอย่างไร?

RMF(Retirement Mutual Fund) หรือ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ คือ กองทุนที่ส่งเสริมให้เกิด **การออมเงินไว้ใช้ในวัยเกษียณ** ที่ทางการสนับสนุนให้จัดตั้งขึ้น โดยมีสิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุนเพื่อเป็นแรงจูงใจ โดยเงื่อนไขหลักๆ 1.)ลดหย่อนได้สูงสุด 30% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน **500,000 บาท** 2.)วงเงินลดหย่อนนี้จะต้องนับรวมกับ SSF กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันบำนาญ , กบข.(กองทุนบำเหน็จบำนาญราชการ) , กบช.(กองทุนการออมแห่งชาติ) หรือ กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน แล้วไม่เกิน 500,000 บาท ด้วย 3.)ต้องลงทุนต่อเนื่องมากกว่าหรือเท่ากับ 5 ปี นับจากวันซื้อครั้งแรก รวมถึงตอนจะขายต้องมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปี ณ วันทำรายการ(นับแบบวันชนวัน) 4.)การลงทุนต่อเนื่องอย่างน้อยปีเว้นปี แต่แนะนำว่าให้ลงทุนทุกปี เนื่องจากไม่มีขั้นต่ำ สามารถซื้อไว้เพื่อป้องกันไม่ให้ผิดเกณฑ์ของกรมสรรพากร

SSF(Super Savings Fund) หรือ กองทุนรวมเพื่อการออม คือ กองทุนที่ส่งเสริมให้เกิด **การออมเงินระยะยาว** โดยมีสิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุนเพื่อเป็นแรงจูงใจ โดยเงื่อนไขหลักๆ 1.)ลดหย่อนได้สูงสุด 30% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน **200,000 บาท** 2.)วงเงินลดหย่อนนี้จะต้องนับรวมกับ SSF กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันบำนาญ , กบข.(กองทุนบำเหน็จบำนาญราชการ) , กบช.(กองทุนการออมแห่งชาติ) หรือ กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน แล้วไม่เกิน 500,000 บาท เช่นกัน 3.)เมื่อลงทุนแล้วต้องถือครองอย่างน้อย 10 ปีขึ้นไป ถึงจะสามารถขายได้(นับแบบวันชนวัน) 4.)ต้องการลดหย่อนปีไหน ซื้อปีนั้น ไม่จำเป็นต้องซื้อต่อเนื่อง

จะเห็นว่ากองทุนทั้ง 2 ประเภท มีความแตกต่างค่อนข้างชัดเจน ทั้งในด้านวัตถุประสงค์การลงทุน และเงื่อนไข แต่สิ่งที่จะต้องระวัง คือ ทั้งสองมีการใช้วงเงินลดหย่อนภาษีร่วมกัน ซึ่งผู้ลงทุนอาจจะต้องคำนวณให้ดีกว่าก่อนที่จะลงทุน โดยอาจจะเริ่มนับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพก่อน เนื่องจากยอดเงินค่อนข้างแน่นอน และสามารถคำนวณล่วงหน้าได้ เพราะหากซื้อเกินสิทธิ นอกจากจะไม่ได้สิทธิลดหย่อนภาษีแล้ว การขายก่อนครบเงื่อนไขยังทำให้ต้องเสียภาษีกำไรส่วนเกิน (Capital Gain Tax) กรณีขายแล้วมีกำไรอีกด้วย

