

## ข้อควรรู้ก่อนซื้อกองทุน SSF, RMF และ TESS สำหรับปีภาษี 2566

1. เนื่องจากกองทุนรวมลดหย่อนภาษี (SSF/RMF/TESS) หลายกอง มีวันหยุดต่อเนื่องในช่วงปลายปี และบาง บลจ. มีกำหนดปิดรับคำสั่งซื้อ - สับเปลี่ยนกองทุน **ก่อนวันที่ 28 ธันวาคม 2566** ลูกค้าสามารถตรวจสอบวันหยุดในช่วงสิ้นปี และวันทำการสุดท้ายที่สามารถทำรายการซื้อ-สับเปลี่ยนกองทุนได้ที่ปฏิทินกองทุน (Fund Calendar) จากลิงก์เว็บไซต์ของ บลจ. ต่างๆ ดังนี้

ลำดับ	บริษัทจัดการ	เว็บไซต์สำหรับตรวจสอบวันหยุดกองทุน
1	ABERDEEN	<a href="https://www.abrdn.com/docs?editionId=b131fe22-ca7b-4b6b-9cd9-b0b900527234">https://www.abrdn.com/docs?editionId=b131fe22-ca7b-4b6b-9cd9-b0b900527234</a>
2	ASSETFUND	<a href="https://www.assetfund.co.th/home/funds-announcement.aspx?cat=&amp;q=%E0%B8%A7%E0%B8%B1%E0%B8%99%E0%B8%AB%E0%B8%A2%E0%B8%B8%E0%B8%94">https://www.assetfund.co.th/home/funds-announcement.aspx?cat=&amp;q=%E0%B8%A7%E0%B8%B1%E0%B8%99%E0%B8%AB%E0%B8%A2%E0%B8%B8%E0%B8%94</a>
3	BBLAM	<a href="https://www.bblam.co.th/investor-services/investor-resources/14424">https://www.bblam.co.th/investor-services/investor-resources/14424</a>
4	DAOL	<a href="https://www.daolinvestment.co.th/mutual-fund/info/calendar">https://www.daolinvestment.co.th/mutual-fund/info/calendar</a>
5	KASSET	<a href="https://www.kasikomasset.com/th/calendar/Pages/index.aspx">https://www.kasikomasset.com/th/calendar/Pages/index.aspx</a>
6	KKPAM	<a href="https://am.kkpf.com/th/fund/calendar">https://am.kkpf.com/th/fund/calendar</a>
7	KSAM	<a href="https://www.krungsriassetonline.com/AYFAccess/CheckingFundCalendar.aspx?lang=th">https://www.krungsriassetonline.com/AYFAccess/CheckingFundCalendar.aspx?lang=th</a>
8	KTAM	<a href="https://www.ktam.co.th/calendar-fund.aspx?lang=th&amp;Intro=1">https://www.ktam.co.th/calendar-fund.aspx?lang=th&amp;Intro=1</a>
9	KWIAM	<a href="https://www.kwiam.com/aws/web-upload/public/files/shares/All-PDF-File/FIF_Calendar/All_Fund_TH_&amp;_ENG_FIF_Calendar.pdf">https://www.kwiam.com/aws/web-upload/public/files/shares/All-PDF-File/FIF_Calendar/All_Fund_TH_&amp;_ENG_FIF_Calendar.pdf</a>
10	LHFUND	<a href="https://www.lhfund.co.th/MutualFund/CalendarFund">https://www.lhfund.co.th/MutualFund/CalendarFund</a>
11	MFC	<a href="https://mfcfund.com/fund-calendar/">https://mfcfund.com/fund-calendar/</a>
12	ONEAM	<a href="https://www.one-asset.com/Calendar">https://www.one-asset.com/Calendar</a>
13	PAMC	<a href="https://www.phillipasset.co.th/peq-calendar/">https://www.phillipasset.co.th/peq-calendar/</a>
14	PRINCIPAL	<a href="https://www.principal.th/th/fund-holiday-update">https://www.principal.th/th/fund-holiday-update</a>
15	SCBAM	<a href="https://www.scbam.com/th/calendar-fund/">https://www.scbam.com/th/calendar-fund/</a>
16	TALISAM	<a href="https://www.talisam.co.th/foreign-investment-fund-holiday/">https://www.talisam.co.th/foreign-investment-fund-holiday/</a>
17	EASTSPRING	<a href="https://www.eastspring.co.th/funds/fund-calendar">https://www.eastspring.co.th/funds/fund-calendar</a>
18	UOBAM	<a href="https://www.uobam.co.th/th/service/fif-calendar">https://www.uobam.co.th/th/service/fif-calendar</a>
19	XSpringAM	<a href="https://www.xspringam.com/th/transaction/fund-calendar">https://www.xspringam.com/th/transaction/fund-calendar</a>

