
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ: **สิทธิประโยชน์ทางภาษี**

สิทธิประโยชน์ภาษี 3 ชั้นสำหรับลูกจ้าง

ชั้นที่ 1

เงินสะสม สามารถนำไปหักลดหย่อนค่าใช้จ่ายได้สูงสุดปีละ 500,000 บาท

ชั้นที่ 2

ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากการลงทุน ได้รับยกเว้นภาษี

ชั้นที่ 3

เงินที่ได้รับจากกองทุนได้รับยกเว้นภาษีทั้งจำนวน

- เมื่ออายุครบ 55 ปีบริบูรณ์และเป็นสมาชิกกองทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี
- กุพพลภาพ
- เสียชีวิต

เมื่อสมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน สามารถนำไปหักลดหย่อนค่าใช้จ่ายได้สูงสุดปีละ 500,000 บาท

ตัวอย่าง สมาชิกมีเงินเดือน 30,000 บาท อัตราสะสม 5% ดังนั้นส่งเงินสะสมเข้ากองทุนปีละ 18,000 บาท

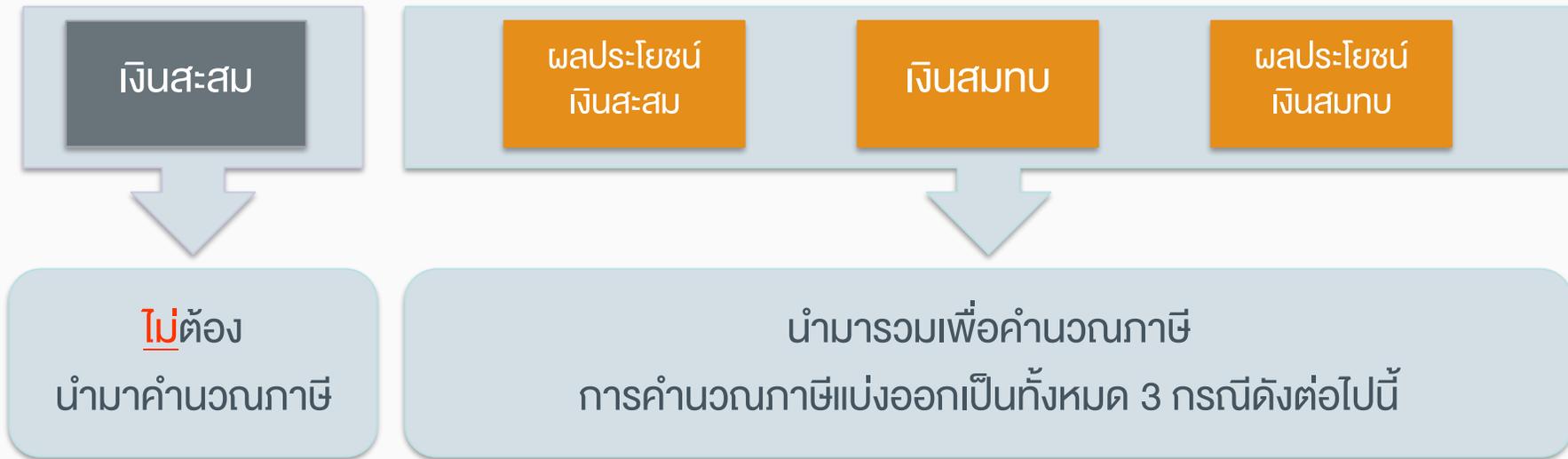
	ไม่เป็นสมาชิกกองทุน	เป็นสมาชิกกองทุน
เงินเดือนรับรายปี (30,000 x 12)	360,000	360,000
② หัก เงินสะสมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ส่วนที่เกิน 10,000 บาทแต่ไม่เกิน 490,000 บาท)	0	8,000
คงเหลือ	360,000	352,000
หัก ค่าใช้จ่าย 50% แต่ไม่เกิน 100,000 บาท	100,000	100,000
คงเหลือ	260,000	252,000
หัก ค่าลดหย่อนส่วนตัว	60,000	60,000
คงเหลือ	200,000	192,000
① หัก ค่าลดหย่อนเงินสะสมไม่เกิน 10,000 บาท	0	10,000
เงินได้สุทธิ	200,000	182,000
ภาษีเงินได้	2,500	1,600

Save
900.-

สิทธิประโยชน์ภาษี - เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

ขั้นที่ 3 : เมื่อสมาชิกลาออกจากกองทุน

เงินที่นำมาคำนวณภาษี ประกอบด้วยเงิน 3 ส่วน ได้แก่



สิทธิประโยชน์ภาษี - เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

ขั้นที่ 3 : เมื่อสมาชิกออกจากกองทุน

ผลประโยชน์
เงินสะสม

เงินสมทบ

ผลประโยชน์
เงินสมทบ

1. อายุงาน < 5 ปี
หรือลาออกจากกองทุนโดยไม่ลาออก
จากงาน

- **ไม่ได้รับการยกเว้น**
เสียภาษีเงินได้ตามปกติ

2. อายุงาน \geq 5 ปี

- **ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี** หักค่าใช้จ่ายได้ 2 ส่วน
 1. 7,000 บาท คูณจำนวนปีที่ทำงาน
 2. เหลือเท่าใดหักค่าใช้จ่ายได้อีกร้อยละ 50 ของเงินที่เหลือ

