

ข้อควรรู้ก่อนซื้อกองทุน SSF, RMF และ TESG สำหรับปีภาษี 2567

1. เนื่องจากกองทุนรวมลดหย่อนภาษี (SSF/RMF/TEG) หลายกอง มีวันหยุดต่อเนื่องในช่วงปลายปี และบางบลจ. มีกำหนดปิดรับคำสั่งซื้อ - สับเปลี่ยนกองทุน **ก่อนวันที่ 30 ธ.ค. 67** โดยผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบวันหยุดในช่วงสิ้นปี และวันทำการสุดท้ายที่สามารถทำรายการซื้อ-สับเปลี่ยนกองทุนได้ที่ปฏิทินกองทุน (Fund Calendar) จากลิงค์เว็บไซต์ของ บลจ. ต่างๆ ดังนี้

ลำดับ	บริษัทจัดการ	เว็บไซต์สำหรับตรวจสอบวันหยุดกองทุน
1	ABERDEEN	https://www.abrdn.com/th-th/investor/news/table-of-fif-non-dealing-days-2024-update-21-mar-2024
2	ASSETFUND	https://www.assetfund.co.th/home/asset-plus-calendar.aspx
3	BBLAM	https://www.bblam.co.th/investor-services/investor-resources/14424
4	DAOL	https://www.daolinvestment.co.th/mutual-fund/info/calendar
5	KASSET	https://www.kasikornasset.com/th/calendar/Pages/index.aspx
6	KKPAM	https://am.kkpg.com/th/fund/calendar
7	KSAM	https://www.krungsriassetonline.com/AYFAccess/CheckingFundCalendar.aspx?lang=th
8	KTAM	https://www.ktam.co.th/calendar-fund.aspx?lang=th&Intro=1
9	KWIAM	https://www.kwiam.com/aws/web-upload/public/files/shares/All-PDF-File/FIF_Calendar/All Fund TH & ENG FIF_Calendar.pdf
10	LHFUND	https://www.lhfund.co.th/MutualFund/CalendarFund
11	MFC	https://mfcfund.com/fund-calendar/
12	ONEAM	https://www.one-asset.com/Calendar
13	PAMC	https://www.phillipasset.co.th/peq-calendar/
14	PRINCIPAL	https://www.principal.th/th/fund-holiday-update
15	SCBAM	https://www.scbam.com/th/calendar-fund/
16	TALISAM	https://www.talisam.co.th/foreign-investment-fund-holiday/
17	EASTSPRING	https://www.eastspring.co.th/funds/fund-calendar
18	UOBAM	https://www.uobam.co.th/th/service/fif-calendar
19	XSpringAM	https://www.xspringam.com/th/transaction/fund-calendar

*บางกองทุนอาจมีกำหนด **ปิดรับคำสั่งซื้อ ก่อนวันที่ 30 ธ.ค. 67** และ/หรือ **ปิดรับคำสั่งซื้อ (cut-off time) ก่อนเวลา 15.30 น.** อาทิ กองทุนที่มีนโยบายลงทุนต่างประเทศ โปรดตรวจสอบรายละเอียดในหนังสือชี้ชวนการลงทุน

หมายเหตุ : บล.อินโนเวสต์ เอกซ์ จัดทำข้อมูลนี้สำหรับผู้สนใจเท่านั้น โดยข้อมูลอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับประกาศของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) และเงื่อนไขการทำรายการในวันทำการสุดท้ายสำหรับกองทุนลดหย่อนภาษี SSF, RMF และ TEG อาจมีความแตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับกองทุน, ช่องทางการทำรายการ, วิธีการชำระเงินคำสั่งซื้อหน่วยลงทุน และ/หรือ นโยบายเฉพาะสำหรับการรับรายการซื้อ-สับเปลี่ยนกองทุนในช่วงปลายปี โปรดตรวจสอบข้อมูลจาก บลจ. โดยตรงอีกครั้ง

2. หลังจากส่งคำสั่งซื้อ สิ่งสำคัญที่ไม่ควรมองข้ามคือการตรวจสอบว่ารายการของคุณสำเร็จหรือไม่ ไม่ว่าจะ เป็นรายการที่ทำเอง (DIY) รายการลงทุนแบบประจำ (DCA) รายการที่ส่งผ่านเจ้าหน้าที่การตลาด หรือรายการ ซื้อผ่านบัตรเครดิตที่ร่วมรายการ สามารถตรวจสอบได้ผ่านเมนู Portfolio > Transaction บนแอปพลิเคชัน InnovestX โดยต้องปรากฏสถานะ "Complete" ในรายการ จึงจะยืนยันได้ว่ารายการสำเร็จแล้ว

การตรวจสอบนี้มีความสำคัญอย่างยิ่ง เพราะหากรายการไม่สำเร็จ คุณอาจเสียสิทธิในการลดหย่อนภาษี และที่สำคัญคือเมื่อรายการถูกตัดเงินแล้ว จะไม่สามารถยกเลิกได้ นอกจากนี้ยังช่วยป้องกันการส่งรายการซ้ำซ้อน หรือการซื้อเกินสิทธิที่สามารถลดหย่อนภาษีได้

หากมีข้อสงสัย สามารถติดต่อเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลบัญชีของท่านได้ หรือ โทร 02-949-1999

3. ตามประกาศจากกรมสรรพากรกำหนดให้ ผู้ลงทุนที่ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) หรือ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป และกองทุนรวมไทยเพื่อความ ยั่งยืน (TESG) ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2566 เป็นต้นไป ที่ประสงค์ใช้สิทธิในการลดหย่อนภาษี **ต้องแจ้งความ ประสงค์ใช้สิทธิลดหย่อนภาษี** กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) โดยตรง (ภายในวันทำการสุดท้ายของ รอบปีภาษี คือ 30 ธันวาคม 2567) โดยจะไม่สามารถใช้หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในการยื่นกับ กรมสรรพากรแบบเดิมได้แล้ว เนื่องจากกรมสรรพากรจะยอมรับหลักฐานการซื้อหน่วยลงทุนจากบลจ. โดยตรงเท่านั้น

ลำดับ	บริษัทจัดการ	เว็บไซต์สำหรับแจ้งความประสงค์ขอใช้สิทธิลดหย่อน
1	ABERDEEN	https://responses.abrdn.com/tax-deduction-th
2	ASSETFUND	https://www.assetfund.co.th/portal/tax-consent
3	BBLAM	https://mutualfunddocument.bblam.co.th/
4	DAOL	https://onepeace.daolsecurities.co.th/otp-gateway/home?from=daolinv&request=consentrmf
5	KASSET	https://k-invest.kasikornbankgroup.com/TaxConsent/
6	KKPAM	https://kkpamonline.kkpfund.com/guest-nouhd
7	KSAM	https://www.krungsriassetonline.com/TaxRequest/?Lang=I
8	KTAM	https://www.ktam.co.th/tax-request.aspx
9	KWIAM	https://ekyc.kwiam.com/
10	LHFUND	https://online.lhfund.co.th/#/consentrmf
11	MFC	https://smartrade.mfcfund.com/ConsentsRD/consents/TH
12	ONEAM	https://www.one-asset.com/client-report/AITE
13	PAMC	อยู่ระหว่างปรับปรุงเว็บไซต์ โดยผู้ลงทุนสามารถแจ้งความประสงค์ขอใช้สิทธิลดหย่อนได้ ผ่านทางอีเมล pamc.mkt@phillip.co.th
14	PRINCIPAL	https://easyinvest.principal.th/click/OnlineConsentTax.aspx
15	SCBAM	https://e-service.scbam.com/tax-request
16	TALISAM	https://www.talisam.co.th/mutual-fund/#fund-info
17	EASTSPRING	https://order.eastspring.co.th/login/request-consent/index.jsp
18	UOBAM	https://www.uobam.co.th/th/Certificate/TaxConsent
19	XSpringAM	https://www.xspringam.com/th/transaction/request-for-income-tax-exemption

ผู้ลงทุนจำเป็นต้องแจ้งความประสงค์ใช้สิทธิลดหย่อนภาษี ดังกล่าวกับบลจ. โดยตรง มิเช่นนั้นจะไม่สามารถใช้ สิทธิลดหย่อนภาษีจากการลงทุนนั้นได้ ซึ่งผู้ลงทุนสามารถ **แจ้งความประสงค์ฯ** ได้ทางออนไลน์ ผ่านเว็บไซต์ของแต่ละ บลจ. ได้ที่ลิงค์นี้ <https://bit.ly/ssfrmrights>

*หมายเหตุ: สำหรับผู้ลงทุนท่านใดที่มีการแจ้งความประสงค์ขอใช้สิทธิลดหย่อนกับบลจ. ใดแล้ว ไม่จำเป็นต้อง แจ้งสิทธิลดหย่อนซ้ำใน บลจ. เดิมที่เคยแจ้งไว้ (แจ้งเพียงแค่ครั้งเดียว ต่อหนึ่ง บลจ.)

***** หมายเหตุ *****

- แต่ละ บลจ. มีเงื่อนไข และวิธีการแจ้งความประสงค์ ที่แตกต่างกัน ดังนั้น ขอให้ท่านศึกษาขั้นตอนการแจ้งความประสงค์ ได้ที่หน้าเว็บไซต์ หรือติดต่อ Call Center ของแต่ละบลจ. ตามลิงค์ด้านบน
- ผู้ลงทุนจะต้องอัปเดตเบอร์มือถือ (สำหรับรับ OTP) ให้เป็นปัจจุบัน เพื่อใช้ในการยืนยันตัวตนก่อนการแจ้งความประสงค์ กับ บลจ. เบอร์มือถือที่สามารถใช้ในการรับ OTP จะต้องเป็นเบอร์มือถือที่ผู้ลงทุนให้ไว้ตอนเปิดบัญชีลงทุน หากผู้ลงทุนไม่ได้รับ OTP เนื่องจากเบอร์มือถือที่ผู้ลงทุนให้ไว้ตอนเปิดบัญชีลงทุน ไม่ตรงกับเบอร์ที่ใช้อยู่ ณ ปัจจุบัน สามารถแจ้งเจ้าหน้าที่ผู้ดูแลบัญชีของท่านได้ เพื่อให้ดำเนินการแก้ไขข้อมูลระบบตามขั้นตอนปกติ
- กรณีที่ท่านยังไม่เคยมีเลขที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน (Segregate Unitholder ID) กับบลจ. ขอให้เลี่ยงการทำรายการซื้อกองทุน SSF/RMF/TEG ใน 2-3 วันทำการสุดท้ายของปี เนื่องจากการแจ้งความประสงค์สำหรับบางบลจ. จำเป็นต้องระบุเลขที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน และการซื้อกองทุน SSF/RMF/TEG บางกองทุนในครั้งแรก อาจใช้เวลามากกว่า 1 วันทำการ ก่อนที่ท่านจะสามารถตรวจสอบเลขที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนด้วยตนเอง ผ่านแอปพลิเคชัน InnovestX ได้ (ตามวิธีการหาเลขผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุน ในลิงค์ <https://bit.ly/ssfrmrighs>)

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