\*หมายเหตุ : บล.อินโนเวสต์ เอกซ์ จัดทำข้อมูลนี้สำหรับผู้ที่สนใจเท่านั้น โดยข้อมูลอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับประกาศของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) และเงื่อนไขการทำรายการในวันทำการสุดท้ายสำหรับกองทุนลดหย่อนภาษี SSF,

RMF และ TESG อาจมีความแตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับกองทุน, ช่องทางการทำรายการ, วิธีการชำระเงินค่าซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือ นโยบายเฉพาะสำหรับการรับรายการซื้อ-สับเปลี่ยนกองทุนในช่วงปลายปี โปรดตรวจสอบข้อมูลจาก บลจ. โดยตรงอีกครั้ง

2. โปรดเช็คเมนู 'Activity' บนแอปพลิเคชัน InnovestX หลังการส่งรายการทุกครั้ง (ทั้งรายการ DIY, DCA, และที่ส่งผ่านเจ้าหน้าที่การตลาด) เพื่อตรวจสอบว่ารายการถูกสร้าง หรือ ตัดเงินสำเร็จแล้วหรือไม่ เพื่อป้องกันไม่ให้เสียสิทธิในการลดหย่อนภาษี และเพื่อป้องกันการส่งรายการซ้ำซ้อน หรือ การซื้อเกินสิทธิที่สามารถลดหย่อนภาษีได้ เนื่องจากรายการซื้อที่มีการตัดเงินแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้

และโปรดเช็คเมนู 'Notification' ว่ามีการแจ้งเตือนรายการซื้อที่ตัดเงินไม่สำเร็จ หรือ รายการ DCA ที่สร้างไม่สำเร็จหรือไม่

หากมีข้อสงสัย สามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลบัญชีของท่านได้ หรือ โทร 02-949-1999

3. ตามประกาศจากกรมสรรพากรกำหนดให้ ผู้ลงทุนที่ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) หรือ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป และกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (TESG) ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 เป็นต้นไป ที่ประสงค์ใช้สิทธิในการลดหย่อนภาษี ต้องแจ้งความประสงค์ใช้สิทธิลดหย่อนภาษี กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) โดยตรง (ภายในวันทำการสุดท้ายของรอบปีภาษี คือ 28 ธันวาคม 2566) โดยจะไม่สามารถใช้หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในการยื่นกับกรมสรรพากรแบบเดิมได้แล้ว เนื่องจากกรมสรรพากรจะยอมรับหลักฐานการซื้อหน่วยลงทุนจากบลจ. โดยตรงเท่านั้น

