

กองทุนเปิดเค บาลานซ์เพื่อการเลี้ยงชีพ

K-BLRMF

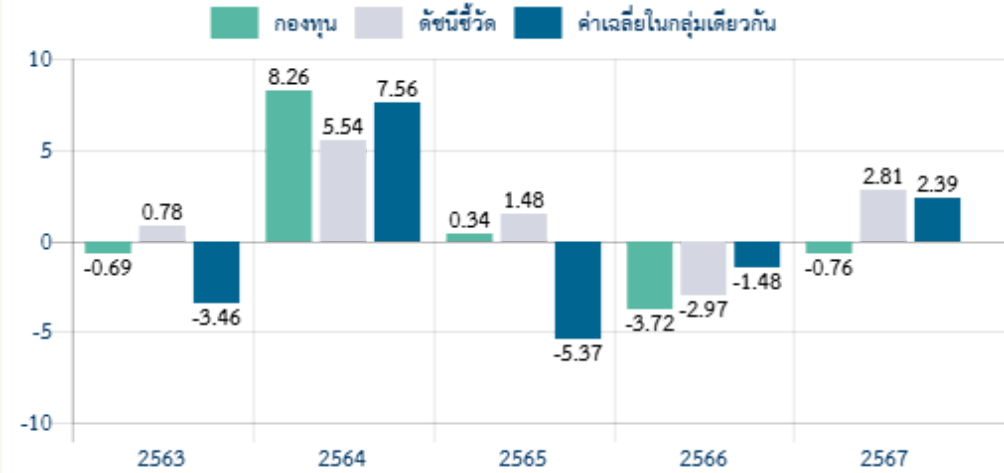
ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมผสม / กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)
- กลุ่ม Moderate Allocation

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- กองทุนนี้เปลี่ยนชื่อย่อกองทุนมาจาก KBLRMF เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2568
- ลงทุนในหุ้นและตราสารหนี้ในประเทศ โดยลงทุนในหุ้นไม่เกิน 40% ของ NAV
- อาจลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน (Efficient Portfolio Management)
- อาจลงทุนในกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการได้โดยไม่จำกัดอัตราส่วน และกองทุนรวมอื่นนั้นมีการลงทุนในกองทุนรวมใดๆ ที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกันต่อได้อีกไม่เกิน 1 ทอด
- มุ่งหวังให้ผลประโยชน์การเคลื่อนไหวสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน (% ต่อปี)



ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปีกumul (%)

	YTD	3 เดือน	6 เดือน	1 ปี *
กองทุน	-6.61	-2.53	-7.62	-5.87
ดัชนีชี้วัด	-3.75	0.13	-4.17	-0.86
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-2.43	-0.88	-3.70	-0.54
ความผันผวนกองทุน	7.91	8.59	7.66	6.51
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	6.06	6.75	5.76	4.75
	3 ปี *	5 ปี *	10 ปี *	ตั้งแต่จัดตั้ง *
กองทุน	-3.57	0.27	0.14	4.22
ดัชนีชี้วัด	-0.86	1.27	1.87	N/A
ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน	-1.33	0.28	0.35	N/A
ความผันผวนกองทุน	5.25	5.68	5.70	6.90
ความผันผวนดัชนีชี้วัด	3.90	4.11	5.04	N/A

หมายเหตุ : * % ต่อปี

ระดับความเสี่ยง

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ความเสี่ยงปานกลางค่อนข้างสูง

ลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารทุน และหรือทรัพย์สินทางเลือก โดยมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนน้อยกว่า 80% ของ NAV

ข้อมูลกองทุนรวม

วันจดทะเบียนกองทุน	19 ธ.ค. 44
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่จ่าย
อายุกองทุน	ไม่กำหนด

ผู้จัดการกองทุนรวม

น.ส. จริยา พิมพ์ไพฑูรย์ (ตั้งแต่ 4 ม.ค. 64)

ดัชนีชี้วัด :

1. ดัชนีตราสารหนี้ภาคเอกชน Mark-to-Market ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารอยู่ในระดับ A- ขึ้นไป อายุ 1 - 3 ปี (15.00%)
 2. อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี เฉลี่ยประเภทบุคคลธรรมดาเงิน 1 ล้านบาท ของธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย, และธนาคารไทยพาณิชย์ (25.00%)
 3. ดัชนีผลตอบแทนรวมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET TRI) (30.00%)
 4. ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 1 - 3 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (20.00%)
 5. ดัชนีพันธบัตรรัฐบาลอายุ 3 - 7 ปี ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (10.00%)
- วัตถุประสงค์ในการอ้างอิงดัชนีชี้วัด : เพื่อใช้เป็นตัวแทนองค์ประกอบของพอร์ตโฟลิโอและเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของกองทุน โดยจะมีการพิจารณาความเหมาะสมของน้ำหนักองค์ประกอบทุกปี

