

ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร

เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๒๘๖)

เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้
สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวม
เพื่อการเลี้ยงชีพ

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๒ (๙๒) แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๓๒๔ (พ.ศ. ๒๕๖๐) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร อธิบดีกรมสรรพากรกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขเพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้จากการโอนหรือเกี่ยวเนื่องจากการโอนมาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในประกาศนี้

“กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ” หมายความว่า กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเงินมาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

“บริษัทจัดการกองทุนรวม” หมายความว่า บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุนรวม

ข้อ ๒ เงินหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่ได้รับเนื่องจากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยหน่วยลงทุนดังกล่าวเป็นหน่วยลงทุนที่ได้จากการโอนหรือเกี่ยวเนื่องจากการโอนมาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเมื่อผู้มีเงินได้มีอายุไม่ต่ำกว่าห้าสิบห้าปีบริบูรณ์ ต้องมีระยะเวลาการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับระยะเวลาถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพมาแล้วไม่น้อยกว่าห้าปี

การนับระยะเวลาถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพรวมกับระยะเวลาการเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง ให้นำระยะเวลาถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพโดยนับตั้งแต่วันที่ที่โอนมาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ถ้ามีการโอนเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพนั้นไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพอื่นอีก และไม่ว่าจะมีการโอนต่อไปอีกก็ทอดให้นับระยะเวลาระหว่างที่ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพทุกกองทุนนั้น เป็นระยะเวลาถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

(๒) กรณีขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเมื่อผู้มีเงินได้ทุพพลภาพ ต้องมีหลักฐานจากแพทย์ซึ่งได้ขึ้นทะเบียนรับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพเวชกรรมได้ตรวจและแสดงความเห็นว่างทุพพลภาพ

(๓) กรณีขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเมื่อผู้มีเงินได้ตาย ต้องมีหลักฐานที่แสดงถึงการตาย

ข้อ ๓ กรณีผู้มีเงินได้ซึ่งเป็นผู้ถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ได้โอนเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพซึ่งเป็นหน่วยลงทุนที่ได้จากการโอนหรือเกี่ยวเนื่องจากการโอนมาจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(๑) กรณีโอนเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกองทุนรวมอื่น ต้องโอนเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่มีอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกองทุนรวมที่เป็นผู้จัดการกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่โอนนั้น ไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนทั้งหมด

(๒) กรณีโอนเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการกองทุนรวมเดียวกัน จะโอนเงินลงทุนในหน่วยลงทุนทั้งหมดหรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนนั้นก็ได้

การโอนเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้ถือหน่วยลงทุน จะต้องจัดทำเอกสารหลักฐานการโอนส่งมอบแก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานตรวจสอบได้

ข้อ ๔ การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ผู้มีเงินได้ต้องมีหลักฐานจากกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่แสดงจำนวนเงินได้จากการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

ข้อ ๕ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๕๙ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๖ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๐

ประสงค์ พูนธเนศ

อธิบดีกรมสรรพากร