



ประกาศอธิบดีกรมสรรพากร

เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๓๖๙)

เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้
สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม

อาศัยอำนาจตามความในวรรคหนึ่งของ (๑๐๒) ของข้อ ๒ แห่งกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยกฎกระทรวง ฉบับที่ ๓๕๗ (พ.ศ. ๒๕๖๓) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร อธิบดีกรมสรรพากร กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข เพื่อการยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ เงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังนี้

(๑) ผู้มีเงินได้ต้องซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ ๓๐ ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับปีภาษีนั้น และได้ซื้อหน่วยลงทุนนั้นในระหว่างวันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๓ ถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

(๒) ผู้มีเงินได้ต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมต่อเนื่องกันไม่น้อยกว่า ๑๐ ปี นับตั้งแต่วันซื้อหน่วยลงทุน เว้นแต่กรณีที่มีผู้มีเงินได้ไถ่ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม เพราะเหตุทุพพลภาพหรือตาย

กรณีทุพพลภาพ ต้องเป็นกรณีแพทย์ที่ทางราชการรับรองได้ตรวจและแสดงความเห็นว่า ผู้ถือหน่วยลงทุนทุพพลภาพจนไม่สามารถประกอบอาชีพซึ่งก่อให้เกิดเงินได้ที่จะนำมาซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมได้อีกต่อไป

ข้อ ๒ กรณีผู้มีเงินได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมเกินกว่าหนึ่งกองทุน เงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมในแต่ละกองทุนที่จะได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขตามข้อ ๑

การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามวรรคหนึ่ง ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกินร้อยละ ๓๐ ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับปีภาษีนั้น

ข้อ ๓ การยกเว้นภาษีเงินได้สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนตามข้อ ๑ และข้อ ๒ ให้ยกเว้นเงินได้ในอัตราไม่เกินร้อยละ ๓๐ ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภาษีนั้น ทั้งนี้ เฉพาะส่วนที่ไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท สำหรับปีภาษีนั้น โดยผู้มีเงินได้ดังกล่าวต้องเป็นบุคคลธรรมดา แต่ไม่รวมถึงห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่มีใช้นิติบุคคลและกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง

เงินได้ที่ได้รับยกเว้นตามวรรคหนึ่ง เมื่อรวมกับเงินได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องรวมคำนวณเพื่อเสียภาษีเงินได้ สำหรับกรณีที่ผู้มีเงินได้จ่ายเป็นเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน แล้วแต่กรณี หรือเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ หรือเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ หรือเงินสะสมเข้ากองทุนการออมแห่งชาติตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนการออมแห่งชาติแล้ว ต้องไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ในปีภาษีเดียวกัน

ข้อ ๔ กรณีผู้มีเงินได้ได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม และได้ใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ ๓ แล้ว ต่อมาได้ปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของข้อ ๑ หรือข้อ ๒ ผู้มีเงินได้หมดสิทธิได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามข้อ ๓ แต่ไม่รวมถึงกรณีที่ผู้มีเงินได้ถอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม เพราะเหตุทุพพลภาพหรือตาย ผู้มีเงินได้ต้องเสียภาษีเงินได้สำหรับปีภาษีที่ได้นำเงินค่าซื้อหน่วยลงทุนไปหักออกจากเงินได้เพื่อยกเว้นภาษีเงินได้มาแล้วที่อยู่ในช่วงระยะเวลาไม่เกิน ๕ ปีนับตั้งแต่วันที่ไต่ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้ของปีภาษีนั้น ๆ จนถึงวันที่ไต่ยื่นแบบแสดงรายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มเติมเพื่อเสียภาษีเงินได้เพิ่มเติมของปีภาษีดังกล่าว พร้อมเงินเพิ่มตามมาตรา ๒๗ แห่งประมวลรัษฎากร

ในกรณีที่มีการขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุนรวมเพื่อการออมซึ่งไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามข้อ ๑ หรือข้อ ๒ การคำนวณต้นทุนผลประโยชน์ที่ได้จากการโอนหน่วยลงทุน (capital gain) เพื่อเสียภาษีในกรณีดังกล่าวให้คำนวณโดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน (FIFO)

