

กองทุนเปิดเค โกลด์เพื่อการเลี้ยงชีพ

K-GDRMF

ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมทรัพย์สินทางเลือกต่างประเทศ / กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) / กองทุนรวมฟิเตอร์
- กลุ่ม Commodities Precious Metals

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนนี้เปลี่ยนชื่อย่อกองทุนมาจาก KGDRMF เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2568
- ลงทุนในกองทุน SPDR Gold Trust (กองทุนหลัก) ที่เน้นลงทุนในทองคำเพื่อสร้างผลตอบแทนก่อนหักค่าใช้จ่ายให้ใกล้เคียงกับการเคลื่อนไหวของราคาทองคำแท่งในตลาดโลก
- ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนไม่น้อยกว่า 90% ของมูลค่าเงินลงทุนต่างประเทศ
- บริษัทที่บริหารจัดการกองทุนหลัก คือ World Gold Trust Services, LLC
- มุ่งหวังให้ผลประโยชน์การเคลื่อนไหวตามกองทุนหลัก โดยกองทุนหลักมุ่งหวังให้ผลประโยชน์การเคลื่อนไหวตามดัชนีชี้วัด (passive management/index tracking)

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ความเสี่ยงสูงมาก

ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก (ทองคำ) โดยเฉลี่ยในรอบปีไม่น้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	28 ธ.ค. 52
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม

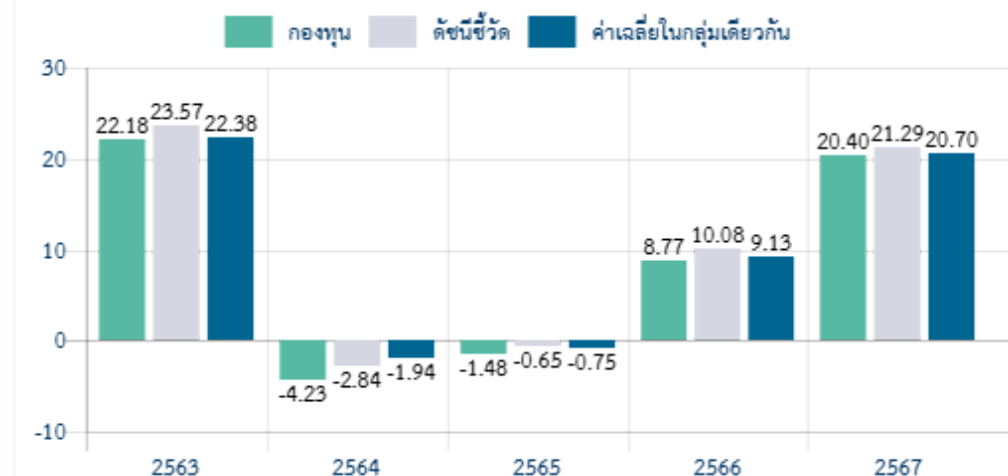
น.ส. สุธีวัน พงศธราริก (ตั้งแต่ 1 พ.ย. 66)

ดัชนีชี้วัด :

1. ดัชนีราคาทองคำในสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ (LBMA Gold Price AM) (100.00%)

ปรับตัวด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนร้อยละ 90 และปรับตัวอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบกับค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทนร้อยละ 10

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกumul (%)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี *
กองทุน	39.55	13.63	21.87	37.21
ดัชนีชี้วัด	41.80	15.22	22.11	39.41
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	39.68	14.51	19.28	39.54
ความผันผวนกองทุน	15.49	13.52	17.64	15.40
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	16.26	13.58	18.40	15.94
	3 ปี *	5 ปี *	10 ปี *	ตั้งแต่จัดตั้ง *
กองทุน	25.04	11.39	10.08	6.39
ดัชนีชี้วัด	26.32	12.64	11.41	7.57
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	24.16	11.68	9.58	N/A
ความผันผวนกองทุน	14.34	14.22	13.94	15.29
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	14.35	14.22	13.95	15.43

หมายเหตุ : * % ต่อปี

คำเตือน:

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

ผู้ลงทุนสามารถศึกษา
เครื่องมือบริหารความเสี่ยง
ด้านสภาพคล่องได้ใน
หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



www.kasikornasset.com

การซื้อขายหน่วยลงทุน	การขายคืนหน่วยลงทุน
วันทำการซื้อ : ทุกวันทำการซื้อขาย	วันทำการขายคืน : ทุกวันทำการซื้อขาย
เวลาทำการ : 08:30 น. - 15:30 น.	เวลาทำการ : 08:30 น. - 14:30 น.
การซื้อขายครั้งแรกขั้นต่ำ : 500 บาท	การขายคืนขั้นต่ำ : 500 บาท
การซื้อขายครั้งถัดไปขั้นต่ำ : 500 บาท	ยอดคงเหลือขั้นต่ำ : ไม่กำหนด
	ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน : T+3
	(ประกาศ NAV T+1 คืนเงิน T+3 เวลา 10.00 น.เป็นต้นไป)
หมายเหตุ :	

