

คู่มือ

Dream
& PASSION

ลงทุน+ลดภาษีกับ

LTF และ RMF

ซื้อ LTF เพื่อลด
ภาษีได้ถึงปี 59!
(ยื่นภาษีใน ปี.ค. 60)

อธิบายวิธีการเลือกและซื้อ-ขายกองทุน LTF/RMF
เพื่อการลงทุนและการลดภาษีแบบเข้าใจได้ง่ายๆ!!



คู่มือ
ลงทุน+ลดภาษี
กับ
LTF และ RMF

รวบรวมโดย

นายอาปาเช่



คู่มือลงทุน+ลดภาษีกับ LTF และ RMF

รวบรวมโดย นายอาปาเช่

ISBN 978-616-7676-89-0

ราคา 189 บาท

จัดทำโดย บริษัท อินส์ปัล จำกัด



สำนักพิมพ์ Dream & Passion

379/13 เอกมัยคอมเพล็กซ์ ถนนสุขุมวิท 63

แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

โทร. 08-9927-7455

E-mail : dp_publish@hotmail.com

www.inspal.co.th

จัดจำหน่ายโดย บริษัท ซีอีดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)

อาคารทีซีไอเอฟ ทาวเวอร์ ชั้น 19 เลขที่ 1858/87-90

ถ.บางนา-ตราด บางนา กรุงเทพฯ 10260

โทร. 0 2739 8222, 0 2739 8000 โทรสาร 0 2739 8356-9

www.se-ed.com

การลงทุนมีความเสี่ยง
ผู้ลงทุนโปรดศึกษาข้อมูล
ก่อนตัดสินใจลงทุน

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของสำนักหอสมุดแห่งชาติ

National Library of Thailand Cataloging in Publication Data

นายอาปาเช่.

คู่มือลงทุน+ลดภาษีกับ LTF และ RMF.-- กรุงเทพฯ : อินส์ปัล, 2557.
208 หน้า.

1. การประหยัดและการออม. I. ชื่อเรื่อง.

332.0415

ISBN 978-616-7676-89-0

สงวนลิขสิทธิ์ตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์ พ.ศ.2537
ห้ามลอกเลียนแบบ ไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดของหนังสือเล่มนี้
นอกจากจะได้รับอนุญาตจากทางบริษัทฯ

คำแนะนำนักพิมพ์

ปัจจุบัน กองทุนรวมมีหลายประเภท โดยมีจุดประสงค์เพื่อมุ่งเน้นตอบสนองต่อความต้องการของประชาชนตามความเสี่ยงที่รับได้แตกต่างกัน เพื่อให้ประชาชนสามารถเลือกช่องทางการสร้างความมั่งคั่งได้ อาทิ กองทุนรวมประเภทคุ้มครองเงินต้น กองทุนรวมประเภทตราสาร กองทุนรวมผสม กองทุนหุ้น รวมทั้งกองทุน LTF และ RMF ที่จะมาพูดถึงกันอย่างจริงจังในเล่มนี้

กองทุน LTF หรือ กองทุนหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund : LTF) และ กองทุน RMF หรือ กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF) ทั้ง 2 กองทุนมีลักษณะพิเศษคือ เมื่อลงทุนแล้วก็สามารถนำมาใช้ลดหย่อนภาษีส่วนบุคคลได้ด้วย ตามวัตถุประสงค์สำคัญคือ เพื่อสนับสนุนให้ประชาชนหันมาให้ความสนใจในเรื่องของการลงทุนระยะยาวและจงใจให้เกิดการออมเงินไว้ในนิยามเกษียณ

หนังสือเล่มนี้ได้รวบรวมและนำเสนอข้อมูล รายละเอียดต่างๆ ของกองทุน LTF และ RMF ที่เจาะลึกและครบถ้วนรวมถึงประสบการณ์ต่างๆ ของผู้เขียนในรูปแบบภาษาที่อ่านเข้าใจง่าย ๆ ทำให้หนังสือเล่มนี้เป็นคู่มือที่นำเสนอเรื่องราวของ LTF และ RMF ที่สมบูรณ์ที่สุดก็ได้