ลำดับ	บริษัทจัดการ	เว็บไซต์สำหรับแจ้งความประสงค์ขอใช้สิทธิลดหย่อน
1	ABERDEEN	<a href="https://responses.abrdn.com/tax-deduction-2022-th?_gl=1*gnqzv5*_gcl_au*MTYzMTg4MzEzMy4xNjk1NjI3NjY0#xd_co_f=MGYxNWlZyUjUtMjkxYi00ZTkWLTliOTkNGjkZTUzYTlmYTM5~#xd_co_f=MGYxNWlZyUjUtMjkxYi00ZTkWLTliOTkNGjkZTUzYTlmYTM5~">https://responses.abrdn.com/tax-deduction-2022-th?_gl=1*gnqzv5*_gcl_au*MTYzMTg4MzEzMy4xNjk1NjI3NjY0#xd_co_f=MGYxNWlZyUjUtMjkxYi00ZTkWLTliOTkNGjkZTUzYTlmYTM5~#xd_co_f=MGYxNWlZyUjUtMjkxYi00ZTkWLTliOTkNGjkZTUzYTlmYTM5~</a>
2	ASSETFUND	<a href="https://www.assetfund.co.th/portal/tax-consent">https://www.assetfund.co.th/portal/tax-consent</a>
3	BBLAM	<a href="https://mutualfunddocument.bblam.co.th/">https://mutualfunddocument.bblam.co.th/</a>
4	DAOL	<a href="https://onepeace.daolsecurities.co.th/otp-gateway/home?from=daolin&amp;request=consentrmf">https://onepeace.daolsecurities.co.th/otp-gateway/home?from=daolin&amp;request=consentrmf</a>
5	KASSET	<a href="https://k-invest.kasikornbankgroup.com/TaxConsent/">https://k-invest.kasikornbankgroup.com/TaxConsent/</a>
6	KKPAM	<a href="https://kkpamonline.kkpgf.com/auth">https://kkpamonline.kkpgf.com/auth</a>
7	KSAM	<a href="https://www.krungsriassetonline.com/TaxRequest/?Lang=T">https://www.krungsriassetonline.com/TaxRequest/?Lang=T</a>
8	KTAM	<a href="https://www.ktam.co.th/tax-request.aspx">https://www.ktam.co.th/tax-request.aspx</a>

9	KWIAM	<a href="https://ekyc.kwiam.com/">https://ekyc.kwiam.com/</a>
10	LHFUND	<a href="https://online.lhfund.co.th/#/consentrmf">https://online.lhfund.co.th/#/consentrmf</a>
11	MFC	<a href="https://smartrade.mfcfund.com/ConsentsRD/consents/TH">https://smartrade.mfcfund.com/ConsentsRD/consents/TH</a>
12	ONEAM	<a href="https://www.one-asset.com/client-report/AITE">https://www.one-asset.com/client-report/AITE</a>
13	PAMC	<a href="https://www.phillipasset.co.th/taxconsent1/">https://www.phillipasset.co.th/taxconsent1/</a>
14	PRINCIPAL	<a href="https://easyinvest.principal.th/click/OnlineConsentTax.aspx">https://easyinvest.principal.th/click/OnlineConsentTax.aspx</a>
15	SCBAM	<a href="https://e-service.scbam.com/tax-request">https://e-service.scbam.com/tax-request</a>
16	TALISAM	<a href="https://www.talisam.co.th/mutual-fund/#fund-info">https://www.talisam.co.th/mutual-fund/#fund-info</a>
17	EASTSPRING	<a href="https://order.eastspring.co.th/login/request-consent/index.js">https://order.eastspring.co.th/login/request-consent/index.js</a>
18	UOBAM	<a href="https://www.uobam.co.th/th/Certificate/TaxConsent">https://www.uobam.co.th/th/Certificate/TaxConsent</a>
19	XSpringAM	<a href="https://www.xspringam.com/th/transaction/request-for-income-tax-exemption">https://www.xspringam.com/th/transaction/request-for-income-tax-exemption</a>

ผู้ลงทุนจึงจำเป็นต้องแจ้งความประสงค์ใช้สิทธิลดหย่อนภาษี ดังกล่าวกับบลจ. โดยตรง มิเช่นนั้นจะไม่สามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีจากการลงทุนนั้นได้ ซึ่งผู้ลงทุนสามารถแจ้งความประสงค์ฯ ได้ทางออนไลน์ ผ่านเว็บไซต์ของแต่ละ บลจ.ได้ที่ลิงค์นี้ <https://bit.ly/ssfrmrights>