“ข้อ ๕ การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ สำหรับเงินได้เท่าที่ได้จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามประกาศนี้ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(๑) กรณีการซื้อหน่วยลงทุนตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๕ เป็นต้นไป ผู้มีเงินได้ต้องแจ้งความประสงค์ที่จะใช้สิทธิยกเว้นภาษีเงินได้ต่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ตนได้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม

(๒) กรณีการซื้อหน่วยลงทุนก่อนวันที่ ๑ มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๕ ผู้มีเงินได้ต้องมีหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่แสดงได้ว่าการจ่ายเงินเข้ากองทุนรวมเพื่อการออมดังกล่าว”

(แก้ไขโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๔๑๕)ฯ ให้ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๕ ที่จะต้องยื่นรายการใน พ.ศ. ๒๕๖๖ เป็นต้นไป)

“ข้อ ๕/๑ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่ได้รับแจ้งความประสงค์ตามข้อ ๕ (๑) ต้องส่งข้อมูลของผู้มีเงินได้ต่อกองเทคโนโลยีสารสนเทศ กรมสรรพากร โดยจัดทำขึ้นเป็นข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ตามรูปแบบและนำส่งตามวิธีการที่กำหนดบนเว็บไซต์ของกรมสรรพากร <http://www.rd.go.th>

การแจ้งและการส่งข้อมูลตามวรรคหนึ่ง ให้แจ้งภายในวันที่ ๑๕ มกราคมของปีถัดไป เว้นแต่
อธิบดีจะกำหนดเป็นอย่างอื่น

กรณีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมได้แจ้งและส่งข้อมูลตามวรรคสองแล้ว แต่มี
ความประสงค์จะขอแก้ไข ยกเลิก หรือเพิ่มเติมข้อมูลดังกล่าวนั้น ให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม
ดังกล่าวแจ้งและส่งข้อมูลผ่านระบบรับข้อมูลค่าซื้อหน่วยลงทุนเกินกำหนดเวลาบนเว็บไซต์ของกรมสรรพากร
<http://www.rd.go.th>”

(แก้ไขโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๔๑๕)ฯ ให้ใช้บังคับสำหรับเงินได้
พึงประเมินประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๕ ที่จะต้องยื่นรายการใน พ.ศ. ๒๕๖๖ เป็นต้นไป)

ข้อ ๖ กรณีผู้มีเงินได้ได้ออนการลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมทั้งหมด
หรือบางส่วนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมอีกกองทุนหนึ่ง ไม่ว่าจะโอนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออม
กองทุนเดียวหรือหลายกองทุน ผู้มีเงินได้จะต้องโอนการลงทุนไปยังกองทุนรวมเพื่อการออมนั้นภายใน
๕ วันทำการนับตั้งแต่วันที่กองทุนรวมเพื่อการออมที่โอนได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จึงจะถือว่า
ระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนในกรณีดังกล่าวมีระยะเวลาต่อเนื่องกัน

การโอนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามวรรคหนึ่ง กองทุนรวมเพื่อการออม
ที่ได้รับคำสั่งโอนจากผู้มีเงินได้ จะต้องจัดทำหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนส่งมอบให้แก่กองทุนรวม
เพื่อการออมที่รับโอนเก็บไว้เป็นหลักฐานพร้อมที่จะให้เจ้าพนักงานประเมินตรวจสอบได้

ข้อ ๗ “หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามข้อ ๕ (๒) และ
หนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามข้อ ๖ ต้องจัดทำเป็นภาษาไทยหรือ
ภาษาอังกฤษ แต่ถ้าทำเป็นภาษาต่างประเทศอื่นต้องมีคำแปลภาษาไทยกำกับด้วย ส่วนตัวเลขให้ใช้เลขไทย
หรือเลขอารบิก โดยมีข้อความอย่างน้อยตามแบบที่แนบท้ายประกาศนี้”

(แก้ไขโดยประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ ๔๑๕)ฯ ให้ใช้บังคับสำหรับเงินได้
พึงประเมินประจำปี พ.ศ. ๒๕๖๕ ที่จะต้องยื่นรายการใน พ.ศ. ๒๕๖๖ เป็นต้นไป)