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.6050	0.8560
รวมค่าใช้จ่าย	2.4075	0.9837
หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว		
• บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ		

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าซื้อขาย)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การขาย	ไม่มี	ไม่มี
การรับซื้อคืน	2.00	ยกเว้น
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า	ไม่มี	ไม่มี
การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก	ดูหมายเหตุ	
การโอนหน่วย	ตามที่เก็บจริง	ไม่เรียกเก็บ

- หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว
- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
 - ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์เรียกเก็บเข้ากองทุน อัตราไม่เกิน 0.75% ของมูลค่าซื้อขาย โดยปัจจุบันไม่เรียกเก็บ
 - ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก
- สับเปลี่ยนไป RMF ภายใน บลจ.กสิกรไทย : ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ
- สับเปลี่ยนไป RMF บลจ.อื่น : 1.00% ของมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการล่าสุดหรือจำนวนเงินที่สับเปลี่ยน แล้วแต่กรณี
- สับเปลี่ยนไปกองทุนอื่นภายใต้ บลจ. กสิกรไทย : อัตราเท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทาง หรือค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางแล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
ประเภททรัพย์สิน	% NAV	ทรัพย์สิน	% NAV
หน่วยลงทุน	96.26	SPDR GOLD TRUST	96.26
เงินฝาก	3.25	เงินฝาก บมจ.ธนาคารกรุงเทพ	3.21
อื่นๆ	0.49	เงินฝาก The Bank of New York Mellon SA/NV	0.03
		เงินฝาก บมจ.ธนาคารกสิกรไทย	0.01

การลงทุนในกองทุนอื่นเกินกว่า 20 % (กองในประเทศและกองต่างประเทศ)

ชื่อกองทุน : [กองทุน SPDR Gold Trust](#)

ISIN Code : US78463V1070

Bloomberg Code : GLD:SP

คำอธิบาย

Maximum Drawdown เพอร์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาดังแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

FX Hedging เพอร์เซ็นต์ของการลงทุนในสกุลเงินต่างประเทศที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่าอัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุนสูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัด โดยหาก tracking error ต่ำ หมายถึงกองทุนรวมมีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้ใกล้เคียงกับดัชนีชี้วัด กองทุนรวมที่มีค่า tracking error สูง จะมีอัตราผลตอบแทนโดยเฉลี่ยห่างจากดัชนีชี้วัดมากขึ้น

Yield to Maturity อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืน นำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้ตัวอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้ คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้และ Yield to Maturity จะคำนวณเฉพาะจากการลงทุนตรงเท่านั้น

การจัดสรรการลงทุน จะแสดงเฉพาะการลงทุนตรงเท่านั้น ยกเว้นกองทุนปิดเตอร์จะแสดงข้อมูลของกองทุนหลัก

๑ สงวนสิทธิ์ 2025 บริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด ข้อมูลนี้ (1) เป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด และ/หรือ ผู้ให้บริการข้อมูล (2) ของสงวนสิทธิ์ในการลอกเลียน หรือเผยแพร่ (3) ขอสงวนสิทธิ์ที่จะไม่รับผิดชอบต่อความถูกต้อง ครบถ้วน และความเสียหายต่างๆ ที่เกิดขึ้นทุกกรณีจากการนำข้อมูลไปใช้อ้างอิง ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันผลการดำเนินงานในอนาคต

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ



คู่มือการลงทุน RMF



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด
ที่อยู่ : 400/22 อาคารธนาคารกลีกรไทย ชั้น 6 และ 12 ถนนพหลโยธิน
แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ : 0 - 2673 - 3888
website : www.kasikornasset.com
email : ka.customer@kasikornasset.com

ข้อควรรู้ของกองทุน RMF / ThaiESG / Thai ESGX

สรุปความแตกต่างของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (ThaiESG) และกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thai ESGX)