ทางสำนักพิมพ์หวังเป็นอย่างยิ่งว่า ผู้อ่านจะได้รับความรู้และข้อมูลต่างๆ ของกองทุน LTF และ RMF อย่างถูกต้องและครบถ้วน จนสามารถนำไปใช้เป็นตัวเลือกในการตัดสินใจเลือกกองทุนที่เหมาะสมกับการลงทุนของทุกท่านได้อย่างมั่นใจ

สำนักพิมพ์ Dream & Passion





คำนำผู้เขียน

หนังสือเล่มนี้มีที่มาที่ไปจากการรวบรวมข้อมูลโดยส่วนตัวของผู้เขียนเองเมื่อแต่ละปีจะต้องซื้อกองทุน LTF และ RMF เพื่อประหยัดภาษี จึงมีแนวคิดรวบรวมข้อมูลที่หามาได้ไว้ในเฟซบุ๊กชื่อ LTF.RMF.PROMOTION เพื่อเป็นข้อมูลเบื้องต้นให้คนอื่นๆ ด้วย ที่มาของชื่อก็เนื่องมาจาก ในแต่ละปี บรรดาบริษัทจัดการกองทุนจะมี “กิจกรรมการตลาด” เพื่อดึงดูดนักลงทุน และคนส่วนใหญ่ก็มักจะดูแลของแต่ละตนเองจะได้รับ ซึ่งอาจจะเป็นเรื่องที่ไม่ถูกต้องนัก

ในระยะเวลาต่อมาก็มีสมาชิกเพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆ เข้ามาสอบถามทั้งเรื่อง LTF และ RMF ตลอดจนกองทุนต่างๆ ทั่วไป ทำให้ได้ทราบว่ายังมีหลายคนที่ยังขาดความรู้ความเข้าใจในเรื่องของกองทุนรวมอยู่มาก เป็นต้นว่า บางคนไม่เสียภาษีแต่ก็ยังอยากซื้อ LTF กับเขาด้วย เพราะเห็นคนอื่น ๆ ซื้อกัน

หนังสือเล่มนี้มีความประสงค์ที่ต้องการให้ข้อมูล ตลอดจนแนวคิดเกี่ยวกับกองทุน LTF และ RMF เพื่อให้ผู้อ่านที่เริ่มต้นลงทุนมีความเข้าใจ และมีความคิดเป็นของตนเองในการตัดสินใจเลือกซื้อกองทุน เหมือนเวลาเราไปจ่ายตลาดสด จะซื้อปลาก็ต้องดูออกกว่าตัวไหนสด ซื้อผลไม้ก็ต้องเลือกเป็นว่าลูกไหนเนื้อในไม่เน่า ดังนั้นจึงไม่เห็นหรือพินิจกองทุนใดกองทุนหนึ่งเป็นการเฉพาะเนื่องจากทุกอย่างมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา และความต้องการของแต่ละคนไม่เหมือนกัน

ท้ายที่สุด เมื่อผู้อ่านได้ความรู้และความเข้าใจแล้ว ก็ต้องนำไปปฏิบัติให้เกิดผล เพราะมีความรู้เพียงอย่างเดียว แต่ไม่ได้ปฏิบัติ ก็คงไม่ได้สร้างความแตกต่างให้ตนเองใดๆ ทั้งสิ้น

ขอขอบคุณผู้อ่านทุกท่าน ผู้อ่านสามารถเข้าไปดูรายละเอียดได้ที่ fb.com /LTF.RMF.PROMOTION และติดตามข่าวสารกองทุนได้ที่เว็บไซต์ thaifundnews.com

