

Q&A กองทุน Thai ESGX

1. Q : Thai ESGX คืออะไร ?

A : กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนแบบพิเศษ (Thailand ESG Extra Fund : Thai ESGX) เป็นกองทุนรวมที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี รองรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF และเงินลงทุนใหม่ สำหรับการลงทุนในช่วงเวลาที่กำหนด 2 เดือน

ทั้งนี้ Thai ESGX ต้องลงทุนในทรัพย์สินที่ออกโดยผู้ออกหรือกิจการในประเทศไทยที่มีคุณสมบัติด้านความยั่งยืนตามหลักเกณฑ์เดียวกันกับกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV โดยจะต้องลงทุนในหุ้นกลุ่มความยั่งยืน โดยเฉลี่ยรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV

ประเภทสินทรัพย์ที่ Thai ESGX ต้องลงทุนในสัดส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของ NAV ประกอบด้วย

- (1) หุ้นกลุ่มความยั่งยืนใน SET หรือ mai ไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 ของ NAV
- (2) ตราสารหนี้ในกลุ่มความยั่งยืน
- (3) โทเคนดิจิทัลเพื่อส่งเสริมความยั่งยืน

2. Q : มีเงื่อนไขสิทธิประโยชน์ทางภาษี อย่างไร ?

A : สิทธิประโยชน์ทางภาษีแบ่งออกเป็น 2 วงเงินใหม่ โดยไม่รวมกับกองทุนและประกันเพื่อรองรับการเกษียณการทำงานอื่น ๆ ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้

Thai ESGX (วงเงินลดหย่อนที่ 1) สำหรับเงินใหม่ที่บุคคลธรรมดาลงทุนในกองทุน Thai ESGX

เฉพาะปี 2568 สูงสุด 300,000 บาท

- วงเงินลดหย่อน : ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน สูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท (เฉพาะปี 2568)
- ระยะเวลาลงทุน : เปิดระยะให้ลงทุนภายใน 2 เดือน (คาดว่าเริ่มเปิดขายหน่วยได้ทุกวันทำการของเดือน พ.ค. - มิ.ย. 68)
- การถือครอง : ไม่น้อยกว่า 5 ปี (วันชนวัน นับแต่วันที่ลงทุน)

Thai ESGX (วงเงินลดหย่อนที่ 2) สำหรับผู้ลงทุนที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF เดิม ที่ถือทั้งหมด

ใน LTF ทุกกองทุนในทุก บลจ. มาเป็นหน่วยลงทุนของ Thai ESGX เพื่อรับเงินสิทธิลดหย่อนสำหรับ LTF เดิม สูงสุด 500,000 บาท

- วงเงินลดหย่อน : สูงสุด 500,000 บาท รวม ทอยลดหย่อน 5 ปี ตั้งแต่ปีภาษี 2568 – 2572

- ✓ ปีแรก (2568) : สูงสุด 300,000 บาท
- ✓ ปีที่ 2 - 5 (2569 - 2572) : สูงสุด ปีละ 50,000 บาท
- **หน่วยลงทุนที่มีสิทธิ** : หน่วยลงทุนที่ผู้ถือหน่วย LTF ถือครอง ณ วันที่ ครม. มีมติอนุมัติมาตรการข้างต้น (ไม่รวม class หน่วยภาษีอื่นภายใต้กองทุนเดียวกัน เช่น class SSF)
 - หมายเหตุ** : ผู้ถือหน่วย LTF ที่ประสงค์ใช้สิทธิลดหย่อน ต้องสับเปลี่ยนจาก LTF ทุกกองทุนในทุก บลจ. มา Thai ESGX ในช่วงระยะเวลาการสับเปลี่ยนที่กำหนด หากสับเปลี่ยนมาไม่ครบ จะไม่มีสิทธิใช้วงเงินลดหย่อนที่ 2 ได้
- **การถือครอง** : Thai ESGX ที่สับเปลี่ยนจาก LTF รวมทั้งหมด ต้องถือครองไม่น้อยกว่า 5 ปี (วันชนวนนับจากวันที่ส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF เดิม มายังกองทุน Thai ESGX)
 - หมายเหตุ** : การขายหน่วยลงทุนก่อนครบระยะเวลา 5 ปี จะต้องคืนเงินภาษีที่ได้รับการยกเว้น และมีเบี้ยปรับตามที่กฎหมายหรือกฎเกณฑ์กำหนด นอกจากนี้ หากมีกำไรจากการขายหน่วยจะต้องนำกำไรนั้นมาคำนวณภาษีเงินได้ตามหลักเกณฑ์ทางภาษีด้วย
- **ระยะเวลาในการสับเปลี่ยน** : ภายใน 2 เดือน (คาดว่าในช่วงเดียวกันกับการเปิดขายหน่วย Thai ESGX (วงเงินลดหย่อนที่ 1) คือ เริ่มเปิดให้สับเปลี่ยนหน่วย LTF มาเป็น Thai ESGX ได้ทุกวันทำการของเดือน พ.ค. - มิ.ย. 68)