	RMF	ThaiESG**	Thai ESGX***
 คืออะไร	กองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมเพื่อการเกษียณ	กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน	กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ
 % ลดหย่อนภาษีของรายได้	ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี	ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี	ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี (สำหรับเงินลงทุนใหม่)
 จำนวนเงินลดหย่อนภาษีสูงสุด	สูงสุด 500,000 บาท ไม่เกินรวมวงเงินกลุ่มเกษียณ* ทั้งหมดต้องไม่เกิน 500,000 บาท	สูงสุด 300,000 บาท ไม่เกินรวมวงเงินกลุ่มเกษียณ* สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 ม.ค. 2567 – 31 ธ.ค. 2569	• สูงสุด 300,000 บาทสำหรับเงินลงทุนใหม่ ไม่เกินรวมวงเงินกลุ่มเกษียณ* • สำหรับเงินที่สับเปลี่ยนจาก LTF ปี 2568 ไม่เกิน 300,000 บาท ปี 2569 – 2572 ส่วนที่เกิน 300,000 บาท ลดหย่อนเป็นจำนวนเท่าๆ กันในแต่ละปี สูงสุดปีละไม่เกิน 50,000 บาท
 ช่วงเวลาลงทุนเพื่อใช้สิทธิ	ปี 2544 - ปัจจุบัน ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้งและ เว้นได้ไม่เกิน 1 ปีติดต่อกัน	ปี 2567 – 2569	เฉพาะการลงทุนเดือน พ.ค. - มิ.ย. 2568
 นโยบายการลงทุน	ลงทุนในสินทรัพย์ หลายประเภท	ลงทุนหุ้นและ/หรือตราสารหนี้ ในไทยที่เข้าเกณฑ์ ESG	ลงทุนหุ้นและ/หรือตราสารหนี้ ในไทยที่เข้าเกณฑ์ ESG
 ระยะเวลาถือครอง	5 ปีขึ้นไปนับจากวันซื้อ และอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์	5 ปีขึ้นไปนับจากวันซื้อ สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนระหว่าง วันที่ 1 ม.ค. 2567 – 31 ธ.ค. 2569	• 5 ปีขึ้นไปนับจากวันซื้อ สำหรับเงินลงทุนใหม่ • 5 ปีขึ้นไปนับจากวันที่แจ้ง สับเปลี่ยน สำหรับเงินที่สับเปลี่ยนจาก LTF

* วงเงินกลุ่มเกษียณ ประกอบด้วย กองทุน RMF, กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD), กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.), เบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ, กองทุนส่งเสริมการออมตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน หรือ กองทุนการออมแห่งชาติ

** กรณีที่ซื้อหน่วยลงทุนกองทุน ThaiESG ก่อนวันที่ 1 ม.ค. 2567 และ/หรือ ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2570 - 31 ธ.ค. 2575 จะได้รับสิทธิลดหย่อนภาษีได้ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี แต่ไม่เกิน 100,000 บาท โดยถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 8 ปี นับแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุน

*** ผู้ถือหน่วยลงทุนที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีของกองทุน Thai ESGX ในส่วนของวงเงินลดหย่อนที่สับเปลี่ยนมาจาก LTF จะต้องใช้สิทธิสับเปลี่ยนหน่วย LTF ที่ตนถือครอง ณ วันที่ 11 มี.ค. 2568 ทั้งหมดไปยัง Thai ESGX และต้องสับเปลี่ยนให้ครบทุกกองทุนทุกบล. หากไม่ครบจะไม่สามารถใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับวงเงินดังกล่าวได้ ทั้งนี้หากมีการขายคืน/สับเปลี่ยนกองทุน LTF (ไม่ว่าจะเป็นการสับเปลี่ยนไปยัง LTF อื่น) ตั้งแต่วันที่ 12 มี.ค. 2568 จะไม่เข้าเงื่อนไขในการรับสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยตั้งแต่ปี 2569 เงินลงทุนใหม่/เพิ่มเติมใน Thai ESGX จะใช้วงเงินลดหย่อนเดียวกับ ThaiESG

ข้อมูล ณ วันที่ 18 เม.ย. 2568 กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจะปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันและประกาศผ่านเว็บไซต์ www.kasikornasset.com
ทั้งนี้ผู้ลงทุนต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ระบุในคู่มือการลงทุนของแต่ละกองทุน และตามหลักเกณฑ์ของกรมสรรพากร

ข้อควรทราบกรณีผิดเงื่อนไขการลงทุนตามเกณฑ์กรมสรรพากร

RMF

หากผิดเงื่อนไขการลงทุน RMF ไม่ถึง 5 ปี (นับตั้งแต่ลงทุนครั้งแรก)

1. ต้องดำเนินการคืนเงินภาษีทั้งหมดที่ได้รับยกเว้นมา โดยหากผู้ลงทุนคืนภาษีล่าช้าต้องจ่ายให้รัฐ 1.5% ต่อเดือน โดยคิดตั้งแต่เดือนเมษายนของปีที่ถัดจากปีที่ขายผิดเงื่อนไขการลงทุนนั้น
2. กำไรที่ได้จากการขายคืนที่ผิดเงื่อนไขถือเป็นรายได้ในปีที่ขายคืน ซึ่งต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย โดย บลจ.กสิกรไทย จะหักภาษี ณ ที่จ่ายตามอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

