

เงื่อนไขการใช้สิทธิลดหย่อนภาษี กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thailand ESG Extra Fund : Thai ESGX)

เนื่องจากกองทุน Thai ESGX เป็นกองทุนที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี จึงมีลักษณะและเงื่อนไขการลงทุนเฉพาะที่ผู้ลงทุนต้องปฏิบัติตามเพื่อให้ได้รับสิทธินั้นซึ่งผู้ลงทุนควรศึกษาเพิ่มเติมจากคู่มือการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้การทำการซื้อขายและ/หรือสับเปลี่ยนเข้าหน่วยลงทุนของกองทุน Thai ESGX นี้ผู้ลงทุนรับทราบข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ทางภาษีเงื่อนไขการซื้อและ/หรือ สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนไปกองทุน Thai ESGX ตลอดจนผลของการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขของกองทุน Thai ESGX ตามที่ระบุไว้ในคู่มือการลงทุนแล้ว ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. สิทธิประโยชน์และระยะเวลาถือครอง

วงเงินลงทุนใหม่	วงเงินลงทุนสับเปลี่ยนจาก LTF เดิม
ยอดเงินลงทุนและวงเงินลดหย่อน	
วงเงินลดหย่อนปี 2568 ลงทุนได้ตั้งแต่ 2 พ.ค.-30 มิ.ย. 2568 เท่านั้นโดยไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมินและไม่เกิน 300,000 บาทต่อปี แยกวงเงินลดหย่อนกับกองทุนเพื่อลดหย่อนภาษีประเภทอื่นๆ วงเงินลดหย่อนปี 2569 เงินลงทุนใหม่ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมินและไม่เกิน 300,000 บาทต่อปี นับรวมวงเงินลดหย่อนกับกองทุน Thai ESG สำหรับปี 2570 - ปี 2575 จะได้รับสิทธิลดหย่อนภาษีตามหลักเกณฑ์ Thai ESG เดิม คือ ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน และไม่เกิน 100,000 บาท	เงื่อนไขในการลงทุน ต้องสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF ที่ถือครองทั้งหมดที่มีกับทุกบลจ. และทุกกองทุน โดยใช้จำนวนหน่วย ณ วันที่ 11 มีนาคม 2568 เป็นฐาน โดยจะเปิดให้สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจาก LTF ได้เฉพาะวันที่ 14 พ.ค. – 30 มิ.ย. 2568 เท่านั้น หากไม่ครบจะไม่สามารถใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีในวงเงินลดหย่อนที่ 2 นี้ได้ ทั้งนี้วงเงินลดหย่อนจากการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF ไป Thai ESGX สามารถใช้สิทธิลดหย่อนได้ตามจำนวนเงินที่สับเปลี่ยนแต่ไม่เกิน 500,000 บาท โดยแบ่งเป็น ปีภาษี 2568 ลดหย่อน ไม่เกิน 300,000 บาท ปีภาษี 2569-2572 สูงสุดไม่เกินปีละ 50,000 บาท โดยลดหย่อนเฉลี่ยเท่ากันทุกปี
การถือครองหน่วยลงทุน	
เงินลงทุนปี 2568-2569 ต้องถือครองอย่างน้อย 5 ปี นับแบบวันชนวันจากวันที่ซื้อหน่วยลงทุน โดยไม่จำเป็นต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี เงินลงทุนปี 2570-2575 ต้องถือครองอย่างน้อย 8 ปี นับแบบวันชนวันจากวันที่ซื้อหน่วยลงทุน โดยไม่จำเป็นต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปี	- ต้องถือครองอย่างน้อย 5 ปี นับแบบวันชนวันจากวันที่ทำการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน - ทั้งนี้ไม่มีเงื่อนไขว่าจะต้องลงทุนต่อเนื่อง เพราะเปิดให้สับเปลี่ยนได้เฉพาะวันที่ 14 พ.ค. – 30 มิ.ย. 2568 เท่านั้น

2. การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีจากวงเงินลดหย่อนจากการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ไปกองทุนรวม Thai ESGX และผลของการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขของกองทุน Thai ESGX

- หน่วยลงทุน LTF ที่ได้สิทธิในการสับเปลี่ยนไป Thai ESGX คือ หน่วยลงทุน LTF ณ วันที่ 11 มีนาคม 2568 และผู้ถือหน่วยลงทุนต้องไม่ทำการขายคืนและไม่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF ที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี และ LTF ที่ไม่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี (ไม่ว่าจะเป็นสับเปลี่ยนไปยัง LTF อื่น ทั้งภายใน บลจ. เดียวกัน หรือ ข้าม บลจ.) ตั้งแต่วันที่ 12 มีนาคม 2568 เป็นต้นไป
- ผู้ถือหน่วยลงทุน LTF ที่ประสงค์ใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี ต้องสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF ที่ถือครองทั้งหมดตามข้อ 1 ของทุกกองทุนและทุก บลจ. ไปกองทุน Thai ESGX โดยสามารถทยอยสับเปลี่ยนได้ แต่ต้องสับเปลี่ยนให้ครบทั้งหมดภายในวันที่ 30 มิถุนายน 2568 ไม่สามารถทำการสับเปลี่ยนเพียงบางส่วนได้
- ผู้ถือหน่วยลงทุนต้องถือครองหน่วยลงทุนตามเงื่อนไข 5 ปี นับแบบวันชนวันนับแต่วันที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF ไป Thai ESGX
- การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF ไป Thai ESGX สามารถใช้สิทธิลดหย่อนได้ตามจำนวนเงินที่สับเปลี่ยน แต่ไม่เกิน 500,000 บาท (แบ่งเป็นในปีภาษี 2568 ลดหย่อน ไม่เกิน 300,000 บาท และ ปีภาษี 2569-2572 นำส่วนที่เกิน 300,000 บาทมาแบ่งลดหย่อนในจำนวนเท่า ๆ กันในแต่ละปีภาษี แต่สูงสุดไม่เกินปีละ 50,000 บาท) ทั้งนี้ สำหรับเงินลงทุนส่วนที่เกินกว่า 500,000 บาททั้งหมดแม้จะไม่ได้รับสิทธิลดหย่อนภาษีจะต้องถือครองตามเงื่อนไข 5 ปี นับแบบวันชนวันนับแต่วันที่สับเปลี่ยนหน่วย ลงทุน LTF ไป Thai ESGX เช่นเดียวกัน
- หากมีการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF ไป Thai ESGX ไม่ถูกต้องครบถ้วนตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ หรือมีการขายหน่วยลงทุน Thai ESGX ก่อนครบระยะเวลา 5 ปี (นับแบบวันชนวันนับแต่วันที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF ไป Thai ESGX) ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องคืนเงินภาษีที่ได้รับยกเว้นและอาจมีเบี้ยปรับตามที่กฎหมายหรือ กฎเกณฑ์ของกรมสรรพากรกำหนด และหากมีกำไรจากการขายคืนหน่วยจะได้นำกำไรนั้นมาคำนวณภาษีเงินได้ตามหลักเกณฑ์ทางภาษีด้วย
- หลังจากวันที่ 30 มิถุนายน 2568 ที่กองทุน Thai ESGX ปิดการขายแล้ว กองทุน Thai ESGX จะเปิดขายอีกครั้งในปี 2569 และสามารถลงทุนเพื่อรับสิทธิประโยชน์ทางภาษีได้ โดยใช้วงเงินลดหย่อนได้สูงสุดเมื่อรวมกับเงินลงทุนในกองทุน Thai ESG ต้องไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมินและไม่เกิน 300,000 บาท