ทั้งนี้ การใช้สิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด

สิทธิประโยชน์และเงื่อนไขการลดหย่อนภาษี กองทุนกลุ่ม Thai ESG



การลดหย่อนภาษีกองทุนกลุ่ม Thai ESG ตามนโยบายการสนับสนุนสิทธิประโยชน์ทางภาษีของภาครัฐ ซึ่งกองทุน Thai ESGX แบ่งวงเงินลดหย่อนภาษีเป็น 2 ส่วน



Thai ESG ไม่เกิน 300,000 บาท/ปี

สิทธิประโยชน์ทางภาษี

ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน สูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท

การใช้สิทธิลดหย่อนภาษี ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กรมสรรพากรกำหนด

ระยะเวลาถือครอง

≥ 5 ปี (วันชนวน)

Thai ESGX (กองทุนที่จัดตั้งใหม่)

วงเงินลดหย่อนที่ 1 สำหรับ**เงินใหม่**

เฉพาะลงทุนในปี 2568 ไม่เกิน 300,000 บาท

▶ ไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมินลดหย่อนสูงสุด **300,000 บาท**

▶ เปิดให้ลงทุนระยะเวลา 2 เดือน (คาดว่า 1 พ.ค. – 30 มิ.ย. 68)

≥ 5 ปี

(วันชนวน นับแต่วันที่ลงทุน)

วงเงินลดหย่อนที่ 2 สำหรับ**เงิน LTF เก่า***

เงินลงทุนใน LTF ณ วันที่ 31 ม.ค. 68 มีต้นทุนมุตรวม 5 ปี ไม่เกิน 500,000 บาท

▶ ปีที่ 1 (2568) : สูงสุด **300,000 บาท**

▶ ปีที่ 2 – 5: สูงสุดปีละ 50,000 บาท

▶ เปิดให้สับเปลี่ยนหน่วย LTF (ยกเว้น Class SSF) ไป Thai ESGX ในช่วงเวลา 2 เดือนเดียวกันกับวันที่ 1 (คาดว่า 1 พ.ค. – 30 มิ.ย. 68)

≥ 5 ปี

(วันชนวน นับแต่วันที่แจ้งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน)

เงินลงทุนส่วนที่เกินกว่า 500,000 บาท ทั้งหมด* ต้องถือครองตามเงื่อนไขข้างต้นด้วย

*หมายถึง เงินลงทุนทั้งหมดใน LTF ทุกกองทุน ทุก บลจ. (ยกเว้น Class SSF) ของผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้น ๆ

ตั้งแต่ปี 2569 เงินลงทุนใหม่/เพิ่มเติมใน Thai ESGX จะใช้วงเงินลดหย่อนเดียวกับ Thai ESG

เงื่อนไข

ผู้ถือหน่วยลงทุนที่ต้องการได้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของ Thai ESGX ในส่วนของวงเงินลดหย่อนที่ 2 จะต้องใช้สิทธิสับเปลี่ยนหน่วย LTF ที่ตนถือครอง ณ วันที่ 11 มีนาคม 2568 ทั้งหมดไป Thai ESGX และ**ต้องสับเปลี่ยนให้ครบทุกกอง ทุก บลจ.** หากไม่ครบจะไม่สามารถใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีวงใหม่ได้

ข้อมูล ณ วันที่ 11 มี.ค. 68

3. Q : ใครได้ประโยชน์ทางภาษีจากการลงทุนใน Thai ESGX ?

A :

