

ด่วนที่สุด

ที่ กค ๑๐๐๗/จ. ๒๕๗๖



กระทรวงการคลัง
ถนนพระรามที่ ๖
กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐

๓ ธันวาคม ๒๕๖๒

เรื่อง ผลิตภัณฑ์กองทุนรวมเพื่อการออมระยะยาว

เรียน เลขาธิการคณะกรรมการ

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. หนังสือรองนายกรัฐมนตรีเห็นชอบให้เสนอคณะกรรมการ

๒. ร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้น
รัษฎากร แก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙) ออกตามความในประมวล
รัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

๓. แบบฟอร์มรายละเอียดข้อมูลที่หน่วยงานของรัฐต้องเสนอพร้อมกับการขออนุมัติ
ต่อคณะกรรมการตามมาตรา ๒๗ แห่งพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๑

ด้วยกระทรวงการคลังขอเสนอเรื่อง ผลิตภัณฑ์กองทุนรวมเพื่อการออมระยะยาวมาเพื่อ
คณะกรรมการพิจารณา โดยเรื่องนี้เข้าข่ายที่จะต้องนำเสนอคณะกรรมการตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการเสนอ
เรื่องและการประชุมคณะกรรมการ พ.ศ. ๒๕๔๘ มาตรา ๔ (๑) เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้เป็นอำนาจหน้าที่
ของคณะกรรมการหรือให้ต้องเสนอคณะกรรมการ ทั้งนี้ รองนายกรัฐมนตรี (นายสมคิด จาตุศรีพิทักษ์) กำกับ
การบริหารราชการกระทรวงการคลัง ได้เห็นชอบให้นำเรื่องดังกล่าวเสนอคณะกรรมการด้วยแล้ว
ดังมีรายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๑

ทั้งนี้ เรื่องดังกล่าวมีรายละเอียด ดังนี้

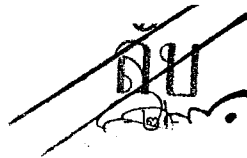
๑. เรื่องเดิม

ปัจจุบันกองทุนรวมที่มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมและการลงทุนระยะยาว และให้
สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ซื้อหน่วยลงทุน ประกอบด้วย กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long-Term Equity
Fund: LTF) (กองทุน LTF) และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund: RMF) (กองทุน RMF)
โดยสรุป ดังนี้

๑.๑ กองทุน LTF

๑.๑.๑ เมื่อวันที่ ๒๗ เมษายน ๒๕๔๗ คณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบมาตรการภาษี
เพื่อพัฒนาตลาดทุนตามที่กระทรวงการคลังเสนอ โดยให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับการลงทุนในกองทุน
LTF กำหนดให้ผู้ลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดาซึ่งมีการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF ที่จัดตั้งขึ้นและจำหน่าย
หน่วยลงทุนครั้งแรกภายในวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๐ ได้รับการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเท่ากับเงินที่
จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในอัตราไม่เกินร้อยละ ๑๕ ของเงินได้พึงประเมิน และจะต้องมีจำนวนไม่เกิน ๓๐๐,๐๐๐
บาทของปีภาษีนั้น นอกจากนี้ยังได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากเงินที่ได้รับจากการขาย
หน่วยลงทุนของกองทุน LTF ที่ถือมาแล้วไม่น้อยกว่า ๕ ปีปฏิทิน โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

/ ตามที่ ...



ตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนด ซึ่งวัตถุประสงค์ของมาตรการดังกล่าวเน้นเพิ่มสัดส่วนของนักลงทุนประเภทสถาบันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลาดหลักทรัพย์ฯ) อันจะส่งผลต่อการเพิ่มปริมาณการลงทุนระยะยาว ลดความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในช่วงที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤติของเศรษฐกิจภูมิภาคและเศรษฐกิจโลก และสร้างเสถียรภาพให้กับตลาดหลักทรัพย์ฯ