3. อายุครบ 55 ปีบริบูรณ์
และอายุสมาชิก \geq 5 ปี,
ทุพพลภาพ หรือ เสียชีวิต

Best

- **ได้รับการยกเว้นภาษี** ไม่ต้องนำไปคำนวณเงินได้เพื่อเสียภาษี

สิทธิประโยชน์ภาษี - เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

ขั้นที่ 3 : เมื่อสมาชิกลาออกจากกองทุน (กรณีสมาชิกลาออกจากกองทุนและลาออกจากงาน เมื่ออายุงาน ≥ 5 ปี)

หักค่าใช้จ่ายได้ 2 ส่วน
 1. นำ 7000 x จำนวนปีที่ทำงาน
 2. หักค่าใช้จ่ายได้อีก 50%

ตัวอย่าง สมาชิกได้รับเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 1,100,000 บาท มีอายุงาน 10 ปี

เงินสะสม

500,000 บาท

ได้รับยกเว้น

ผลประโยชน์
เงินสะสม

เงินสมทบ

600,000 บาท

ผลประโยชน์
เงินสมทบ

$$\textcircled{1} \text{ หักค่าใช้จ่ายได้ } 7,000 \times 10 = 70,000 \text{ บาท}$$

$$\text{เหลือ} = 530,000 \text{ บาท}$$

$$\textcircled{2} \text{ หักค่าใช้จ่ายได้อีก } 50\% = 265,000 \text{ บาท}$$

$$\text{เงินที่นำมาคิดภาษีเงินได้} = 265,000 \text{ บาท}$$

นำไปคำนวณภาษีเงินได้โดยแยกยื่น
 ไม่ต้องรวมกับรายได้อื่น ซึ่งจะต้อง
 เสียภาษี 13,250 บาทเท่านั้น

วิธีการคำนวณภาษี

1 - 150,000 บาท	เสียภาษี 5%	= 150,000 * 5%	= 7,500 บาท
150,001 - 300,000 บาท	เสียภาษี 5%	= 115,000 * 5%	= 5,750 บาท

13,250 บาท



ทางเลือกของสมาชิก เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

STRICTLY PRIVATE AND CONFIDENTIAL - FOR PROFESSIONAL INVESTORS ONLY.



1.รับเงินทั้งหมด

เลือกรับเงินได้ 2 ช่องทาง

1. เช็ค (Cheque)
 2. โอนเข้าบัญชี (Internet Banking)
- ฟรี!** ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน

สะดวก รวดเร็ว รับเงินภายใน 8 วัน
ทำการซื้อขายของตลาด หลังส่ง
เงินงวดสุดท้ายและได้รับเอกสาร
ครบถ้วนก่อน 12.00 น.



2. คงเงิน

ขอเพื่อโอนย้ายเงินไปที่ทำงานใหม่
หรือ
ขอเพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี

ค่าใช้จ่ายในการคงเงิน 500 บาทต่อปี
(รวม VAT แล้ว)



3.โอน PVD ไป RMF

เพื่อรองรับสิทธิประโยชน์ทางภาษี
และการลงทุนต่อเนื่อง

บลจ.อิสรศาสตร์สปริง มีให้เลือกกว่า
30 นโยบาย++



4.รับเงินงวด

เพื่อการลงทุนต่อเนื่อง
และวางแผนจัดการเงินในช่วงเกษียณ

ค่าใช้จ่ายรับเงินงวด
ค่าธรรมเนียมแรกเข้า 500 บาท
ค่าดำเนินงานงวดละ 100 บาท
(รวม VAT แล้ว)

สิทธิประโยชน์ภาษี – ลูกจ้าง (ต่อ)

การจ่ายเงินสำหรับสมาชิกที่สิ้นสุดสมาชิกภาพ



1. แจงขอรับเงิน

- สะดวก รวดเร็ว
ได้รับเงินไม่เกิน 8 วันทำการ
หลังจากได้รับเอกสารครบถ้วน
(ก่อนเที่ยง)
- **Same Day NAV** **

เลือกรับเงินได้ 2 ช่องทาง ..

1. เช็ค (Cheque)

ส่งเช็คสั่งจ่ายชื่อสมาชิกไปยัง
ผู้ประสานงานกองทุน

2. โอนเข้าบัญชี (Internet Banking)

ฟรี! ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน



2. คงเงิน*

- วางแผนประหยัคภาษี
(อายุ ≥ 55 ปี และเป็นสมาชิกกองทุน
 ≥ 5 ปี)
- ออมต่อเนื่องเมื่อย้ายงาน
- เพื่อการลงทุน

***เกณฑ์การคงเงิน**

1. การคงเงินต้องคงไว้ทั้งก้อน
2. คงเงินได้ไม่จำกัดระยะเวลา
3. ผลตอบแทนเป็นไปตามนโยบายการลงทุนที่สมาชิกเลือก
4. ค่าใช้จ่ายในการคงเงิน 500 บาทต่อปี (รวม VAT แล้ว)

PVD>RMF 3.โอน PVD ไป RMF

- ประหยัดค่าใช้จ่าย
ไม่มีค่าธรรมเนียมคงเงินรายปี
- เพิ่มโอกาสในการลงทุน
จัดสรรเงินลงทุนด้วยตนเอง
- หลากหลายนโยบายลงทุน
บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย)
เปิดทางเลือกมากกว่า 30
นโยบาย



4.เงินงวด

- เพื่อการลงทุนต่อเนื่อง
- วางแผนจัดการเงินในช่วงเกษียณ
เลือกจำนวนเงินและช่วงเวลารับเงินได้
ด้วยตนเอง

***เกณฑ์การรับเงินงวด**

1. ค่าธรรมเนียมแรกเข้า 500 บาท
และค่าดำเนินการงวดละ 100 บาท
(รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)
2. เหมาะสำหรับผู้สมาชิกอายุครบ 55
ปีบริบูรณ์ที่เกษียณอายุหรือออกจาก
งาน และมีอายุสมาชิกไม่น้อยกว่า 5 ปี

**เมื่อนำส่งข้อมูลและเงินงวดสุดท้ายเรียบร้อยแล้ว กองทุนสามารถคำนวณจำนวนหน่วยได้ทันที (Same Day NAV)

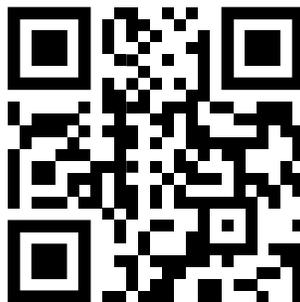
ข้อจำกัดความรับผิดชอบ (DISCLAIMER)

- 1) เนื่องจากกองทุนไม่ได้ป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน ผู้ลงทุนอาจจะขาดทุนหรือได้รับกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนหรือได้รับเงินคืนต่ำกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้
- 2) ผลการดำเนินงานในอดีตและผลการเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ในตลาดทุน มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต
- 3) การลงทุนในกองทุนมิใช่การฝากเงินและมีความเสี่ยงของการลงทุน ผู้ลงทุนอาจจะได้รับเงินลงทุนคืนมากกว่าหรือน้อยกว่าเงินลงทุนเริ่มแรกได้และอาจไม่ได้รับชำระเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนภายในระยะเวลาที่กำหนดหรืออาจไม่สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ตามที่มีคำสั่งไว้
- 4) กองทุนหลักมีการลงทุนกระจุกตัวในหมวดอุตสาหกรรมและกระจุกตัวในประเทศใดประเทศหนึ่งจึงมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนอาจสูญเสียเงินจำนวนมากได้
- 5) เอกสารฉบับนี้ต้องใช้ประกอบกับ Fund Fact Sheet โดยขอรับ Fund Fact Sheet ได้ที่ บลจ.อีสท์สปริง (ประเทศไทย) หรือสามารถดูข้อมูลได้ที่ www.eastspring.co.th
- 6) ข้อมูลและการแสดงความเห็นต่าง ๆ ที่ปรากฏอยู่ในเอกสารฉบับนี้ได้จัดทำบนพื้นฐานจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้ เพื่อเป็นการเผยแพร่ความรู้และให้ความเห็นตามหลักวิชาการเท่านั้น โดยไม่ได้มุ่งหมายให้ถือเป็นการชักชวนหรือชี้ให้ซื้อ และ/หรือขายผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนประเภทต่าง ๆ ตามที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ ทั้งนี้ บริษัทไม่อาจยืนยันและรับรองความถูกต้องของข้อมูลดังกล่าวข้างต้นได้ และไม่ว่าด้วยเหตุใดก็ตาม บริษัทไม่ขอรับความรับผิดชอบต่อความเสียหายในรายได้หรือประโยชน์ใด ๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อมที่เกิดขึ้นจากการนำข้อมูล ข้อความ ความเห็น และ/หรือบทสรุปต่าง ๆ ที่ปรากฏในเอกสารฉบับนี้ไปใช้ไม่ว่าในกรณีใด ๆ
- 7) ก่อนการตัดสินใจลงทุนควรศึกษาหนังสือชี้ชวนอย่างรอบคอบ ทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทนและความเสี่ยงก่อน ตัดสินใจลงทุน
- 8) สามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม รวมถึง Fund Fact Sheet ได้ที่ www.eastspring.co.th หรือติดต่อศูนย์ที่ปรึกษาการลงทุน โทร. 1725

ช่องทางการติดต่อสอบถามและอัปเดตข่าวสารการลงทุนรอบโลก และศึกษารายละเอียดการลงทุน



Eastspring Thailand



Fund Fact Sheet
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



1725

Investment Consulting Center

ช่องทางขอรับคำแนะนำในการ
เลือก/เปลี่ยนแปลงหรือ
แผนการลงทุน ภาษีเกี่ยวกับ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ
การใช้งานระบบออนไลน์
(One stop service)



A Prudential plc company 

invested in the future.

FOLLOW US

 1725   Eastspring Thailand  @eastspringth  www.eastspring.co.th