นายอาปาเช่

สารบัญ

บทที่ 1 กองทุนรวม และพื้นฐานภาษี	13
• กองทุนรวมคืออะไร	14
• พื้นฐานภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	16
• ทำไมจึงควรลงทุนใน LTF และ RMF	23
บทที่ 2 รู้จักกับกองทุน LTF และ RMF	29
• LTF คืออะไร ?	30
– จำนวนเงินที่สามารถลงทุนในกองทุน LTF	31
– เงื่อนไขในการลงทุนในกองทุน LTF	32
– ประเภทของ LTF	34
• RMF คืออะไร ?	37
– จำนวนเงินที่สามารถลงทุนในกองทุน RMF	38
– เงื่อนไขในการลงทุนในกองทุน RMF	39
– ประเภทของ RMF	39
• ความแตกต่างระหว่าง LTF และ RMF	42
– ตารางสรุปเปรียบเทียบ LTF /RMF	43

บทที่ 3 เตรียมความพร้อมก่อนซื้อกองทุน LTF/RMF	45
• เริ่มต้นซื้อกองทุน ต้องทำอะไร ?	46
• ขั้นตอนการเปิดบัญชีกองทุน	48
• รู้จักกับ NAV	50
บทที่ 4 ออมเงินด้วย LTF	57
• สำรวจสิทธิ LTF	59
- อุสุภณภานี	59
- อุสุภณรายไไ	62
• เลือื LTF ที่จะลงทุนกันเือะ	65
- เลือืตามประเภทของ LTF	65
- LTF ขึ้นผล VS. LTF ไม่ขึ้นผล	67
- ตารางตัดสินใจลงทุนใน LTF	68
• ติดตามข่าวสาร อุผลตอบแทนการลงทุน	70
- ติดตามผลตอบแทนกองทุนแบบง่ายๆ	71
- สลัักองทุน LTF เมื่อตลาดมีการเปลี่ยนแปลง	72
• เลือืจ้งหะการซื้อ LTF	75
- วางแผนก่อน และผลลััซื้อรายเดือน	76
• อนาคตของ LTF หลังครบกำหนดในปี 2559	77
• สรุปก่อนซื้อ LTF	79

บทที่ 5 วางแผนเกษียณด้วย RMF	81
• ทำไมต้องวางแผนเกษียณ	83
– ตอนเกษียณ เราต้องเก็บเงินกันเท่าไร	84
– เงินเพื่อ เรื่องที่หลายคนมองข้าม	85
– ยิ่งเริ่มช้า ยิ่งเสียเปรียบ	89
• เคล็ดลับง่ายๆ ในการวางแผนเกษียณ	91
– เริ่มออมตั้งแต่วันนี้	91
– เลือกลงทุนให้เหมาะสม	92
– ใช้เงินอย่างฉลาด	92
• ตรวจสอบความพร้อมก่อนลงทุน RMF	94
– ดูอายุตัวเอง	94
– ดูอาชีพในปัจจุบัน	95
– ดูฐานะภาษี	96
• เลือก RMF ที่จะลงทุนกันเถอะ	96
– ระดับความเสี่ยงของ RMF	97
– นโยบายการลงทุนของ RMF	98
– ประเภทของ RMF	105
– แบ่งสัดส่วนก่อนซื้อ RMF	106
– RMF มีปันผลหรือไม่ ?	110
• ติดตามข่าวสาร ดูผลตอบแทนการลงทุน	111
– สลับกองทุน RMF	112
– วางแผนก่อน และเฉลี่ยซื้อรายเดือน	115
• สรุปก่อนซื้อ RMF	117

บทที่ 6 วิธีเลือกกองทุนหุ้น LTF และ RMF	119
• ตัวอย่างกองทุนที่เน้นลงทุนในหุ้น	120
– ตลาดหุ้น	120
– กองทุน SET50 และ SET100	122
– กองทุนหุ้นปันผล	123
– กองทุนหุ้นคุณค่า หรือ หุ้นแวลู	124
– กองทุนหุ้นเติบโต หรือ หุ้นโกรท	125
– กองทุนหุ้นแบบอื่นๆ	126
• ทำความรู้จักกองทุนก่อนลงทุนแบบง่ายๆ	127
• วิธีเลือกกองทุน LTF และ RMF ที่ใช้	130
บทที่ 7 ยื่นแบบ เพื่อให้สิทธิ	131
• การยื่นแบบเพื่อให้สิทธิคืนภาษี	132
– ระยะเวลาในการยื่นแบบ	133
– แบบฟอร์มยื่นภาษี	134
– เอกสารที่ต้องใช้ก่อนยื่นภาษี	134
– การกรอกแบบภาษี	136
• ขอลดหย่อนภาษีกับ LTF และ RMF	137
– ขายคืนก็ได้รับส่วนลดหย่อน	139
– เปรียบเทียบภาษีของผู้ที่มี LTF/RMF และผู้ที่ไม่มี	141

