



FAQ สรุปคำถาม – คำตอบ

เตรียมพร้อมสำหรับ Thai ESGX

มาตรการทางภาษีและการดำเนินการที่เกี่ยวข้อง
กับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF และการบริหารจัดการ Thai ESGX

(ที่มา: ก.ล.ต.)

Update 17 เมษายน 2568

สิทธิประโยชน์ทางภาษี

Thai ESG

ปี 2566

ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน
สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท
โดยถือครอง 8 ปี (นับแบบวันชนวัน)

ปี 2567 - 2569

ไม่เกินร้อยละ 30 ของเงินได้พึงประเมิน
สูงสุด ไม่เกิน 300,000 บาท
โดยถือครอง 5 ปี (นับแบบวัน ชนวัน)

ปี 2570 - 2575

ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน
สูงสุดไม่เกิน 100,000 บาท
โดยถือครอง 8 ปี (นับแบบวันชนวัน)

Thai ESGX

วงเงินลดหย่อนที่ 1

เงินใหม่ เฉพาะปี 2568

ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน
สูงสุด 300,000 บาท

วงเงินลดหย่อนที่ 2

สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF เดิม
สูงสุด 500,000 บาท (ไม่มีเงื่อนไข 30%
ของเงินได้ พึงประเมิน)



CIMB THAI

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

Q&A



สำหรับการลงทุนในกองทุนรวมกลุ่ม Thai ESG ในปี 2568 พูลงทุน มีสิทธิลดหย่อนได้สูงสุด 900,000 บาท แบ่งเป็น Thai ESG 300,000 บาท Thai ESGX 300,000 บาท (สับเปลี่ยนหน่วย ลงทุน LTF เดิม) และ Thai ESGX (เงินใหม่เฉพาะปี 2568) 300,000 บาท ใช่หรือไม่ ?

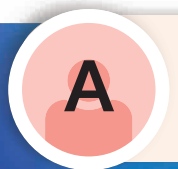


ใช่ โดยการกำหนดเพดาน 30% ของเงินได้พึงประเมินนั้น จะเป็นเงื่อนไขเฉพาะเงินใหม่ที่ซื้อหน่วย Thai ESG และ Thai ESGX สำหรับวงเงินลดหย่อนสำหรับการสับเปลี่ยนหน่วย LTF เดิม นั้นไม่มีการกำหนดเพดาน 30% ของเงินได้พึงประเมิน ซึ่งจะลดหย่อนตามมูลค่าคงเหลือของ LTF ที่จะสับเปลี่ยนเข้า โดยลดหย่อนไม่เกิน 500,000 บาท ในส่วนที่สับเปลี่ยน



วงเงินลดหย่อนในปี 2568 ของ

- (1) Thai ESG จำนวนสูงสุด 300,000 บาท
- (2) Thai ESGX เงินใหม่ จำนวนสูงสุด 300,000 บาท และ
- (3) Thai ESGX วงเงินสับเปลี่ยน LTF จำนวน 300,000 บาท สำหรับปี 2568 รวมทั้งสิ้น 900,000 บาท แยกจากวงเงินลดหย่อน ของ RMF หรือไม่ ?



แยกจาก RMF



3. หน่วยลงทุนชนิด SSF ที่อยู่ภายใต้ LTF ที่ยังไม่ครบกำหนดเงื่อนไขระยะเวลาการถือครอง จะได้รับ สิทธิประโยชน์ทางภาษีจากมาตรการ Thai ESGX ด้วยหรือไม่ ?



หน่วยลงทุนชนิด SSF ที่อยู่ภายใต้ LTF จะไม่สามารถรับสิทธิประโยชน์ทางภาษีจากมาตรการนี้



4. กรณีลงทุน Thai ESGX ตั้งแต่ปี 2569 สามารถลดหย่อนภาษีได้ถึงปีใดใช้วงเงินลดหย่อนเดียวกัน กับ Thai ESG เดิมหรือไม่ ?