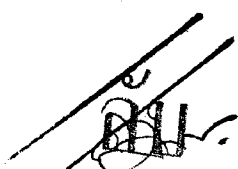
๑.๑.๒ ต่อมาในวันที่ ๑๖ พฤษภาคม ๒๕๕๑ ได้มีการออกกฎกระทรวงขยายเวลาและมูลค่าเงินลงทุนสูงสุดที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ตามบัญชี ๑.๑.๑ เป็นการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเท่ากับเงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในอัตราไม่เกินร้อยละ ๑๕ ของเงินได้พึงประเมินและจะต้องมีจำนวนไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาทของปีภาษี โดยสิทธิประโยชน์ทางภาษีดังกล่าวมีกำหนดสิ้นสุดลงในปี ๒๕๕๙ อย่างไรก็ตาม คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ ๓ พฤศจิกายน ๒๕๕๘ ให้ขยายระยะเวลาการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับการลงทุนในกองทุน LTF ออกไปจนถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๒ โดยกำหนดให้ผู้ซื้อกองทุนภายหลังปี ๒๕๕๙ ต้องถือหน่วยลงทุนต่อเนื่องเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า ๗ ปีปฏิทิน และมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ ๒๓ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๙ อนุมัติหลักการร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร เพื่อปรับปรุงการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับการลงทุนในกองทุน LTF

๑.๑.๓ สถานะของกองทุน LTF ณ เดือนสิงหาคม ๒๕๖๒ มีจำนวน ๙๓ กองทุน ภายใต้การบริหารกองทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) จำนวน ๒๔ บริษัท มีจำนวนบัญชีผู้ลงทุนของบุคคลธรรมดาสัญชาติไทยจำนวน ๑,๗๙๗,๕๙๙ บัญชี (นับรวมจำนวนบัญชีที่มีชื่อซ้ำกัน) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิจำนวน ๓๙๑,๒๐๘ ล้านบาท (เพิ่มขึ้นจาก ๕,๖๓๓ ล้านบาท ในปี ๒๕๕๗) คิดเป็นร้อยละ ๒.๓๐ ของมูลค่าตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือร้อยละ ๗.๒๗ ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมทั้งหมด และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยต่อบัญชี ๒๑๗,๖๒๘ บาท นอกจากนี้ นักลงทุนในกองทุน LTF ส่วนใหญ่ซื้อหน่วยลงทุนในช่วงไตรมาสที่ ๔ และขายหน่วยลงทุนในช่วงไตรมาสที่ ๑ ของปี

๑.๒ กองทุน RMF

๑.๒.๑ เมื่อวันที่ ๑๙ กันยายน ๒๕๕๓ คณะรัฐมนตรีมีมติรับทราบมติคณะกรรมการรัฐมนตรีว่าด้วยนโยบายเศรษฐกิจที่ได้ประชุมเมื่อวันที่ ๑๘ กันยายน ๒๕๕๓ ซึ่งได้เห็นชอบ ๑๑ มาตรการเร่งด่วนสนับสนุนตลาดทุนไทย โดยได้มีการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่การลงทุนในกองทุน RMF เพื่อสนับสนุนการออมระยะยาวเพื่อการเกษียณอายุ โดยให้บุคคลธรรมดาสามารถหักลดหย่อนเงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน RMF ไม่เกินร้อยละ ๑๕ ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท และการซื้อหน่วยลงทุนกองทุน RMF ต้องมีจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ ๓ ของเงินได้พึงประเมิน หรือมีจำนวนไม่น้อยกว่า ๕,๐๐๐ บาท ต่อปี (แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า) โดยผู้มีเงินได้จะต้องถือหน่วยลงทุนในกองทุน RMF ต่อเนื่องกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า ๕ ปี ไม่ระงับการซื้อเกิน ๑ ปีติดต่อกัน และขายหน่วยลงทุนคืนให้แก่กองทุน RMF เมื่อผู้มีเงินได้มีอายุไม่ต่ำกว่า ๕๕ ปีบริบูรณ์ ทั้งนี้ มูลค่าการซื้อหน่วยลงทุนของกองทุน RMF เมื่อรวมกับเงินที่สะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน กองทุนการออมแห่งชาติ หรือเงินจ่ายเบี้ยประกันชีวิตสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญแล้วจะสามารถใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีรวมกันได้ไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ในแต่ละปีภาษี

๑.๒.๒ สถานะของกองทุน RMF ณ เดือนสิงหาคม ๒๕๖๒ มีจำนวน ๒๑๑ กองทุน ภายใต้การบริหารกองทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) จำนวน ๒๔ บริษัท มีจำนวนบัญชีผู้ลงทุนของบุคคลธรรมดาสัญชาติไทยจำนวน ๙๙๗,๓๔๐ บัญชี (นับรวมจำนวนบัญชีที่มีชื่อซ้ำกัน) มูลค่าทรัพย์สินสุทธิจำนวน ๒๘๘,๑๐๓ ล้านบาท (เพิ่มขึ้นจาก ๕๑๔ ล้านบาท ในปี ๒๕๕๕) คิดเป็นร้อยละ ๑.๖๙ ของมูลค่าตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือร้อยละ ๕.๓๕ ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมทั้งหมด และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเฉลี่ยต่อบัญชี ๒๘๘,๘๗๑ บาท