หากผิดเงื่อนไขการลงทุน RMF 5 ปีขึ้นไป

1. ต้องดำเนินการคืนเงินภาษีที่ได้รับยกเว้น 5 ปี ย้อนหลัง โดยหากผู้ลงทุนคืนภาษีล่าช้าต้องจ่ายให้รัฐ 1.5% ต่อเดือน โดยคิดตั้งแต่เดือนเมษายนของปีที่ถัดจากปีที่ขายผิดเงื่อนไขการลงทุนนั้น
2. กำไรที่ได้จากการขายคืนไม่ต้องนำไปคำนวณเพื่อเสียภาษี

กรณีซื้อเกินสิทธิ RMF (ส่วนที่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีหรือเกิน 500,000 บาท แล้วแต่กรณี)

1. เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนส่วนที่ซื้อเกินสิทธิจะไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้
2. กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) ที่ได้รับจากการขายหน่วยลงทุนเฉพาะส่วนที่เกินสิทธิจะถือเป็นรายได้ในปีที่ขายคืน ซึ่งต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย
3. การขายคืนส่วนที่ลงทุนเกินสิทธิโดยไม่เป็นไปตามเงื่อนไข อาจจะส่งผลให้ผิดเงื่อนไขของการลงทุน RMF ทั้งหมดที่ลงทุนมา

ThaiESG

หากผิดเงื่อนไขการลงทุน ThaiESG (ขายคืนหน่วยลงทุนก่อนครบ 5 ปี¹ และ/หรือ 8 ปี² นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุน)

1. ต้องดำเนินการคืนเงินภาษีทั้งหมดที่ได้รับยกเว้นมา โดยหากผู้ลงทุนคืนภาษีล่าช้า ต้องจ่ายให้รัฐ 1.5% ต่อเดือน โดยคิดย้อนหลังตั้งแต่เดือนเมษายนของปีที่เคยยื่นขอลดหย่อนภาษีไว้ จนถึงวันที่ยื่นคืนภาษี
2. กำไรที่ได้จากการขายคืนที่ผิดเงื่อนไขถือเป็นรายได้ในปีที่ขายคืน ซึ่งต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย โดย บลจ.กสิกรไทย จะหักภาษี ณ ที่จ่ายตามอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

กรณีซื้อเกินสิทธิ ThaiESG (ส่วนที่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีหรือเกิน 300,000 บาท¹ และ/หรือ 100,000 บาท² แล้วแต่กรณี)

1. เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนส่วนที่ซื้อเกินสิทธิจะไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้
2. กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) ที่ได้รับจากการขายหน่วยลงทุนเฉพาะส่วนที่เกินสิทธิจะถือเป็นรายได้ในปีที่ขายคืน ซึ่งต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย แม้จะถือครองหน่วยลงทุนเกินกว่า 5 ปี¹ และ/หรือ 8 ปี² ก็ตาม

Thai ESGX

หากผิดเงื่อนไขการลงทุน Thai ESGX (ขายคืนหน่วยลงทุนก่อนครบ 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุน หรือ สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจากกองทุน LTF)

1. ต้องดำเนินการคืนเงินภาษีทั้งหมดที่ได้รับยกเว้นมา โดยหากผู้ลงทุนคืนภาษีล่าช้า ต้องจ่ายให้รัฐ 1.5% ต่อเดือน โดยคิดย้อนหลังตั้งแต่เดือนเมษายนของปีที่เคยยื่นขอลดหย่อนภาษีไว้ จนถึงวันที่ยื่นคืนภาษี
2. กำไรที่ได้จากการขายคืนที่ผิดเงื่อนไขถือเป็นรายได้ในปีที่ขายคืน ซึ่งต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย โดย บลจ.กสิกรไทย จะหักภาษี ณ ที่จ่ายตามอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

กรณีซื้อเกินสิทธิ Thai ESGX (ส่วนที่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีหรือเกิน 300,000 บาท)

1. เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนส่วนที่ซื้อเกินสิทธิจะไม่สามารถนำไปลดหย่อนภาษีได้
2. กำไรส่วนเกินทุน (Capital Gain) ที่ได้รับจากการขายหน่วยลงทุนเฉพาะส่วนที่เกินสิทธิจะถือเป็นรายได้ในปีที่ขายคืน ซึ่งต้องนำไปรวมคำนวณภาษีด้วย แม้จะถือครองหน่วยลงทุนเกินกว่า 5 ปี

¹กรณีซื้อหน่วยลงทุนกองทุน ThaiESG ระหว่างวันที่ 1 ม.ค. 2567 – 31 ธ.ค. 2569 ตามประกาศกฎกระทรวงฯ เมื่อวันที่ 3 ธ.ค. 2567

²กรณีซื้อหน่วยลงทุนกองทุน ThaiESG ก่อนวันที่ 1 ม.ค. 2567 และ/หรือ ตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2570 - 31 ธ.ค. 2575 จะได้รับสิทธิลดหย่อนภาษีได้ไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี แต่ไม่เกิน 100,000 บาท (โดยถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 8 ปี นับแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุน)