



Bulletin

วารสารสมาคมนักวางแผนการเงินไทย ฉบับที่ 2 ปี 2560

- เมื่อกองทุนรวมสามารถลงทุน
ในกองทุนรวมของ บลจ. เดียวกันได้
- เตรียมตัวให้พร้อมกับการสร้างภาษีเงินได้
บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลปี 2560
- การปรับโครงสร้าง IC License ใหม่
มีผลกระทบต่อนักวางแผนการเงิน CFP หรือไม่...อย่างไร



Goal-Based Insurance Planning



สวัสดีที่่านผู้อ่านทุกท่านครับ กลับมาพบกันอีกครั้งพร้อมกับสาระและความรู้ดีๆ กับวารสาร TFP Bulletin ครับ ในปัจจุบัน คนไทยมีการติดตามข่าวสารผ่านอุปกรณ์สมาร์ตโฟนเพิ่มมากขึ้น สมามากๆ จึงได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการนำเสนอเนื้อหาวารสาร TFP Bulletin ในลักษณะ Responsive Web Design เพื่อให้ท่านผู้อ่านสามารถเข้าถึงข้อมูลเนื้อหาในเล่มผ่านสมาร์ตโฟนได้สะดวกและมีประสิทธิภาพมากที่สุด

TFPA Bulletin ฉบับนี้เราเปิดเล่มกับคอลัมน์ Cover Story ด้วยเรื่อง Goal-Based Insurance Planning หรือการวางแผนประกันภัยตามเป้าหมายเพื่อรองรับกับความไม่แน่นอนในอนาคตทั้งในเรื่องของชีวิตและการบริหารทรัพย์สิน ซึ่งถือเป็นเครื่องมือทางการเงินที่สามารถนำมาใช้วางแผนการเงินเพื่อตอบโจทย์เป้าหมายทางการเงินที่หลากหลาย ทั้งด้านปกป้องความมั่งคั่ง การวางแผนเกษียณอายุ และการวางแผนมรดก จากนั้นมาอัปเดตความรู้กับคอลัมน์ Product Update ในเรื่องของกรอนุญาติให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนสามารถลงทุนในกองทุนรวมของ บลจ. เดียวกันได้ ซึ่งเชื่อว่าจะเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารกองทุนสำหรับกรณีของการจัดตั้งกองทุนตามช่วงอายุ (life path)

พิเศษกับคอลัมน์ The Interview เราได้รวบรวมเนื้อหาเรื่องกฎหมายภาษีใหม่ที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลในปี 2560 จากกรบรรยายโดยอาจารย์ชินภัทร วิสุทธิแพทย์ ในหัวข้อ “เตรียมตัวให้พร้อมไปกับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ปี 2560” ในกิจกรรม CFP Professional Forum ครั้งที่ 15 ที่ผ่านมา เพื่อให้ท่านผู้อ่านได้เข้าใจในเรื่องของข้อกฎหมายเพิ่มมากขึ้น

สำหรับข่าวการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไปทีหลายท่านกำลังสนใจอยู่ในขณะนี้ ฉบับนี้จะมาไขข้อข้องใจทั้งในเรื่องของโครงสร้าง IC License ใหม่ และการแบ่งประเภทของผู้มี IC หรือ IP License ได้ในคอลัมน์ Q&A และปิดท้ายด้วยข้อมูล Infographic สถิติกองทุนเพื่อการเกษียณอายุ ทั้งในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ แยกเป็นจำนวนสมาชิก และมูลค่ากองทุน

และหากท่านผู้อ่านต้องการแนะนำหรือติชมวารสาร TFP Bulletin สามารถติดต่อเราได้ที info@tfpa.or.th เรายินดีน้อมรับและปรับปรุงเพื่อให้วารสารมีมาตรฐานที่ดียิ่งขึ้นต่อไป

สาระ ล่ำซำ
นายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย

สมาชิกสมาคม



CFP®
CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™



are trademarks owned outside the U.S. by Financial Planning Standards Board Ltd. Thai Financial Planners Association is the marks licensing authority for the CFP marks in Thailand, through agreement with FPSB.

ที่ปรึกษา

สาระ ล่ำซำ

นายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย

เรืองวิทย์ นันทากิวัฒน์ CFP®

อุปนายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย

วิวรรณ ธาธาภิรมย์โชติ CFP®

กรรมการและที่ปรึกษาสมาคมนักวางแผนการเงินไทย

จิราพร ศุภวรรณ CFP®

ที่ปรึกษา บริษัท ยูโรครีเอชั่น จำกัด

กองบรรณาธิการ

เสกสรร ไทวิวัฒน์ CFP®

ผู้เชี่ยวชาญการผู้จัดการ

บลจ. บัวหลวง

ณัฐพงษ์ อภินันท์กุล CFP®

นักวางแผนการเงินอิสระ

พิชญา ชุณหรัพย์ CFP®

นักวางแผนการเงินอิสระ

งามจิตร สิงหนุต CFP®

ผู้อำนวยการ Product and Communication CIO Office

บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

นโรดม วาณิชชุตติ CFP®

นักวางแผนการเงินอิสระ

ฉัตรพงศ์ วัฒนจักริฐ์ AFPT™

รองผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผน

และให้คำปรึกษาทางการเงินส่วนบุคคล

บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

ศึกษา รัตมีประภา CFP®

Private Banking บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

ศักดิ์ดา สรรพปัญญาวงศ์ CFP®

ผู้ก่อตั้งและวิทยากรประจำเว็บไซต์

A-Academy.Net

ราชันย์ ตันติจินดา CFP®

ผู้เชี่ยวชาญงานพัฒนาการให้คำปรึกษา

ลูกค้าบุคคลอาวุโส บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

ชาติชาย มีสุขใจ CFP®

กรรมการผู้จัดการ บจ. ซีเอ็มเอสเค

อรรถพร พรหมแก้วงาม CFP®

VP Relationship Manager บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

นิภาพันธุ์ พูนเสถียรทรัพย์ CFP®

ที่ปรึกษาการเงินอิสระ

บริษัท โปรฟิต โปรเฟสชั่นแนล

สมาชิก / ประสานงานสื่อโฆษณา

0 2009 9393



Thai Financial Planners Association
สมาคมนักวางแผนการเงินไทย

ชั้น 6 อาคารตลาดหลักทรัพย์
เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง
เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0 2009 9393 โทรสาร 0 2247 7479
www.tfpa.or.th
www.facebook.com/ThaiFinancialPlanners

นักวางแผนการเงิน CFP ร่วมให้ความรู้การวางแผนด้านประกันภัยในงาน Money Expo กรุงเทพฯ 2017

สมาคมนักวางแผนการเงินไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนการประกันภัย เปิดโอกาสให้นักลงทุนและประชาชนที่สนใจได้รับฟังการบรรยายและตอบข้อซักถามจากนักวางแผนการเงิน CFP ในหัวข้อ “วางแผนด้านการประกันภัย เพื่อบรรลุเป้าหมายทางการเงิน” ณ บริเวณบูธของสำนักงาน คปภ. ภายในงาน Money Expo กรุงเทพฯ 2017 เมื่อวันที่ 11 - 14 พฤษภาคม 2560 ที่ผ่านมา ณ อาคารชาเลนเจอร์ 2-3 อิมแพ็ค เมืองทองธานี ได้รับความอนุเคราะห์จากนักวางแผนการเงิน CFP อาสาเป็นวิทยากร ประกอบด้วย คุณตระหนัก นิตวงศ์ คุณนิภาพันธ์ พูนเสถียรทรัพย์ คุณราชันย์ ต้นดีจินดา และคุณวรพจน์ เกตุอร่าม



เสวนาการวางแผนส่งต่อทรัพย์สินและมรดกกับกิจกรรม “Money & Life Talk” by CFP® Professionals ครั้งที่ 3/2560