บทที่ 8 อะไรบ้างที่ผิดเงื่อนไขของ LTF และ RMF	147
• เงื่อนไขของ LTF	148
– ถ้าผิดเงื่อนไขของ LTF จะเป็นอย่างไร ?	149
• เงื่อนไขของ RMF	150
– ถ้าผิดเงื่อนไขของ RMF จะเป็นอย่างไร ?	150
• ตัวอย่างคู่มือภาษี LTF และ RMF จากเว็บ บลจ. กรุงศรี	153
บทที่ 9 ถาม-ตอบ LTF/RMF และสิ่งควรรู้	154
• คำถาม LTF	155
– อยากซื้อ LTF เกิน 15% ของรายได้ ทำได้หรือไม่ ?	155
– ขาย LTF ได้เงินมา ต้องเสียภาษีหรือไม่ ?	156
– ขาย LTF แต่เป็นส่วนที่เกินสิทธิ ต้องทำอย่างไร ?	157
• คำถาม RMF	158
– อายุ 51 ปี ต้องลงทุน RMF ถึงอายุเท่าไร ?	158
– อยากหยุดลงทุน RMF ทำได้หรือไม่ ?	159
– ระบุยกกองทุน RMF แต่มียอดคงเหลือตามเกณฑ์ ผิดเงื่อนไขหรือไม่ ?	161
– ซื้อ RMF แค่ 2,000 บาท ผิดเงื่อนไขหรือไม่ ?	162
– อยากขาย RMF ก่อนกำหนด จะเป็นอย่างไร ?	163

• แหล่งเว็บไซต์ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุน	164
– เว็บไซต์ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในกองทุนรวม	164
– Facebook Fan Page	172
 ขทที่ 10 ภาคผนวก	173
• รายชื่อกองทุน LTF	174
• รายชื่อกองทุน RMF	181
• รายชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน	199





บทที่ 1

กองทุนรวม
และพื้นฐานภาษี



คู่มือเล่มนี้อธิบายกองทุน LTF และ RMF ตั้งแต่พื้นฐาน
โดยแนะนำการเลือกซื้อกองทุน LTF/RMF ที่เหมาะกับตัวคุณ
เพื่อการลงทุน และใช้ในการลดหย่อนภาษี

พร้อมวิธีการซื้อ-ขายง่ายๆ แบบ Step by Step เพื่อให้คุณ
สร้างความมั่งคั่งอย่างยั่งยืนกับกองทุน LTF และ RMF ได้มากที่สุด!!



- 💰 กองทุน LTF และ RMF คืออะไร ?
- 💰 กองทุน LTF และ RMF แตกต่างกันอย่างไร ?
- 💰 ทำไมจึงควรลงทุนในกองทุน LTF และ RMF ?
- 💰 การซื้อ-ขายกองทุน LTF และ RMF มีขั้นตอนอย่างไรบ้าง ?
- 💰 ต้องใช้เงินเท่าไรในการลงทุนใน LTF และ RMF ?
- 💰 แนะนำวิธีการลดหย่อนภาษีด้วย LTF และ RMF
- 💰 การยื่นแบบ ภ.ง.ด. 90 เพื่อใช้สิทธิในการลดหย่อนภาษี
- 💰 เคล็ดลับการเลือกกองทุน LTF และ RMF ให้ได้ประโยชน์สูงสุด
- 💰 อนาคตของ LTF หลังครบกำหนดหมดอายุในปี 2559
- 💰 แหล่งข้อมูลน่ารู้เกี่ยวกับกองทุน LTF และ RMF

“กองทุน LTF/RMF ลงทุนก็ได้ ลดภาษีก็ดี”