การซื้อหน่วย Thai ESGX ตั้งแต่ปี 2569 จะถือว่าเป็นวงเงินลดหย่อนเดียวกับวงเงินลดหย่อน Thai ESG เดิม โดยวงเงินลดหย่อนของ Thai ESG ในปี 2569 สามารถลดหย่อนได้ไม่เกิน 300,000 บาท และไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน และต้องถือครองหน่วยลงทุนเป็นระยะเวลา 5 ปี (นับแบบวันชนวัน)



5. จะนับอายุการถือครอง Thai ESGX ที่ซื้อและสับเปลี่ยนในปี 2568 อย่างไร ?



สำหรับผู้ที่ถือหน่วยลงทุนที่ลงทุนในวงเงินลดหย่อนที่ 1 (วงเงินใหม่) นับตั้งแต่วันที่ลงทุน โดยต้องถือครอง หน่วยลงทุน Thai ESGX เป็นระยะเวลา 5 ปี (นับแบบวันชนวัน) ทั้งนี้สำหรับผู้ที่ถือหน่วยลงทุนในวงเงินลดหย่อนที่ 2 ต้องถือครองหน่วยลงทุน Thai ESGX นับตั้งแต่วันที่ แจ้งประสงค์สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF มาเป็น Thai ESGX เป็นระยะเวลา 5 ปี (นับแบบวันชนวัน)

วงเงินลดหย่อนที่ 1

เงินใหม่ เฉพาะปี 2568



1. กรณีสลงทุนใน Thai ESGX เพื่อลดหย่อนภาษีในปี 2568 แล้ว ต่อมา เปลี่ยนใจไม่ประสงค์ใช้สิทธิลดหย่อนแล้ว สามารถขายในปี 2568 ได้หรือไม่ ?



สามารถขายได้ทั้งนี้ หากการขายนั้นมี capital gain ผู้ถือหน่วยลงทุน จะต้องยื่นข้อมูลภาษีและต้องเสียภาษีตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากร กำหนด เช่นเดียวกับกองทุนลดหย่อนภาษีอื่น เช่น RMF เป็นต้น



2. ปี 2568 ซื้อหน่วยลงทุน Thai ESG ไปแล้ว 300,000 บาท แล้ว จะซื้อ หน่วยลงทุน Thai ESGX อีก 300,000 บาท ได้หรือไม่ ?



ได้โดยการเสนอขายหน่วยลงทุน Thai ESGX จะเปิดขายในช่วงระยะเวลา 2 เดือน ระหว่างวันที่ 2 พฤษภาคม – 30 มิถุนายน 2568 เท่านั้น ไม่สามารถซื้อเพิ่มได้อีก ตั้งแต่ปี 2569 เป็นต้นไป ผู้ลงทุน สามารถเข้าลงทุนในกองทุน Thai ESGX ที่เป็น Share Class สำหรับการซื้อเพิ่มเติมได้ แต่จะไม่นับรวมอยู่ในวงเงิน 500,000 บาท ของ Thai ESGX

วงเงินลดหย่อนที่ 2

สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF เดิม เป็น **Thai ESGX**



Q

1.

จำนวนหน่วยที่มีสิทธิสำหรับการโอนไป Thai ESGX มีการพิจารณาอย่างไร ?

A

ใช้จำนวนหน่วย LTF คงเหลือทั้งหมด ณ สิ้นวันที่ 11 มีนาคม 2568 เท่านั้น ไม่นับรวมหน่วยลงทุนที่ขายออกก่อนวันที่ 11 มีนาคม 2568 ทั้งนี้ หากมีการขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF ใด ๆ ตั้งแต่วันที่ 12 มีนาคม 2568 เป็นต้นไป ผู้ถือหน่วยลงทุน LTF รายดังกล่าวจะไม่เข้าเงื่อนไขได้รับสิทธิในการใช้วงเงินลดหย่อนที่ 2

Q

2.

หากลูกค้ามีการขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF หลังวันที่ 11 มีนาคม 68 จะส่งผลกระทบต่ออย่างไร ?

A

การขายหน่วยลงทุนออกหลังวันที่ 11 มีนาคม 2568 จะทำให้ลูกค้าไม่มีสิทธิในการลงทุน Thai ESGX วงเงินลดหย่อนที่ 2 ทั้งหมด อย่างไรก็ตามไม่กระทบต่อการลงทุนในกองทุน Thai ESG ปกติแต่อย่างใด



CIMB THAI

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

3.