กลับมาพบกันอีกครั้งกับกิจกรรม “Money & Life Talk” by CFP Professionals ครั้งที่ 3/2560 เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2560 ที่ผ่านมา เริ่มต้นช่วงแรกด้วยบรรยายในหัวข้อ “จัดการมรดกส่งต่อทรัพย์สิน ฉบับนักวางแผนการเงิน CFP” ได้รับเกียรติจากคุณนโรดม วาณิชชุตติ นักวางแผนการเงิน CFP ร่วมให้ความรู้เกี่ยวกับกระบวนการในการวางแผนส่งต่อทรัพย์สินให้กับผู้รับมรดกอย่างถูกต้องยุติธรรม และการวางแผนภาษีการรับมรดก ต่อด้วยการเสวนาในหัวข้อ “สารพันปัญหาการส่งต่อทรัพย์สินและมรดก” จากวิทยากรรับเชิญซึ่งเป็นนักวางแผนการเงิน CFP ประกอบด้วย คุณกริช เศรษฐนันท์ คุณพิชญา ชู้นทรัพย์ และคุณวรินทร์ สุรพลชัย มาร่วมให้มุมมองพร้อมเสนอแนะแนวทางการวางแผนการในการส่งต่อทรัพย์สินและมรดก มีประชาชนให้ความสนใจเข้าร่วมการสัมมนากว่า 100 คน ในช่วงบริการให้คำปรึกษาการวางแผนการเงินแบบรายบุคคลยังคงได้รับความสนใจจากผู้เข้าร่วมงานเหมือนเช่นเคย มีผู้เข้าขอรับคำปรึกษาจำนวน 10 คนจากนักวางแผนการเงิน CFP อาสา ได้แก่ คุณจิตาภา สีม่วง คุณชวลิต สีสากรณ์ คุณตระหนัก นิตวงศ์ คุณพิชญา ชู้นทรัพย์ คุณไพชยนต์ บริบูรณ์พาณิชย์ คุณรัตนาวดี อนุสรณ์วงศ์ชัย คุณเรวัต ลือเวศย์วณิช คุณวรินทร์ สุรพลชัย คุณสกากร สัราญคง และคุณสรวิชัย สุขงาม

เตรียมพบกับกิจกรรม CFP Professional Forum ครั้งที่ 16

สมาชิกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย เตรียมตัวให้พร้อมกับการสัมมนาในหัวข้อ คติมุมมองต่าง “Unit Linked” ข้อเท็จจริงที่ควรรู้กับกิจกรรม CFP Professional Forum ครั้งที่ 16 ได้รับเกียรติจากคุณอุมาพันธุ์ เจริญยิ่ง CFP® รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทย ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นวิทยากร ช่วงการบรรยาย และจากคุณนิภาพันธ์ พูนเสถียรทรัพย์ CFP® คุณวิโรจน์ ตั้งเจริญ CFP® รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และคุณอุมาพันธุ์ เจริญยิ่ง CFP® ที่จะมาร่วมเสวนาโต๊ะกลมแลกเปลี่ยนประสบการณ์ ในวันที่ 30 มิถุนายน 2560 เวลา 13.30 – 16.30 น. ณ หอประชุมศุภกรีย์ แก้วเจริญ ชั้น 3 อาคารบี ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นักวางแผนการเงิน CFP ที่ปรึกษาการเงิน AFPT และสมาชิกนิติบุคคลของสมาคมฯ ลงทะเบียนเข้าร่วมงานผ่านทางเว็บไซต์สมาคมฯ www.tfpa.or.th

COVER STORY

นิภาพันธุ์ พูนเสถียรทรัพย์ CFP®
ราชนันย์ ตันติจินดา CFP®
พิชญญา ชูนทรัพย์ CFP®



Goal-Based Insurance Planning

การวางแผนประกันภัย เป็นการวางแผนการเงินพื้นฐานที่มีความสำคัญมาก เนื่องจากการวางแผนปกป้องความมั่งคั่งให้กับครอบครัว แล้วทำไมเราจึงต้องปกป้องความมั่งคั่ง เพราะชีวิตมีความไม่แน่นอน ซึ่งความไม่แน่นอนของชีวิต 4 ประการนี้จะทำให้เราไปไม่ถึงเป้าหมายทางการเงินตามที่ตั้งใจไว้ นั่นคือ

1. จากไปก่อนวัยอันควร หรือ Die too soon
2. อายุยืนกว่าที่คาด หรือ Live too long
3. พิการ ทูพพลภาพ หมดความสามารถในการหารายได้ หรือ Disable
4. เจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรง หรือ Critical illness

หากเรานำหลักการการวางแผนประกันภัยตามเป้าหมาย หรือ Goal – Based Insurance Planning นั่นคือ เราต้องพิจารณาจากความต้องการและเป้าหมายทางการเงินของลูกค้า ก่อนที่จะนำเสนอสินค้าประกันชีวิตที่เกี่ยวข้อง

ให้ตอบโจทย์ ซึ่งด้วยวิธีนี้ ลูกค้าจะได้ประโยชน์สูงสุดจากสินค้าและบริการที่เราแนะนำเสนอ

เรามาดูกันว่า การวางแผนประกันภัยสามารถตอบโจทย์เป้าหมายทางการเงินเรื่องอะไรบ้าง

I. การปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth Protection)

แน่นอนว่าเรื่องแรกและเป็นพื้นฐานของการวางแผนประกันภัยเลย ก็คือการปกป้องความมั่งคั่ง เพราะ Human Capital หรือทักษะ ความรู้ ความสามารถในการหารายได้ของเรา คือ สินทรัพย์ที่มีค่ามากที่สุดแล้ว นอกจากนี้ เมื่อคนหนึ่งคนจากไปก่อนวัยอันควร ไม่ใช่แค่ตัวเขาที่จากไปเท่านั้น แต่มูลค่าทางเศรษฐกิจหรือรายได้ที่เขาจะสร้างขึ้นในอนาคตก็สูญหายตามไปด้วย ซึ่งหากเขามีบุคคลที่ต้องดูแล รับผิดชอบ ก็จะส่งผลกระทบต่อห่วงโซ่ครอบครัวอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ดังนั้น เราจึงต้องมีการปกป้องสินทรัพย์ที่มีค่ามากที่สุดนี้ไว้ ซึ่งสิ่งที่สำคัญที่สุดในการวางแผนประกันภัยเพื่อเป้าหมายนี้ คือ การคำนวณทุนประกันที่เหมาะสม ซึ่งสามารถคำนวณได้ 3 วิธีดังนี้

1. คำนวณจากมูลค่าทางเศรษฐกิจของบุคคล โดยการประเมินจากรายได้ที่บุคคลสามารถทำมาหาได้ จากรายได้ที่บุคคลมีโอกาสได้รับในอนาคตนั้นกลับมาเป็นมูลค่า ณ วันนั้นว่าเป็นจำนวนเท่าไร ก็ควรที่จะซื้อทุนประกันชีวิตตามมูลค่านั้น สามารถคำนวณได้โดย

- 1.1 ประเมินรายได้เฉลี่ยต่อปี ซึ่งก็คือความสามารถในการหารายได้ของเรานั่นเอง
- 1.2 หักด้วยภาษีรายได้ส่วนบุคคล เงินสมทบประกันสังคม เบี้ยประกันภัย และค่าใช้จ่ายในการดำเนินชีวิตของตนเอง (หักรายจ่ายส่วนตัวของเราออก เพราะเราต้องการคุ้มครองรายได้ในส่วนที่เป็นรายได้ของคนในครอบครัว)
- 1.3 กำหนดจำนวนปีที่ทำงานถึงเกษียณอายุ
- 1.4 ประเมินการเพิ่มขึ้นของรายได้สุทธิต่อปีปรับด้วยอัตราเงินเฟ้อ
- 1.5 ประเมินอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนหลังหักภาษีปรับด้วยอัตราเงินเฟ้อ
- 1.6 ใช้สูตรการเพิ่มขึ้นของรายได้สุทธิปรับค่ากับอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเป็นตัวคิดลดที่ใช้ในการคำนวณ

โดยวิธีนี้เมื่อผู้เอาประกันเสียชีวิตจะได้ทุนประกันที่เท่ากับความสามารถในการหารายได้จนถึงเกษียณอายุหักด้วยค่าใช้จ่ายส่วนตัวของเขา ผู้รับผลประโยชน์จะต้องนำเงินดังกล่าวนี้ไปทำการลงทุนที่ได้อัตราผลตอบแทนคาดหวังเท่ากับตัวคิดลดที่ใช้คำนวณในข้อ 1.6 และทยอยถอนเงินออกมาใช้เท่ากับรายจ่ายของครอบครัวต่อไป ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการครองชีพของครอบครัวนี้ยังคงเหมือนเดิมไม่ว่าหัวหน้าครอบครัวจะอยู่หรือจากไปก็ตาม

2. คำนวณจากความจำเป็น

เป็นการพิจารณาจากความจำเป็นที่จะให้บุคคลในครอบครัวของผู้เอาประกันภัยสามารถดำรงอยู่ได้ตามความจำเป็น โดยส่วนใหญ่ความจำเป็นพื้นฐานของบุคคลจะประกอบไปด้วย

- ก. ทุนประกันสำหรับคุ้มครองหนี้สิน เป็นทุนประกันขั้นต่ำสุดที่ควรจะมีคำนวณโดยรวบรวมรายการหนี้สินทั้งหมดของครอบครัวออกมา
- ข. ทุนประกันสำหรับคุ้มครองรายได้ ในช่วงการปรับตัว เป็นความต้องการที่เกิดขึ้นในช่วงของการจากไปของหัวหน้าครอบครัว เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายสำหรับครอบครัวในช่วงของการปรับตัวและดำเนินการทางกฎหมายทรัพย์สิน ซึ่งสามารถคำนวณได้โดย

**รายได้สุทธิต่อปีของ
ครอบครัว x จำนวนปี
(ซึ่งขึ้นอยู่กับความ
ต้องการของ
ลูกค้า)**

- ค. ทุนประกันสำหรับคุ้มครองค่าใช้จ่ายสำหรับครอบครัวหรือผู้อยู่ในอุปการะ ซึ่งวิธีนี้จะคำนวณคล้ายกับในข้อ 1 เพียงแต่จำนวนปีที่คุ้มครองจะเปลี่ยนเป็นระยะเวลาที่ต้องดูแลรับผิดชอบผู้อยู่ในอุปการะทั้งหมด

3. คำนวณจากวิธี Capital Retention Approach

ซึ่งมีแนวคิดที่สำคัญ คือ จะไม่นำทรัพย์สินที่มีอยู่มาใช้ แต่จะใช้เฉพาะในส่วนของผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากทรัพย์สินนั้นๆ เป็นหลัก ดังนั้นเมื่อทราบจำนวนเงินที่ต้องการแล้วจึงค่อยคำนวณย้อนกลับไปว่า เพื่อที่จะให้ได้จำนวนเงินที่ต้องการนั้นจะต้องมีเงินต้นหรือทรัพย์สินเท่าใด

นอกจากการมีทุนประกันที่เหมาะสมแล้ว เรายังควรพิจารณาให้มีความคุ้มครองสุขภาพ ความคุ้มครองอุบัติเหตุ และความคุ้มครองโรคร้ายที่เหมาะสม เพราะปัจจัยที่จะทำให้บุคคลจากไปก่อนวัยอันควรมาจากการเกิดอุบัติเหตุหรือโรคร้ายแรงนั่นเอง

สำหรับแบบประกันชีวิตที่เหมาะสมสำหรับการวางแผนปกป้องความมั่งคั่งคือ แบบชั่วระยะเวลา แบบคุ้มครองตลอดชีพ และแบบยูนิท ลิงค์ ที่ปรับให้มีทุนประกันสูง (ตามที่ต้องการ)

II. การวางแผนเกษียณอายุ (Retirement Planning)

หากจะกล่าวถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับการเกษียณอายุแล้ว จะมีความเสี่ยงหลัก 3 เรื่อง ดังนี้

1. ความเสี่ยงที่จะใช้เงินเก็บหมดก่อนอายุขัย ที่มาของความเสี่ยงนี้คือ บางคนแม้มีเงินเก็บเพื่อการเกษียณที่เพียงพอแล้ว แต่อาจถูกนำไปใช้เพื่อความต้องการอื่นทั้งของตนเองและคนในครอบครัว หรือ การมีอายุยืนยาวกว่าที่คาด ทำให้เงินที่เตรียม



ไว้หมดลงเสียก่อน และทำให้ไปไม่ถึงเป้าหมายปลายทางที่ต้องการ ดังนั้นเป้าหมายการเกษียณอายุเพื่อให้มีเงินไว้ใช้จ่ายได้อย่างเพียงพอตลอดช่วงชีวิตเกษียณจึงเป็นเรื่องที่สำคัญไม่น้อยไปกว่าเรื่องอื่นเลย

เครื่องมือหนึ่งที่มีประสิทธิภาพในการจัดการความเสี่ยงเรื่องนี้เป็นคือ **“ประกันชีวิตแบบบำนาญ”** ที่มีรูปแบบจ่ายเงินคืนเป็นรายงวด ตั้งแต่หลังอายุ 55 ปี ไปจนถึงอายุไม่น้อยกว่า 85 ปี โดยไม่มีการจ่ายเป็นเงินก้อน จึงทำให้เรามั่นใจได้ว่า แม้เงินเก็บส่วนอื่นๆ จะหมดไปแล้ว เรายังจะได้รับเงินจากประกันชีวิตแบบบำนาญนี้มาใช้จ่ายเพื่อดำรงชีพได้ ซึ่งประกันแบบนี้อาจไม่จำเป็นต้องซื้อที่ทุนประกันสูงก็ได้ แต่ควรมีเพื่อให้ได้รับเงินบำนาญที่สามารถนำไปใช้ชีวิตช่วงเกษียณอย่างพอเพียงได้ เช่น เฉลี่ยเดือนละ 15,000 บาท ซึ่งเทียบเท่ากับเงินเดือนของบัณฑิตจบใหม่ในปัจจุบัน แต่หากพิจารณาถึงอัตราเงินเฟ้อด้วยแล้ว (เช่น 3% ต่อปี) ก็อาจต้องมีเงินบำนาญที่สูงขึ้น เช่น ปัจจุบันอายุ 40 ปี เมื่ออายุ 60 ปี ควรมีขั้นต่ำเดือนละ 27,092 บาท เป็นต้น

2. ความเสี่ยงที่จะมีเงินเก็บน้อยเกินไป เกิดจากการไม่เริ่มเก็บเงินเพื่อการเกษียณอายุตั้งแต่อายุยังน้อยหรือแม้ตั้งใจเก็บเงินแล้ว แต่ก็เจอกับสิ่ง

ยั่วยุจนต้องถอนเงินออกไปใช้จ่าย ทำให้ไม่สามารถเก็บเงินและนำไปลงทุนได้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเครื่องมือที่ช่วยให้เราเก็บเงินได้อย่างสม่ำเสมอและไม่ถอนออกไปใช้จ่ายนั้น มีอยู่หลายเครื่องมือ เช่น กองทุน LTF/RMF ประกันชีวิตแบบบำนาญ/สะสมทรัพย์/ควบการลงทุน เป็นต้น แต่หากเปรียบเทียบเครื่องมือต่างๆ แล้ว “ประกันชีวิตแบบบำนาญ/สะสมทรัพย์” มักเป็นเครื่องมือที่ให้ผลตอบแทนที่น้อยกว่าเครื่องมืออื่นๆ เพราะ IRR ของประกันเหล่านี้มักอยู่ที่ประมาณ 1%-3% ต่อปี ซึ่งใกล้เคียงกับผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนตราสารหนี้

