

12 พฤศจิกายน 2558

เรียน นายกสมาคมบริษัทจัดการลงทุน
นายกสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย
นายกสมาคมธนาคารไทย
นายกสมาคมธนาคารนานาชาติ
นายกสมาคมประกันชีวิตไทย
ผู้จัดการ

บริษัทหลักทรัพย์ที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการ
กองทุนรวมทุกแห่ง

บริษัทหลักทรัพย์ที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้า ค้ำ และ
จัดจำหน่ายหลักทรัพย์หรือหน่วยลงทุนทุกแห่ง

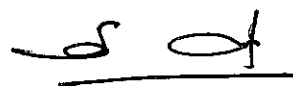
ที่ ก.ล.ต.กน.(ว) ๓๕ /2558 เรื่อง ขอให้ระมัดระวังเกี่ยวกับการเสนอขายหน่วยลงทุน
ของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนรวมหุ้นระยะยาวเกินกว่าจำนวนเงินลงทุน
ที่ผู้ลงทุนสามารถใช้สิทธิหักลดหย่อนภาษีตามที่สรรพากรกำหนด

ด้วยสำนักงานพบว่า ที่ผ่านมามีการขายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ
("RMF") แก่ผู้ลงทุนต่อรายเกินกว่า 500,000 บาท ซึ่งเกินกว่าจำนวนเงินลงทุนที่จะได้รับสิทธิประโยชน์
ทางภาษีตามที่สรรพากรกำหนด และอาจเป็นเหตุให้ผู้ถือหน่วยลงทุนจะมีภาระภาษีจากกำไรจากการขาย
คืนหน่วยลงทุนในส่วนที่เกินสิทธิดังกล่าว

สำนักงานจึงขอให้ผู้ประกอบธุรกิจระมัดระวังในกระบวนการขายหน่วยลงทุนของ
RMF รวมถึงกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ("LTF") ด้วย โดยในกรณีที่ผู้ซื้อหน่วยลงทุนเกิน 500,000 บาท
ซึ่งไม่ได้เกิดจากการโอนย้าย/สับเปลี่ยนกองทุน ผู้ประกอบธุรกิจจะต้องมีระบบในการสื่อสารให้ผู้ลงทุน
เข้าใจเกี่ยวกับภาระภาษีที่อาจเกิดขึ้นจากกำไรในการขายคืนหน่วยลงทุน และจะต้องมีระบบควบคุมดูแล
การขายหน่วยลงทุนเพื่อให้มั่นใจได้ว่า ผู้ลงทุนได้รับรู้ข้อมูลเกี่ยวกับการภาษีก่อนการลงทุนใน RMF/LTF
เช่น มีการสอบถามผู้ลงทุนทุกรายที่ซื้อ RMF/LTF เกิน 500,000 บาท เพื่อยืนยันความเข้าใจเกี่ยวกับ
ภาระภาษี เป็นต้น

จึงเรียนมาเพื่อ โปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายรพี สุจริตกุล)

เลขาธิการ

ฝ่ายนโยบายและพัฒนาธุรกิจจัดการลงทุน

โทรศัพท์ 0-2263-6031

โทรสาร 0-2263-6291