4.ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้ประกาศเลื่อนวันหยุดชดเชยวันสิ้นปี จาก วันที่ 2 มกราคม 2567 เป็น วันที่ 29 ธันวาคม 2566 หากมีการวางแผนการลงทุน (DCA Plan) ในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) หรือ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ทุกวันที่ 29 ของเดือน ทำให้รายการซื้อที่จะถูกสร้างในวันที่ 29 ธันวาคม 2566 จะถูกเลื่อนให้มีผล (Effective Date) เป็นวันที่ 2 มกราคม 2567 เป็นต้นไปแทน (สามารถตรวจสอบรายละเอียดรายการได้จากเมนู Activity บน INVX App) ซึ่งจะทำให้ไม่สามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีจากการลงทุนในปี 2566 ได้

**\*\*\* หมายเหตุ\*\*\***

- แต่ละ บลจ. มีเงื่อนไข และวิธีการแจ้งความประสงค์ฯ ที่แตกต่างกัน ดังนั้น ขอให้ท่านศึกษาขั้นตอนการแจ้งความประสงค์ฯ ได้ที่หน้าเว็บไซต์ หรือติดต่อ Call Center ของแต่ละบลจ. ตามลิงค์ด้านบน
- ลูกค้าจะต้องอัปเดตเบอร์มือถือ (สำหรับรับ OTP) ให้เป็นปัจจุบัน เพื่อใช้ในการยืนยันตัวตนก่อนการแจ้งความประสงค์ฯ กับ บลจ. เบอร์มือถือที่สามารถใช้ในการรับ OTP จะต้องเป็นเบอร์มือถือที่ลูกค้าให้ไว้ตอนเปิดบัญชีลงทุน หากลูกค้าไม่ได้รับ OTP เนื่องจากเบอร์มือถือที่ลูกค้าให้ไว้ตอนเปิดบัญชีลงทุน ไม่ตรงกับเบอร์ที่ใช้อยู่ ณ ปัจจุบัน สามารถแจ้งเจ้าหน้าที่ ผู้ดูแลบัญชีของท่านได้ เพื่อให้ดำเนินการแก้ไขข้อมูลระบบตามขั้นตอนปกติ
- กรณีที่ท่านยังไม่เคยมีเลขที่ผู้ถือหน่วยลงทุน (Segregate Unitholder ID) กับบลจ. ขอให้เสียการทำรายการซื้อกองทุน SSF/RMF/TEG ใน 2-3 วันทำการสุดท้ายของปี เนื่องจากการแจ้งความประสงค์ฯ สำหรับบางบลจ. จำเป็นต้องระบุเลขที่

ผู้ถือหุ้นลงทุน และการซื้อกองทุน SSF/RMF/TEG บางกองทุนในครั้งแรก อาจใช้เวลามากกว่า 1 วันทำการ ก่อนที่ ท่านจะสามารถตรวจสอบเลขที่ผู้ถือหุ้นลงทุนด้วยตนเอง ผ่านแอปพลิเคชัน InnovestX ได้ (ตามวิธีการหาเลขผู้ถือหุ้นลงทุน ในลิงค์ <https://bit.ly/ssfrmrights>)

คำเตือน: ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน ความเสี่ยง และศึกษาสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ระบุไว้ใน คู่มือการลงทุนของกองทุน SSF, RMF หรือ TEG ก่อนตัดสินใจลงทุน กรณีไม่ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางภาษีจะไม่ได้สิทธิประโยชน์ตามเงื่อนไขของกองทุน รวมถึงควรลงทุนในกองทุนรวมที่เหมาะสมกับวัตถุประสงค์การลงทุนและยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการลงทุนได้ ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต สอบถามรายละเอียดและขอรับหนังสือชี้ชวนได้ทุกวันทำการที่ บล.อินโนเวสต์ เอกซ์ หรือเพจเฟซบุ๊ก InnovestX