Q

ต้นทุนของ LTF ที่ไ้โอนมากลงทุน Thai ESGX มีการคำนวณอย่างไร ?

A

ใช้ยอดเงินและ NAV ณ วันที่ลูกค้าสับเปลี่ยนไปลงทุน Thai ESGX โดยไม่คำนึงถึงต้นทุนเดิมของกองทุน LTF

4.

Q

มูลค่าที่นำไปคิดลดหย่อนภาษีคิดจากมูลค่าตลาด หรือต้นทุน ?

A

คิดจากมูลค่า NAV ณ วัน trade date ที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF เป็น Thai ESGX เช่น ส่งคำสั่งสับเปลี่ยนไปลงทุน Thai ESGX วันที่ 5 พฤษภาคม 2568 ผู้ถือหน่วยลงทุนจะได้ NAV ของวันที่ 5 พฤษภาคม 2568

5.

Q

ถ้าขาย LTF บางส่วนภายหลังวันที่ 11 มีนาคม 2568 (วันที่ ครม. มีมติให้สิทธิประโยชน์ ทางภาษีสำหรับ Thai ESGX) แล้วนำเงินไปซื้อหน่วย Thai ESG 300,000 บาท หน่วย LTF ที่เหลือจะโอนไป Thai ESGX เพื่อใช้ลดหย่อนภาษีสำหรับวงเงินไม่เกิน 500,000 บาท ได้หรือไม่ ?

A

ไม่ได้ หากต้องการใช้สิทธิวงเงินลดหย่อน 500,000 บาท จะต้องโอนหน่วยลงทุน LTF ที่ถือครอง ทั้งหมดไปยัง Thai ESGX โดยไม่สามารถแบ่งขายหน่วยลงทุน LTF ได้



ผู้ลงทุนมีหน่วยลงทุน LTF จำนวน 400,000 บาท ปีแรกลดหย่อนได้ 300,000 บาท ปีที่ 2-5 จะลดหย่อนได้เท่าใด ? (Update)



ปีที่ 1 ลดหย่อนได้ 300,000 บาท
ปีที่ 2 - 5 มีเงินลดหย่อนคงเหลือทั้งสิ้น 100,000 บาท ($400,000 - 300,000 = 100,000$) จะใช้ลดหย่อนได้เป็นจำนวนเท่าๆกันในแต่ละปี ภาษี กล่าวคือ ปีละ 25,000 บาท ($100,000 / 4 = 25,000$)



ถ้ามี LTF มากกว่า 500,000 บาท ต้องย้ายมา Thai ESGX ทั้งหมดหรือไม่ ?



กรณีผู้ลงทุนประสงค์จะใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีจะต้องสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF ทั้งหมด ในทุกกองทุน ทุก บลจ. ไปเป็นหน่วยลงทุน Thai ESGX



กรณีที่มีหน่วยลงทุน LTF อยู่กับ 2 บลจ. ต้องโอนไป Thai ESGX ทั้ง 2 กองทุนหรือไม่ หรือ แยกกองทุนใดกองทุนหนึ่งก็ได้ ?



ผู้ถือหน่วยลงทุน LTF ต้องสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF ทั้งหมดใน 2 บลจ. ไปเป็นหน่วยลงทุน Thai ESGX (โดยอาจพิจารณาสับเปลี่ยนไปยัง Thai ESGX กองเดียว หรือ 2 กองก็ได้ทั้งนี้ ขึ้นกับเงื่อนไข การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนของแต่ละ บลจ. ว่าจะรับสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้าม บลจ. หรือไม่)

Q

9.

หากมีหน่วยลงทุน LTF ใน class ที่ไม่ได้ลดหย่อนภาษี ที่ซื้อตั้งแต่ปี 2563 เป็นต้นไป ต้องโอนไป Thai ESGX ด้วยหรือไม่ ?