~~ลับ~~

๒. เหตุผลความจำเป็น

๒.๑ การสร้างวินัยการออม และการส่งเสริมการออมระยะยาวเพื่อรองรับการเป็นสังคมผู้สูงอายุ รัฐบาลเล็งเห็นความสำคัญของการสร้างเครื่องมือเพื่อส่งเสริมให้ประชาชนมีวินัยการออมและมีการวางแผนทางการเงินเพื่อให้มีรายได้ที่เพียงพอในการดำรงชีวิตหลังเกษียณ ภายใต้หลักการสำคัญคือ ส่งเสริมการออมเงินระยะยาวตั้งแต่วัยเริ่มทำงาน และส่งเสริมให้มีเครื่องมือการออมและการลงทุนที่มีระดับความเสี่ยงที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองพฤติกรรมการลงทุนของบุคคลในแต่ละช่วงอายุ

๒.๒ การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยเน้นกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลางถึงน้อยมากขึ้น ซึ่งจากสถิติการลงทุนในกองทุน LTF ที่ผ่านมามีพบว่า ผู้ซื้อกองทุน LTF ประมาณร้อยละ ๖๐ ของจำนวนผู้ซื้อทั้งหมดมีรายได้ต่อปีตั้งแต่ ๑ - ๖ ล้านบาทขึ้นไป ทำให้กลุ่มผู้ที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีส่วนใหญ่เป็นกลุ่มผู้มีรายได้สูงและปานกลางค่อนข้างสูง

๓. ความเร่งด่วนของเรื่อง

เพื่อให้มีมาตรการส่งเสริมการออมระยะยาวสำหรับประชาชนทดแทนการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับการซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF ที่จะสิ้นสุดลงในเดือนธันวาคม ๒๕๖๒

๔.สาระสำคัญ

เนื่องจากการสร้างเครื่องมือเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว สร้างวินัยการออม และมีการวางแผนทางการเงินเพื่อให้มีรายได้ที่เพียงพอในการดำรงชีวิตหลังเกษียณยังคงมีความสำคัญและสอดคล้องกับนโยบายรัฐบาล ข้อ ๕.๑.๔ ปฏิรูประบบการออม “โดยจัดให้มีระบบการออม เพื่อการเกษียณอายุอย่างทั่วถึง พัฒนาตลาดเงินและตลาดทุนให้เป็นแหล่งเงินทุนแก่ผู้ประกอบการ และเป็นช่องทางการออมของประชาชน พร้อมทั้งพัฒนาเครื่องมือทางการเงินที่จะส่งเสริม ให้คนไทยทุกคนเข้าสู่ระบบการออมและการลงทุนระยะยาวให้สามารถรองรับพฤติกรรม และวิถีชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป พัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มีเสถียรภาพและลดต้นทุน พัฒนาขีดความสามารถในการดำเนินงานขององค์กรการเงินชุมชนและสหกรณ์ทุกระดับ และพัฒนาความรู้พื้นฐานทางการเงินแก่ประชาชน ตลอดจนการกำกับดูแลระบบสถาบันการเงิน ให้มีความมั่นคง” ดังนั้น เพื่อเป็นการปรับปรุงนโยบายด้านสิทธิประโยชน์ทางภาษีให้ตรงกลุ่มที่มีรายได้ปานกลางถึงน้อยและผู้เริ่มเข้าสู่วัยทำงาน ซึ่งต้องการความยืดหยุ่นในระยะเวลาการออมและจำนวนเงินที่จะออมเพื่อยังใจให้มีการออมระยะยาวมากขึ้น จึงเห็นควรเสนอ ดังนี้

๔.๑ สิทธิประโยชน์ทางภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับเงินได้เท่าที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน LTF ให้สิ้นสุดลงในวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๒ ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๓ พฤศจิกายน ๒๕๕๘ และวันที่ ๒๓ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๙ อย่างไรก็ตาม การออกกฎหมายกระทรวงตามมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าว ยังไม่รวมถึงการกำหนดให้เงินได้จากการขายหน่วยลงทุนในกองทุน LTF ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๖๓ เป็นต้นไป ได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเช่นเดียวกันกับเงินได้จากการขายหน่วยลงทุนในกองทุนรวมอื่น ๆ ดังนั้น จึงเห็นควรแก้ไขกฎกระทรวงเพื่อให้ผู้ซื้อ LTF ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๖๓ เป็นต้นไป ได้รับยกเว้นภาษีสำหรับกำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน LTF

๔.๒ กำหนดสิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับการซื้อกองทุนรวมเพื่อการออม (Super Savings Fund: SSF) (กองทุน SSF) ซึ่งเป็นกองทุนเพื่อการออมระยะยาวรูปแบบใหม่ โดยให้บุคคลธรรมดาสามารถหักลดหย่อนภาษีเงินได้สำหรับเงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุน SSF ไม่เกินร้อยละ ๓๐ ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน ๒๐๐,๐๐๐ บาท โดยเมื่อรวมกับกองทุนการออมเพื่อการเกษียณอายุอื่น ๆ (กองทุน RMF กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียน

/ เอกชน ...

~~ลับ~~

~~ลับ~~

เอกชน กองทุนการออมแห่งชาติ หรือเงินจ่ายเบี้ยประกันชีวิตสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ) แล้วต้องไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท ในแต่ละปีภาษี โดยกองทุนสามารถลงทุนในหลักทรัพย์ได้ทุกประเภท ทั้งนี้ ผู้ซื้อกองทุน SSF สามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้เมื่อถือมาแล้วไม่น้อยกว่า ๑๐ ปีนับจากวันที่ซื้อ โดยไม่กำหนดจำนวนซื้อขั้นต่ำ ไม่กำหนดเงื่อนไขในการซื้อต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนมีการออมระยะยาวมากขึ้น ซึ่งการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีจะเน้นไปยังกลุ่มผู้มีรายได้น้อยและผู้ที่เริ่มต้นวัยทำงานที่ได้รับประโยชน์อย่างเต็มที่ นอกจากนี้ การกำหนดให้ลดหย่อนภาษีสูงสุดร้อยละ ๓๐ ของเงินได้พึงประเมินสอดคล้องกับอัตรา การให้สิทธิลดหย่อนภาษีสำหรับเงินสะสมเข้ากองทุนการออมเพื่อการเกษียณอายุอื่น ได้แก่ กองทุนบำเหน็จ บำนาญข้าราชการ ซึ่งอยู่ระหว่างการแก้ไขกฎหมายที่เกี่ยวข้องในการเพิ่มอัตราเงินสะสมของสมาชิกจากร้อยละ ๑๕ เป็นร้อยละ ๓๐ ของเงินเดือน และร่างกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ ซึ่งกำหนดอัตราเงินสะสมของสมาชิกในร่างกฎหมายไว้ที่ร้อยละ ๓๐ ของค่าจ้าง

ทั้งนี้ กระทรวงการคลังจะประเมินความคุ้มค่า และผลลัพธ์ของโครงการในปีที่ ๕ (๒๕๖๗) เพื่อพิจารณาแนวทางที่เหมาะสมต่อไป

๔.๓ ปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับการซื้อกองทุน RMF ภายใต้วงเงินเดิมในการหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ดังนี้

(๑) ปรับสัดส่วนการหักลดหย่อนภาษีสำหรับเงินที่จ่ายเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนใน กองทุน RMF สูงสุด จากเดิมไม่เกินร้อยละ ๑๕ ของเงินได้พึงประเมิน เป็นร้อยละ ๓๐ ของเงินได้พึงประเมิน โดยยังคงกำหนดวงเงินหักลดหย่อนได้สูงสุดไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐ บาท เมื่อรวมกับกองทุนการออมเพื่อการ เกษียณอายุอื่น ๆ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมาย ว่าด้วยโรงเรียนเอกชน กองทุนการออมแห่งชาติ เงินจ่ายเบี้ยประกันชีวิตสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญ หรือ กองทุน SSF) เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ประชาชนออมได้มากขึ้น และสอดคล้องกับแนวทางการปรับเพิ่มเงินสะสม ของกองทุนการออมเพื่อการเกษียณอื่น

(๒) ยกเลิกการกำหนดจำนวนขั้นต่ำในการซื้อกองทุน RMF (จากเดิมกำหนดให้ซื้อ จำนวนรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ ๓ ของเงินได้พึงประเมิน หรือมีจำนวนไม่น้อยกว่า ๕,๐๐๐ บาทต่อปี แล้วแต่ จำนวนใดจะต่ำกว่า) เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีรายได้น้อยสามารถซื้อกองทุน RMF ได้ โดยยังคง กำหนดให้ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี และไม่ระงับการซื้อเกิน ๑ ปี ติดต่อกันเช่นเดิม

ทั้งนี้ การดำเนินการตามมาตรการข้างต้น กระทรวงการคลังสามารถดำเนินการได้ โดยการร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร จำนวน ๑ ฉบับ แก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วย การยกเว้นรัษฎากร (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๒)

๕. ผลกระทบ

การดำเนินมาตรการที่เสนอเข้าข่ายลักษณะของกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการตาม บทบัญญัติในมาตรา ๒๗ และมาตรา ๓๒ แห่งพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังของรัฐ พ.ศ. ๒๕๖๑ (พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ) และประกาศคณะกรรมการนโยบายการเงินการคลังของรัฐ เรื่อง การดำเนินกิจกรรม มาตรการ หรือโครงการที่ก่อให้เกิดภาระต่องบประมาณหรือภาระทางการคลังในอนาคต พ.ศ. ๒๕๖๑ ซึ่งต้องมีการนำเสนอข้อมูลเพื่อประกอบการพิจารณาของคณะรัฐมนตรีตาม พ.ร.บ. วินัยการเงินการคลังฯ โดย สศค. และ กรมสรรพากรได้จัดทำรายละเอียดข้อมูลที่ต้องนำเสนอตามบทบัญญัติในมาตรา ๒๗ และมาตรา ๓๒ เรียบร้อย แล้ว (สิ่งที่ส่งมาด้วย ๓) และคาดว่าจะการดำเนินมาตรการจะก่อให้เกิดการสูญเสียรายได้ของรัฐและประโยชน์ที่ คาดว่าจะได้รับตามมาตรา ๒๗ และมาตรา ๓๒ แห่งพระราชบัญญัติวินัยการเงินการคลังฯ ดังนี้

/ ๑) ประมาณการ ...

~~ลับ~~

๑) ประมาณการสูญเสียรายได้

จากการกำหนดสิทธิประโยชน์ทางภาษีให้แก่กองทุน SSF และปรับปรุงหลักเกณฑ์การให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีสำหรับกองทุน RMF จะทำให้รัฐสูญเสียรายได้ประมาณปีละ ๑๔,๐๐๐ ล้านบาท

๒) ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

การออมระยะยาวของประชาชนเพิ่มขึ้น ช่วยนำไปสู่ความมั่นคงทางรายได้เมื่อเข้าสู่วัยเกษียณ โดยหากมีการซื้อกองทุน RMF และกองทุน SSF เต็มเพดานที่กำหนด ผู้ที่มีรายได้เดือนละ ๑๕,๐๐๐ บาท ๕๐,๐๐๐ บาท และ ๑๐๐,๐๐๐ บาท จะมีเงินออมระยะยาวเพิ่มขึ้นจากเดิมได้ถึงปีละ ๑๐๘,๐๐๐ บาท ๓๖๐,๐๐๐ บาท และ ๕๐๐,๐๐๐ บาท ตามลำดับ

๖. ข้อเสนอส่วนราชการ

กระทรวงการคลังขอเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณา ดังนี้

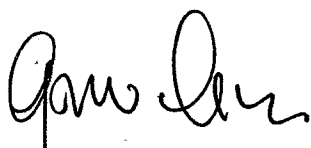
๖.๑ ให้ความเห็นชอบการให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวตามแนยข้อ ๔

๖.๒ อนุมัติหลักการร่างกฎกระทรวง ฉบับที่ .. (พ.ศ.) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร จำนวน ๑ ฉบับ แก้ไขเพิ่มเติมกฎกระทรวง ฉบับที่ ๑๒๖ (พ.ศ. ๒๕๐๙) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการยกเว้นรัษฎากร

ทั้งนี้ เห็นควรให้ยกเลิกชั้นความลับเมื่อคณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบในเรื่องดังกล่าวแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณานำกราบเรียนนายกรัฐมนตรีเพื่อเสนอคณะรัฐมนตรีพิจารณาต่อไป

ขอแสดงความนับถือ



(นายอุตตม สาวนายน)

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

สำนักนโยบายการออมและการลงทุน

โทร. ๐ ๒๒๗๓ ๙๐๒๐ ต่อ ๓๖๓๘

โทรสาร ๐ ๒๒๗๓ ๙๔๘๗

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ phoemporn@fpo.go.th