การลงลายมือชื่อของผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม
และหนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออมตามวรรคหนึ่ง จะใช้วิธีประทับลายมือชื่อ
ผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรองดังกล่าวด้วยตรายาง หรือจะพิมพ์ลายมือชื่อผู้มีหน้าที่ออกหนังสือรับรอง
โดยเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ได้มีการเก็บลายมือชื่อไว้ (SCAN) ก็ได้

ข้อ ๘ การได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ตามประกาศนี้ ให้ผู้มีเงินได้นำเงินได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี
ไปคำนวณหักจากเงินได้พึงประเมินตามมาตรา ๔๐ แห่งประมวลรัษฎากร เมื่อได้หักตามมาตรา ๔๒ ทวิ
ถึงมาตรา ๔๖ แห่งประมวลรัษฎากรแล้ว

ข้อ ๙ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับสำหรับเงินได้พึงประเมินที่ได้รับตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม
พ.ศ. ๒๕๖๓ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๑๓ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๓

เอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ
(นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ)
อธิบดีกรมสรรพากร

หนังสือรับรองการโอนหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม
ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(แนบพร้อมหนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม)

ผู้ขายหน่วยลงทุน : บริษัท.....จำกัด เลขที่

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร.....

ที่อยู่.....

กองทุนรวมเพื่อการออม ชื่อ

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ผู้ซื้อหน่วยลงทุน : ชื่อ ชื่อสกุล.....

เลขประจำตัวประชาชน

□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□	□
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ที่อยู่.....

วันที่โอน

ชื่อบริษัทจัดการผู้รับโอน

ชื่อกองทุนรวมเพื่อการออมผู้รับโอน.....

รายละเอียดของรายการที่โอน

วันที่ลงทุน	เงินลงทุน (ต้นทุน)	ผลประโยชน์	ยอดเงินโอนสุทธิ

ลงชื่อ.....ผู้มีอำนาจ

...../...../.....

(วัน เดือน ปี ที่ออกหนังสือรับรองฯ)



หนังสือรับรองการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม
ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผู้ขายหน่วยลงทุน : บริษัท.....จำกัด เลขที่

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร.....

ที่อยู่.....

กองทุนรวมเพื่อการออม ชื่อ

เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร

□-□□□□-□□□□-□

ผู้ซื้อหน่วยลงทุน : ชื่อ ชื่อสกุล.....

เลขประจำตัวประชาชน

□-□□□□-□□□□□□-□□-□

ที่อยู่.....

รายการ	เงินลงทุน (ต้นทุน)	ผลประโยชน์	รวม
คงเหลือยกมา			
รับโอนระหว่างปี			
ซื้อระหว่างปี			
โอนออกระหว่างปี			
ขายคืนระหว่างปี			
ผลประโยชน์ระหว่างปี			
คงเหลือยกไป			

รายละเอียดตามเอกสารแนบ (ถ้ามี)

เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม.....

ประจำปี จำนวนเงินบาท

ซึ่งผู้ซื้อหน่วยลงทุนมีสิทธินำไปขอยกเว้นภาษีเงินได้ประจำปี ทั้งนี้ ต้องเป็นไปตามเกณฑ์ที่กฎหมายภาษีอากรกำหนด

ผลประโยชน์เฉพาะส่วนที่ขายคืนระหว่างปีที่ต้องนำไปรวมคำนวณภาษีเงินได้ประจำปี จำนวนเงินบาท

ขอรับรองว่าข้อความและตัวเลขข้างต้นถูกต้องตรงกับความจริงทุกประการ

ลงชื่อ.....ผู้มีอำนาจ

...../...../.....

(วัน เดือน ปี ที่ออกหนังสือรับรองฯ)



คำเตือน : ให้ผู้ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการอมนำหนังสือรับรองฯ ฉบับนี้ พร้อมเอกสารแนบ (ถ้ามี) แนบเป็นหลักฐาน

พร้อมกับการยื่นแบบ ภ.ง.ด.๙๐ หรือ ภ.ง.ด.๙๑ แล้วแต่กรณี