คำเตือน:

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม ไม่ได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต : ได้รับการรับรองจาก CAC

ผู้ลงทุนสามารถศึกษา
เครื่องมือบริหารความเสี่ยง
ด้านสภาพคล่องได้ใน
หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



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

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV)		
ค่าธรรมเนียม	สูงสุดไม่เกิน	เก็บจริง
การจัดการ	1.8725	1.8725
รวมค่าใช้จ่าย	2.4343	2.0409

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว

- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
- หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนรวมปลายทาง รวมถึงกรณีที่กองทุนรวมปลายทางอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ ของบริษัทจัดการอีกทอดหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวซ้ำซ้อนด้วยเช่นกัน

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

หมายเหตุ : ค่าธรรมเนียมดังกล่าวรวมภาษีมูลค่าเพิ่ม ภาษีธุรกิจเฉพาะ หรือภาษีอื่นใดแล้ว

- บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
- หากกองทุนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการเดียวกัน (กองทุนปลายทาง) บริษัทจัดการจะไม่คิดค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนซ้ำซ้อนกับกองทุนรวมปลายทาง รวมถึงกรณีที่กองทุนรวมปลายทางอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมใดๆ ของบริษัทจัดการอีกทอดหนึ่ง บริษัทจัดการจะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมดังกล่าวซ้ำซ้อนด้วยเช่นกัน
- ค่าธรรมเนียมการสับเปลี่ยนออก
 - สับเปลี่ยนไป RMF ภายใน บลจ.กสิกรไทย : ปัจจุบันไม่เรียกเก็บ
 - สับเปลี่ยนไป RMF บลจ.อื่น : 1.00% ของมูลค่าหน่วยลงทุนของวันทำการล่าสุดหรือจำนวนเงินที่สับเปลี่ยน แล้วแต่กรณี
 - สับเปลี่ยนไปกองทุนอื่นภายใต้ บลจ. กสิกรไทย : อัตราเท่ากับค่าธรรมเนียมการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนต้นทางหรือค่าธรรมเนียมการขายหน่วยลงทุนของกองทุนปลายทางแล้วแต่อัตราใดจะสูงกว่า

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน		ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก	
ประเภททรัพย์สิน	% NAV	ทรัพย์สิน	% NAV
หุ้นกู้	34.47	พันธบัตร (CB26205A)	5.77
ตราสารทุน	32.86	พันธบัตร (CBF26427A)	5.43
พันธบัตร	25.66	พันธบัตร (ILB283A)	4.25
เงินฝาก	4.11	หุ้นกู้ (IVL26NA)	3.67
อื่นๆ	2.90	หุ้นกู้ (PTTGC341A)	3.42

คำอธิบาย

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

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 ยกเว้นกองทุนปิดเคอร์จะแสดงข้อมูลของกองทุนหลัก

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

หนังสือชี้ชวนส่วนสรุปข้อมูลสำคัญ



คู่มือการลงทุน RMF



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด

ที่อยู่ : 400/22 อาคารธนาคารกสิกรไทย 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 ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งและเว้นได้ไม่เกิน 1 ปีติดต่อกัน	ปี 2567 – 2569	เฉพาะการลงทุนเดือน พ.ค. - มิ.ย. 2568
 นโยบายการลงทุน	ลงทุนในสินทรัพย์หลายประเภท	ลงทุนหุ้นและ/หรือตราสารหนี้ในไทยที่เข้าเกณฑ์ ESG	ลงทุนหุ้นและ/หรือตราสารหนี้ในไทยที่เข้าเกณฑ์ ESG
 ระยะเวลาถือครอง	5 ปีขึ้นไปนับจากวันซื้อและอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์	5 ปีขึ้นไปนับจากวันซื้อ สำหรับการซื้อหน่วยลงทุนระหว่างวันที่ 1 ม.ค. 2567 – 31 ธ.ค. 2569	• 5 ปีขึ้นไปนับจากวันซื้อสำหรับเงินลงทุนใหม่ • 5 ปีขึ้นไปนับจากวันที่แจ้งสับเปลี่ยนสำหรับเงินที่สับเปลี่ยนจาก 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 และต้องสับเปลี่ยนให้ครบทุกกองทุนทุกบลจ. 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 อาจส่งผลให้ผิดเงื่อนไขของการลงทุน 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)