A

กรณีผู้ถือหน่วยลงทุน LTF ประสงค์จะใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีภายใต้มาตรการ Thai ESGX จะต้องสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF ทั้งหมดที่ถืออยู่ทั้งหมด ทุกบล. รวมถึง class ที่ไม่ได้ลดหย่อนภาษีด้วย ณ วันที่ ครม. มีมติเห็นชอบมาตรการ Thai ESGX (วันที่ 11 มีนาคม 2568) ซึ่งรวมถึงหน่วยลงทุน LTF ที่ซื้อตั้งแต่ปี 2563 เป็นหน่วยลงทุน Thai ESGX ด้วย

Q

10.

ถ้ามี LTF ใน บล. 3 แห่ง อยากรวมมาอยู่ที่ Thai ESGX เพียงกองทุนเดียว สามารถสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF ข้าม บล. ได้หรือไม่ และมีค่าธรรมเนียมในการสับเปลี่ยนหรือไม่ ?

A

หลักเกณฑ์สำนักงานไม่ได้ห้ามเรื่องการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF ไป Thai ESGX ข้าม บล. อย่างไรก็ดี ขอให้ผู้ถือหน่วยลงทุนตรวจสอบกับ บล. แต่ละแห่ง ถึงเงื่อนไขการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนข้าม บล. และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง เนื่องจากบางบล. ไม่เปิดให้สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก แต่เปิดให้สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้าได้

Q

11.

หากผู้ถือหน่วยไม่มีความประสงค์จะโอนย้ายไป Thai ESGX สามารถทำได้หรือไม่ ?

A

สามารถทำได้ แต่จะไม่สามารถใช้วงเงินการลดหย่อนภาษี Thai ESGX 500,000 บาทได้



CIMB THAI

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย

Q

12.

การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF ไป Thai ESGX ต้องสับเปลี่ยนทั้งหมดในครั้งเดียว หรือทยอย สับเปลี่ยนได้ ?

A

ผู้ถือหน่วยลงทุน LTF สามารถทยอยส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF เป็น Thai ESGX ได้ เพียงแต่ต้องทำรายการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF ให้ครบทุก บลจ. ภายในระยะเวลา 2 เดือนที่กำหนด (พฤษภาคม - มิถุนายน 2568) 6 ข้อมูล ณ วันที่ 12 มีนาคม 2568

Q

13.

กรณีลูกค้าทยอยสับเปลี่ยน LTF ไปเข้า Thai ESGX หลายวัน (ในช่วง 2 เดือน) จะส่งผลทำให้เงื่อนไขการถือครองของหน่วยลงทุนแต่ละก้อนที่เข้ามาครบกำหนดไม่เท่ากันใช่หรือไม่ โดยจะนับจาก วันที่ ทยอยสับเปลี่ยนในแต่ละก้อนไป 5 ปี (นับแบบวันชนวัน) ใช่หรือไม่ ?

A

ใช่ การนับ 5 ปี(นับแบบวันชนวัน) จะนับจากวันที่แจ้งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF แต่ละก้อน

Q

14.

กองทุน LTF เดิมจะมีการเปลี่ยนแปลงอย่างไร และจะมีการปิดกองทุนหรือไม่ ?

A

ผู้จัดการกองทุน จะยังคงบริหารกองทุน LTF เดิมตามปกติ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนไปจากเดิม จนกว่าจะเกิดเงื่อนไขการปิดกองทุนตามเกณฑ์ของกองทุนรวม แต่กองทุน LTF ที่ดำเนินการต่ออาจจะมีการ**เปลี่ยนประเภทกองทุน LTF เดิม จากเดิมที่เป็นประเภทกองทุนตราสารทุนเป็นกองทุนผสม** เนื่องจากประกาศปัจจุบันกำหนดให้กองทุนประเภทตราสารทุนจะต้องมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนโดยเฉลี่ยไม่ต่ำกว่า 80% ในรอบปีบัญชี แต่นโยบายการลงทุนของกองทุน LTF เดิมกำหนดไว้ว่าต้องมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนโดยเฉลี่ยไม่ต่ำ 65% ทำให้ขัณนิยามการเป็นกองทุนผสม จึงต้องมีการจัดเปลี่ยนประเภทของกองทุนให้เป็นไปตามประกาศปัจจุบัน



CIMB THAI

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย