

รู้ก่อนรวยกว่า

เรื่อง "วรากรณ์ สามโกเศศ" ภาพ Getty Images

รู้จัก LTF

เพื่อลดภาษี



ใครที่อยากเสียภาษีน้อยลงอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ขณะเดียวกันก็มีเงินออมเพิ่มขึ้น และเงินออมนี้สามารถเอาไปแตกดอกออกผลเพิ่มขึ้นโดยผู้ผู้จัดการให้ ต้องอ่านข้อเขียนต่อไปนี้

เมื่อสามปีก่อนได้เกิดสิ่งที่เรียกว่า กองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund หรือ RMF) ขึ้นในประเทศไทย โดยกฎหมายระบุว่า หากเอาส่วนหนึ่งของรายได้ในแต่ละปีไม่เกิน ร้อยละ 15 ของรายได้ทั้งปี และจะต้องไม่เกิน 300,000 บาท ไปซื้อหุ้นกองทุนรวมชนิดที่เรียกว่า RMF แล้ว ก็สามารถเอาเงินส่วนนี้หักออกจากรายได้ก่อนเสียภาษี

พูดง่าย ๆ ก็คือ ให้ถือว่าเงินที่เอาไปซื้อ RMF นี้เป็นค่าลดหย่อนภาษีไปเต็มๆ เช่น มีรายได้ปีละ 400,000 บาท ถ้าซื้อ RMF เต็มพิกัด คือร้อยละ 15 ของรายได้ ก็จะเป็นเงิน 60,000 บาท ดังนั้นรายได้ที่พึงเสียภาษีก็จะเท่ากับ 400,000 บาท ลบค่าลดหย่อนต่างๆ ร้อยแปด เช่น ส่วนตัว คู่สมรส บุตร เบี้ยประกันภัย ฯลฯ แล้ว และก็จะได้ลบไปอีก 60,000 บาท ผลที่ตามมาคือ จะเสียภาษีน้อยลง

เสียภาษีลดลงแล้วยังไม่พอ เงิน 60,000 นี้ไม่หายไปไหน จะเป็นเงินออมที่ถูกนำไปลงทุน และถ้าหากมูลค่างอกเงยเพิ่มขึ้น (ใช้คำว่า "ถ้า" เพราะในโลกนี้ไม่มีอะไรที่ไม่เสี่ยง) เมื่อขายหุ้นกองทุนรวมได้เป็นเงินสดแล้วก็ยังไม่เสียภาษีอีกด้วย เรียกว่าได้หลายต่อ ทั้งลดหย่อนภาษี มีเงินออม มีคนเอาไปลงทุนแทนเรา และหากได้ผลตอบแทนก็ไม่เสียภาษีอีกด้วย

ถ้าท่านถูกหักรายได้เพื่อเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพอยู่แล้ว ร้อยละ 5 และนายจ้างสมทบให้อีกร้อยละ 5 แต่ก็ยังไม่หนำใจ ก็สามารถซื้อหุ้นกองทุนรวมประเภท RMF ได้อีกร้อยละ 5 ของรายได้ทั้งปี (ห้ามเกินร้อยละ 15 และต้องไม่เกิน 300,000 บาท ด้วย ดังกล่าวแล้ว)

ในปีที่ผ่านมายังมีกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long-Term Equity Fund หรือ LTF) เกิดขึ้นอีก โดยกฎหมายระบุให้เงินจากรายได้ที่นำไปซื้อหุ้นกองทุนรวมประเภท LTF ถือเป็นค่าลดหย่อนภาษีเพิ่มเติมเช่นเดียวกับกรณีของ RMF

เงื่อนไขก็คล้ายกับ RMF คือซื้อได้ไม่เกินร้อยละ 15 ของรายได้ทั้งปี และต้องเป็นเงินไม่เกิน 300,000 บาท สิ่งที่เป็นข้อดีก็คือ RMF และ LTF ไม่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งหมายความว่า หากมีรายได้ปีละ 400,000 บาท ซื้อ RMF ร้อยละ 15 เป็นเงิน 60,000 บาท (ซึ่งจะกลายเป็นค่าลดหย่อนภาษี 60,000 บาททันที) แล้ว ก็ยังสามารถซื้อ LTF ได้อีกเป็นเงินไม่เกินร้อยละ 15 ของรายได้ เช่น 60,000 (กลายเป็นค่าลดหย่อนภาษีอีก 60,000 บาททันที) ดังนั้นรวมแล้วจะได้ค่าลดหย่อนภาษีทั้งสิ้น 120,000 บาท (60,000 + 60,000)

เงิน 60,000 บาทที่ซื้อ LTF ก็จะเป็นเงินไปซื้อหุ้นกองทุนรวมในลักษณะเดียวกับ RMF เดิม และได้ประโยชน์หลายอย่างคล้ายกัน เงื่อนไขก็คือต้องซื้อต่อเนื่องกันไม่น้อยกว่า 5 ปี จึงจะสามารถขายหุ้นกองทุนรวมเพื่อรับเป็นเงินสดออกมาได้โดยไม่เสียภาษีเลย หากขายก่อนครบเวลาก็ต้องจ่ายภาษีเงินได้ตามเกณฑ์ที่กำหนด

การซื้อในแต่ละปีจะกระทำกี่ครั้งก็ได้ และในแต่ละปีก็ไม่จำเป็นต้องเป็นจำนวนเงินเท่ากัน และไม่ต้องซื้อมากมายในแต่ละปีเพื่อรักษาลิทธิในการได้รับการลดหย่อนภาษี

RMF และ LTF ทำให้ได้ประโยชน์สิทธิทางภาษีและทำให้มีเงินออม (ถึงแม้จะเป็นแบบถูกบังคับทางอ้อมก็ตามที) แต่ขอเตือนว่าไม่จำเป็นที่เงินออมก่อนนี้จะงอกเงยเสมอไป เพราะความเสี่ยงมีอยู่เสมอ

สนใจติดต่อธนาคารใหญ่ได้ทุกธนาคาร เขามีบริษัทจัดการกองทุนไว้บริการ LTF ครบ ☺