เงื่อนไขการลงทุน	LTF CANCELLED กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long-Term Equity Fund)	SSF NEW กองทุนรวมเพื่อการออม (Super Savings Fund)		RMF กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund)
		แบบพิเศษ	แบบปกติ	
ลดหย่อนภาษี	15% ของเงินได้	ไม่มีข้อจำกัดเรื่องเงินได้	30% ของเงินได้	30% ของเงินได้ (เดิม 15%)
ลดหย่อนสูงสุด	ไม่เกิน 500,000 บาท	ไม่เกิน 200,000 บาท	ไม่เกิน 200,000 บาท	ไม่เกิน 500,000 บาท
เงื่อนไขวงเงินลดหย่อน	ไม่มี	ไม่มี	นับรวม RMF, SSF, PVD, กบข., ประกันบำนาญ และกลุ่มเกษียณอื่นๆ ไม่เกิน 500,000 บาท	
ระยะเวลาลงทุน	7 ปี ปฏิทิน	≥ 10 ปี นับจากวันซื้อ (วันชนวัน)	≥ 10 ปี นับจากวันซื้อ (วันชนวัน)	≥ 5 ปี นับจากวันซื้อครั้งแรก + อายุ ไม่ต่ำกว่า 55 ปี ณ วันขาย
ปีที่ใช้สิทธิลดหย่อนภาษี	สิ้นสุดปี 2562	ต้องซื้อระหว่าง 1 เม.ย.- 30 มิ.ย. 2563	ต้องซื้อระหว่าง ปี 2563-2567	เริ่มปี 2563
หลักทรัพย์ที่ลงทุน	ลงทุนหุ้นไทยเฉลี่ยไม่น้อยกว่า 65%	ลงทุนหุ้นไทยไม่น้อยกว่า 65%	ลงทุนได้ทุกหลักทรัพย์	ลงทุนได้ทุกหลักทรัพย์
จำนวนซื้อขั้นต่ำ	ไม่มี	ไม่มี/ไม่ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี	ไม่มี/ไม่ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี	ไม่มี/ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี (เดิมซื้อขั้นต่ำ 3% ของเงินได้ หรือ ไม่น้อยกว่า 5 พันบาท)

Source: กระทรวงการคลัง(มติการประชุม ครม. 10 มี.ค. 2563)

ภาพแสดงความแตกต่างระหว่างกองทุน SSF กับ RMF

เหมาะกับใครมากกว่ากัน?

เรื่องความเหมาะสมนั้นเราสามารถดูได้จากวัตถุประสงค์ของแต่ละกองทุน อย่าง RMF ชัดเจนว่าเป็นการลงทุนระยะยาวเพื่อวัยเกษียณ ดังนั้นหากใครมีเป้าหมายชัดเจน และอยากเริ่มต้น RMF ก็ถือว่าเป็นเครื่องมือที่ดีเนื่องจากเงื่อนไขก็เอื้ออำนวย แถมยังลงทุนได้หลากหลายสินทรัพย์ ผู้ลงทุนสามารถจัดสรรเงินลงทุนได้หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นตราสารหนี้ หุ้น หรือ สินค้าโภคภัณฑ์ อีกทั้งระหว่างทางสามารถปรับกลยุทธ์สับเปลี่ยนกองทุนให้เข้ากับสภาวะเศรษฐกิจ หรือ นโยบายทางการเงินได้อีกด้วย ยิ่งถ้าท่านใดเข้าใจเรื่องผลตอบแทนแบบทบต้น ก็จะเข้าใจเลยว่า การเริ่มวางแผนเกษียณก่อน ก็มีโอกาทำให้เงินออกเงยได้มากกว่า

ส่วนกองทุน SSF วัตถุประสงค์หลักคือ เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว สำหรับท่านใดที่ไม่อยากผูกมัดระยะยาวไปจนถึงอายุ 55 ปี แต่สามารถลงทุนระยะยาว 10 ปีได้เป็นอย่างดี ก็สามารถใช้กองทุนประเภทนี้เป็นเครื่องมือในการออมเพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ เช่น นาย A มีแผนจะไปท่องเที่ยวรอบโลกในอีก 10 ปี ข้างหน้า ที่สำคัญ SSF ก็สามารถลงทุนได้หลากหลายสินทรัพย์ และ สับเปลี่ยนให้เหมาะกับแต่ละสภาวะการณืได้ เช่นเดียวกับกับ RMF หากท่านใดมีเป้าหมายแล้ว และ อยากได้สิทธิลดหย่อนภาษีแถมไปด้วย ก็สามารถเลือกลงทุนตามสินทรัพย์ที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และ ผลตอบแทนที่ต้องการได้เลย

หากกองทุน SSF และ RMF ที่เคยลงทุนติดลบควรถัวเฉลี่ยหรือไม่?

หากพิจารณาผลตอบแทนกองทุน RMF และ SSF ในช่วง 1 ปี ที่ผ่านมานั้น จะเห็นว่าทั้ง 2 ประเภท มีกองทุนจำนวน 1 ใน 3 เท่านั้น ที่ให้ผลตอบแทนเป็นบวก ซึ่งส่วนใหญ่ก็จะเป็นกองทุนตราสารหนี้ กองทุนผสม และ กองทุนหุ้นไทย ส่วนกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศส่วนใหญ่ให้ผลตอบแทนเป็นลบ แต่หากเราศึกษาให้ดีก็

ข้อมูล บทความ บทวิเคราะห์และการคาดหมาย รวมทั้งการแสดงความเห็นทั้งหลายที่ปรากฏอยู่ในรายงานฉบับนี้ทำขึ้นบนพื้นฐานของแหล่งข้อมูลที่ดีที่สุดที่ได้รับมาและพิจารณาแล้วเห็นว่าน่าเชื่อถือ แต่ทั้งนี้ไม่อาจรับรองความถูกต้อง ความสมบูรณ์ แท้จริงของข้อมูลดังกล่าว ความเห็นที่แสดงไว้ในรายงานฉบับนี้ได้มาจากการพิจารณาโดยเหมาะสมและรอบคอบแล้ว และอาจเปลี่ยนแปลงได้โดยไม่ต้องแจ้งล่วงหน้าแต่อย่างใด บทความ บทวิเคราะห์ และการคาดหมายทั้งหลายที่ปรากฏ อยู่ในรายงานฉบับนี้เป็นกรนำมาใช้โดยผู้ใช้อยอมรับความเสี่ยงและเป็นดุลยพินิจของผู้ใช้แต่เพียงผู้เดียว

จะพอเข้าใจว่าการที่กองทุนต่างประเทศส่วนใหญ่ให้ผลตอบแทนเป็นลบนั้น เกิดจากปัจจัยภายนอกที่หลีกเลี่ยงได้ยาก และส่งผลกระทบต่อเป็นวงกว้าง ไม่ว่าจะเป็น ภาวะสงคราม เงินเฟ้อสูง นโยบายการเงินที่ตึงตัวขึ้น ไม่ได้มีต้นเหตุมาจากปัจจัยพื้นฐานที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยยะสำคัญเป็นหลัก ซึ่งกรณีแบบนี้ไม่ได้เกิดขึ้นบ่อย และถือว่าเป็นจังหวะที่ค่อนข้างดีในการซื้อถัวเฉลี่ย หากมองว่าสินทรัพย์ในกองทุนเหล่านั้นยังคงมีคุณภาพที่ดี และมีโอกาสฟื้นตัวกลับมาได้ในระยะข้างหน้า หรือ สำหรับนักลงทุนหน้าใหม่ที่เพิ่งเริ่มต้น โดยเฉพาะผู้ที่จำเป็นต้องลดหย่อนภาษีในปี 2565 ก็ถือว่าเป็นจังหวะที่ดีที่จะได้ซื้อของดีในราคาถูกเพื่อการลงทุนในระยะยาว

อย่าลืมนัดความประสงค์การใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้จากการลงทุนในกองทุนรวม

สุดท้ายนี้ ขอแจ้งให้กับนักลงทุนทุกท่านทราบว่า ปีนี้การใช้สิทธิลดหย่อนภาษีจะแตกต่างจากปีก่อน ๆ ซึ่งในอดีตเมื่อซื้อกองทุน SSF หรือ RMF เวลาจะทำเรื่องลดหย่อนภาษีต้องแสดงหลักฐานการซื้อหากมีการขอหลักฐานจากกรมสรรพากร และต้องกรอกในแบบแสดงรายการภาษีเงินได้นักบุคคลธรรมดา ตอนยื่นให้กับกรมสรรพากร แต่สำหรับปีนี้ ถ้าซื้อกองทุนดังกล่าวตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป จำเป็นต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้กับ บลจ. ที่ตัวเองได้ซื้อ โดยถ้าหากไม่แจ้งจะไม่สามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้!! ดังนั้น ท่านใดที่ซื้อไปแล้วในปีนี้ หรือ กำลังจะซื้อก่อนสิ้นปี เพื่อใช้ลดหย่อนภาษีในปี 2565 นักลงทุนจะต้องแจ้งความประสงค์ใช้สิทธิลดหย่อนภาษีภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2565 นี้

ที่มา: SETINVESTNOW ,TISCOASSET