- วงเงินลดหย่อนที่ 1 สำหรับเงินใหม่ที่บุคคลธรรมดาลงทุนในกองทุน Thai ESGX ในช่วงเวลาที่เปิดขายหน่วยไม่เกิน 2 เดือน (คาดว่า พ.ค. - มิ.ย. ปี 2568) ลดหย่อนสูงสุด 300,000 บาท
 - ผู้ลงทุนทุกคนที่เป็นผู้เสียภาษีรายได้บุคคลธรรมดา ซึ่งรวมถึงผู้ถือหน่วย LTF ที่อยากลงทุนเพิ่มเติม นอกเหนือจากการได้รับสิทธิจากวงเงินลดหย่อนที่ 2 ด้วย
- วงเงินลดหย่อนที่ 2 สำหรับการสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF เดิม มากองทุน Thai ESGX เพื่อรับเงินลดหย่อนสำหรับ LTF เดิม ลดหย่อนสูงสุด 500,000 บาท
 - ผู้ถือหน่วยกองทุนรวม LTF ที่มีชื่อเป็นผู้ถือหน่วยลงทุน ณ วันที่ คณะรัฐมนตรี (ครม.) มีมติ ที่ได้สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF ทั้งหมดในทุกกองทุน ทุก บลจ. ของผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้น ๆ มาเป็นหน่วยลงทุน Thai ESGX

4. Q: กรณีผู้ถือหน่วยกองทุนรวม LTF ประสงค์จะย้ายไปกองทุนรวม Thai ESGX หากมีเงินลงทุนมากกว่า 500,000 บาท จะมีผลอย่างไร ?

A: หากต้องการใช้สิทธิลดหย่อนวงเงินที่ 2 จะต้องสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF ทั้งหมดในทุกกองทุนทุก บลจ. ของผู้ถือหน่วยลงทุนรายนั้น ๆ มาเป็นหน่วยลงทุน Thai ESGX โดยหน่วยลงทุนที่สับเปลี่ยนมาแล้วรวมทั้งหมด ต้องถือครองตามเงื่อนไข ไม่น้อยกว่า 5 ปีด้วย (วันชนวัน นับจากวันที่ส่งคำสั่งสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน LTF เดิม มากองทุน Thai ESGX)

5. Q : Thai ESGX วงเงินลดหย่อนที่ 1 (300,000 บาท) ให้สิทธิเฉพาะปี 2568 ?

A : ใช่ Thai ESGX วงเงินลดหย่อนที่ 1 ให้สิทธิลดหย่อนเฉพาะในปี 2568

- วงเงินลดหย่อนจากการลงทุนในช่วงระยะเวลา 2 เดือน ที่กำหนดในปี 2568 จะเป็นวงเงินสิทธิประโยชน์ทางภาษีแยกจากการลงทุนในกองทุน Thai ESG ปกติ
- ทั้งนี้ Thai ESGX จะสามารถเปิดขายได้อีกครั้งตั้งแต่ปี 2569 เป็นต้นไป โดย Thai ESG และ Thai ESGX จะใช้วงเงินลดหย่อนเดียวกัน

6. Q : สรุปแล้วในปีภาษี 2568 ผู้ลงทุนมีวงเงินที่สามารถลดหย่อนสำหรับการลงทุนในกอง ESG อย่างไรบ้าง

A : ทั้งนี้ ในปี 2568 มีกองทุนรวมกลุ่ม Thai ESG ที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี 3 วงเงิน รวมสูงสุดไม่เกิน 900,000 บาท ดังนี้

- 1) เงินลงทุนใหม่สำหรับผู้ลงทุนทุกราย ที่ลงทุนในหน่วยลงทุนของ Thai ESG ในปัจจุบัน โดยลดหย่อนไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน สูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท
- 2) เงินลงทุนใหม่สำหรับผู้ลงทุนทุกรายที่ลงทุนใน Thai ESGX ในช่วงระยะเวลา 2 เดือนที่เปิดขายในปี 2568 โดยลดหย่อนไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน สูงสุดไม่เกิน 300,000 บาท
- 3) สำหรับผู้ถือหน่วย LTF ที่สับเปลี่ยนหน่วยลงทุนจาก LTF ทุกกองทุนไป Thai ESGX โดยมีวงเงินลดหย่อน ดังนี้
 - ✓ ปีแรก (2568) : สูงสุด 300,000 บาท
 - ✓ ปีที่ 2 - 5 (2569 - 2572) : สูงสุดปีละ 50,000 บาท
