



สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
ASSOCIATION OF INVESTMENT MANAGEMENT COMPANIES
Tel: 2640900-3 Fax: 2640904 E-mail: aimc@ksc.th.com

บันทึก (MEMORANDUM)

เลขที่ ร. 017/2550

21 พฤษภาคม 2550

เรียน คุณมารีษ ท้าราบ (ING FUNDS)
 Mr. Robert Penaloza/คุณอิชชัย วิจิตรวาทิชัยพงษ์ (ABERDEEN)
 คุณลดาวรรณ เจริญรัชต์ภาคย์ (ASSETFUND)
 คุณฉัตรทิพย์ ตันติเฉลิม (AYF)
 คุณวรวรรณ ธาราภูมิ (BBLAM)
 คุณอนุสรณ์ บุรณกานนท์/คุณณัฐพัชร์ ลัดดาธรรมพิชิต (BTAM)
 คุณธีระ ภูตระกูล (FAM)
 คุณวิวรรณ ธาราทิรัฐโชติ/ดร.อโศก วงศ์ชะอุ่ม (KAsset)
 คุณศรีภพ สารสาส/คุณวิโรจน์ ตั้งเจริญ (KTAM)
 ดร.พิชิต อัคราทิตย์/คุณสุนทร พจน์ธนาภาส (MFC)
 คุณสุชาดา กวานานนท์/คุณบุญชัย เกียรติอนาวาทย์ (THANACHART FUND)

ดร.สมจินต์ ศรไพศาล (ONEAM)
 คุณซี คี-ออง เลาว์ (PACM)
 คุณเพิ่มพล ประเสริฐล้ำ/คุณณัฐรา อีสรินทร์ (PRIMAVEST)
 คุณอดิศร เสริมชัยวงศ์ (SCBAM)
 คุณอัจฉรา สุทธิศิริกุล (SCI-ASSET)
 คุณดวงพร เต็มวัฒนะ (SEAMICOASSET)
 คุณสุทัศน์ เรืองมานะมงคล (TISCOASSET)
 คุณโชติกา สวานานนท์ (TMBAM)
 คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม (TTF)
 คุณวนา พูลผล/คุณสุนรี พิบูลย์ศักดิ์กุล (UOBAM)

จาก นายธวัชชัย เหลืองสุรังษี

เรื่อง นำส่งสำเนาหนังสือกรมสรรพากร ที่ กค. 0706/4868 เรื่อง "ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา กรณีการยกเว้นภาษีเงินได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน RMF" ลงวันที่ 17 พฤษภาคม 2550

อ้างอิง หนังสือสมาคมบริษัทจัดการลงทุน ที่ สจก. 315/2549 ลงวันที่ 8 พฤศจิกายน 2549

เพื่ออนุมัติ เพื่อทราบ ขอเชิญประชุม เพื่อให้ความเห็น อื่นๆ (ระบุ) เอกสารแนบท้าย จำนวน 3 หน้า

บันทึก

ตามที่สมาคมบริษัทจัดการลงทุน (สมาคม) ได้มีหนังสือตามที่อ้างถึงไปยังกรมสรรพากร เพื่อขอหารือเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ในการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การนำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปลดหย่อนภาษีเงินได้ ภายหลังจากผู้มีเงินได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพครบตามเงื่อนไขแล้ว ความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

บัดนี้ กรมสรรพากร ได้มีหนังสือ ที่ กค. 0706/4868 เรื่อง "ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา กรณีการยกเว้นภาษีเงินได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน RMF" ลงวันที่ 17 พฤษภาคม 2550 ไปยังสมาคม ตามรายละเอียดเอกสารแนบท้ายบันทึกนี้ ดังนั้น สมาคมจึงใคร่ขอนำส่งสำเนาหนังสือดังกล่าวมายังท่านเพื่อทราบ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

บสจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
 วันที่ 21/5/50
 วันที่ 21/5/50 ผู้รับทราบ

ขอแสดงความนับถือ
สมาคมบริษัทจัดการลงทุน

(นายธวัชชัย เหลืองสุรังษี)
 ผู้ช่วยผู้อำนวยการสมาคม

รับทราบ
 ร.อ.อ. + น.อ.อ.
 อดตป
 21/5/50

ส่งทาง Intranet



ที่ กค 0706/4666

กรมสรรพากร
90 ซอยพหลโยธิน 7
ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน
เขตพญาไท กท. 10400

17 พ.ค. 2550

เรื่อง ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา กรณีการยกเว้นภาษีเงินได้จากการขายคืนหน่วยลงทุน RMF
เรียน นายมาริช ทำราบ นายกสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
อ้างถึง หนังสือที่ สจก. 315/2549 ลงวันที่ 8 พฤศจิกายน 2549

ตามหนังสือที่อ้างถึงแจ้งว่า ตามที่ภาครัฐได้ให้การสนับสนุนให้จัดตั้งกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้มีเงินได้ โดยมีวัตถุประสงค์ให้ผู้มีเงินได้เก็บออมสะสมเงินไว้เพื่อใช้จ่ายเมื่อเกษียณอายุ เนื่องจากมีผู้มีเงินได้บางส่วนที่ถือหน่วยลงทุน RMF ไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และมีอายุต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ สมาคมฯ จึงขอทราบว่ามีผู้มีเงินได้ดังกล่าวจะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน RMF และเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ที่ถือมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี โดยไม่ต้องมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ ใช่หรือไม่ ดังความละเอียดแจ้งแล้ว นั้น

กรมสรรพากรขอเรียนว่า ตามข้อเท็จจริงข้างต้น อาจพิจารณาได้ว่า ผู้มีเงินได้ซื้อหน่วยลงทุน RMF และขายคืนหน่วยลงทุน RMF ไปเมื่อได้ถือหน่วยลงทุนดังกล่าวมาไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก แม้ผู้มีเงินได้จะมีอายุไม่ครบ 55 ปีบริบูรณ์ กรณีถือได้ว่า ผู้มีเงินได้ได้ถือหน่วยลงทุน RMF มาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก ดังนั้น เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุน RMF และเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ผู้มีเงินได้ได้รับจากการขายหน่วยลงทุน RMF คืนให้แก่กองทุน RMF ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ทั้งนี้ ตามมาตรา 42(17) แห่งประมวลรัษฎากร ประกอบกับข้อ 2 (55) และ (65) ของกฎกระทรวง ฉบับที่ 126 (พ.ศ. 2509) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร และประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 90) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ลงวันที่ 12 มีนาคม พ.ศ. 2544

ขอแสดงความนับถือ

(นางไพฑูรย์ พงษ์เกษร)

รองอธิบดี ปฏิบัติราชการแทน
อธิบดีกรมสรรพากร

สำนักกฎหมาย

กลุ่มกฎหมาย 1 โทร. 0-2272-8287-8



สมาคมบริษัท
จัดการลงทุน

ASSOCIATION OF INVESTMENT MANAGEMENT COMPANIES

ที่ สจก. 315/2549

8 พฤศจิกายน 2549

เรื่อง ขอรื้อเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ในการถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การนำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปลดหย่อนภาษีเงินได้ภายหลังผู้มีเงินได้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพครบตามเงื่อนไขแล้ว

เรียน ท่านอธิบดี
กรมสรรพากร

ตามที่ในปี พ.ศ. 2544 ภาครัฐได้ให้การสนับสนุนให้มีการจัดตั้งกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ขึ้นด้วยการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้มีเงินได้ โดยมีวัตถุประสงค์ให้ผู้มีเงินได้มีการเก็บออมสะสมเงินไว้เพื่อใช้จ่ายยามเกษียณอายุโดยไม่ต้องเป็นภาระของลูกหลานหรือสังคม ความละเอียดถี่ถ้วนแล้ว นั้น

ด้วยภายในเดือนธันวาคม พ.ศ. 2549 นี้ จะมีผู้มีเงินได้บางส่วนที่ถือหน่วยลงทุนใน RMF ไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และมีส่วนหนึ่งที่มีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปี บริบูรณ์ด้วยนั้น สมาคมบริษัทจัดการลงทุน (สมาคม) จึงใคร่ขอรื้อในประเด็นปัญหา ดังต่อไปนี้

1. ในปี พ.ศ. 2547 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ผ่อนปรนให้ผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดาได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้หรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับจากการขายคืนหน่วยลงทุนใน RMF ที่ถือมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี จากเดิมที่กำหนดให้ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้เฉพาะกรณีขายคืนเมื่อมีอายุ 55 ปีขึ้นไป หรือทุพพลภาพ หรือตายเท่านั้น โดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 132) ข้อ 1 “ข้อ 1 (2) กำหนดว่า ผู้มีเงินได้จะต้องถือหน่วยลงทุนใน RMF ไว้ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก และไถ่ถอนหน่วยลงทุนดังกล่าวเมื่อผู้มีเงินได้นั้นมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปี บริบูรณ์ หรือเมื่อผู้มีเงินได้นั้นถือหน่วยลงทุนใน RMF มาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก” ผู้มีเงินได้จะได้รับยกเว้นไม่ต้องนำเงินได้หรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ได้รับจากการไถ่ถอนนั้นไปรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ผู้มีเงินได้จำนวนมากเข้าใจว่า เมื่อผู้มีเงินได้เลือกเข้าหลักเกณฑ์เงื่อนไขถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี ตามประกาศดังกล่าวแล้ว ผู้มีเงินได้ก็จะได้รับยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนใน RMF ที่ได้นำไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน 5 ปี โดยไม่จำเป็นต้องมีอายุครบ 55 ปี บริบูรณ์ ก็ได้

./2

- 2 -

2. ผู้มีเงินได้ที่มีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์แล้วและถือหน่วยลงทุนใน RMF มาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก เข้าหลักเกณฑ์เงื่อนไขตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรทุกประการ ซึ่งหลังจากนี้แล้ว ผู้มีเงินได้จะไม่ซื้อหน่วยต่อไปหรือจะซื้อหน่วยลงทุนใน RMF ในปีใดปีหนึ่ง และจะซื้อหน่วยลงทุนเป็นจำนวนเท่าใดก็ได้ นั่น กรณีผู้มีเงินได้ยังคงมีการถือหน่วยลงทุนต่อเนื่องแต่มีการซื้อเพิ่มเติมและได้ถอนหน่วยลงทุนที่ลงทุนไว้เดิมบางส่วนในปีเดียวกัน สมาคมขอเสนอแนวทางปฏิบัติในการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับเงินได้ที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนใน RMF ของผู้มีเงินได้ ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกันกับหลักเกณฑ์ในการออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนใน RMF ของผู้มีเงินได้โดยทั่วไป ณ ปัจจุบัน คือ ผู้มีเงินได้สามารถนำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนใน RMF สุทธิ (คือ ยอดเงินค่าซื้อมากกว่ายอดเงินได้ถอน) ไปใช้ยกเว้นภาษีเงินได้ได้ตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศอธิบดีกรมสรรพากรกำหนด

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ขอแสดงความนับถือ
สมาคมบริษัทจัดการลงทุน



(นายมารีน ท้าราบ)

นายกสมาคม