อย่างไรก็ตาม ประกันชีวิตแบบบำนาญ/สะสมทรัพย์ ก็ถือว่าเป็นเครื่องมือที่เหมาะสมกับผู้ที่ต้องการเก็บเงินในทางเลือกที่มีผลตอบแทนหรือเงินคืนที่แน่นอน ไม่ผันผวนหรือมีความไม่แน่นอนเหมือนกองทุนรวม อีกทั้งการเก็บเงินผ่านประกันชีวิตในรูปแบบของการชำระเบี้ยนั้น ถือเป็นการสร้างวินัยทางการเงินที่ดี เสมือนเป็นการบังคับให้เราต้องเก็บเงินอย่างสม่ำเสมอตามแบบประกันชีวิตที่ซื้อไว้ ดังนั้น แม้ว่าประกันชีวิตทั่วไปอาจไม่ได้ตอบโจทย์เรื่องผลตอบแทนมากนัก แต่ก็ตอบโจทย์การสร้างวินัยทางการเงินได้ อีกทั้งยังมีความคุ้มครองชีวิตในระหว่างที่เรายังมีภาระต้องดูแลครอบครัวก่อนที่จะเกษียณอายุอีกด้วย

นอกจากนี้ ในปัจจุบันยังมีประกันชีวิตแบบควบการลงทุนอย่าง “ยูนิลีต ลิงค์” ที่นอกจากจะช่วยสร้างวินัยทางการเงินแล้ว ผู้เอาประกันยังมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น จากการเลือกลงทุนในกองทุนรวมตามสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่รับได้ และข้อจำกัดของตนเองอีกด้วย หรือ “ยูนิเวอร์ซัลไลฟ์” ที่อาจจะไม่ได้มีการลงทุนให้เลือกได้หลากหลายเท่า ยูนิลีต ลิงค์ แต่ก็ยังเป็นแบบประกันชีวิตที่มักมีการันตีผลตอบแทนขั้นต่ำไว้ จึงเหมาะกับผู้ที่ต้องการมีเงินคืนที่แน่นอนตามที่การันตีไว้ และอยากมีโอกาสได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงกว่าประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์/บำนาญ

3. ความเสี่ยงที่จะมีค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพ นอกจากการมีเงินไว้ใช้จ่ายในชีวิตประจำวันหลังเกษียณอายุแล้ว การเตรียมรับมือกับค่าใช้จ่ายเมื่อเจ็บป่วยหรือประสบอุบัติเหตุก็ถือเป็นเรื่องสำคัญ โดยเราอาจเตรียมรับมือด้วยการมีเงินเก็บส่วนหนึ่งเพื่อรองรับเหตุการณ์เหล่านี้ไว้ หรือรับมือด้วยการซื้อประกันสุขภาพก็ได้

ในการซื้อประกันสุขภาพนั้น นอกจากจะควรซื้อตั้งแต่ช่วงที่สุขภาพยังแข็งแรงหรืออายุยังน้อยแล้ว ยังควรพิจารณาถึงปีต่ออายุด้วย หากเป็นประกันสุขภาพที่เป็นสัญญาเพิ่มเติมของประกันชีวิต เราต้องพิจารณาประกันชีวิตหลักที่ซื้อให้เหมาะสม เนื่องจากหากประกันชีวิตหลักเป็นแบบที่มีความคุ้มครองที่สิ้นเกินไป เมื่อครบสัญญาแล้ว จะไม่สามารถซื้อสัญญาเพิ่มเติมต่อได้

ดังนั้น แบบประกันชีวิตที่เหมาะสมกับการซื้อคู่กับสัญญาเพิ่มเติมด้านสุขภาพนั้น ควรเป็น “ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ” ที่มีความคุ้มครองยาวถึงอายุประมาณ 90-99 ปี หรือ “ประกันชีวิตแบบบำนาญ” ที่มีความคุ้มครองยาวถึงอายุไม่น้อยกว่า 85 ปี เป็นต้น อย่างไรก็ตาม เบี้ยประกันสุขภาพโดยส่วนใหญ่จะปรับ



เพิ่มขึ้นตามช่วงอายุ ซึ่งในช่วงที่เราอายุสูงๆ แล้ว ค่าเบี้ยประกันสุขภาพอาจสูงจนไม่คุ้มกับความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลที่ได้รับ ดังนั้น การมีเงินเก็บอีกส่วนหนึ่งเพื่อรองรับค่ารักษาพยาบาลก็ยังถือเป็นสิ่งจำเป็นเช่นกัน



III. การวางแผนมรดก (Estate Planning)

ในวันที่บุคคลจากไป ไม่เพียงแต่สร้างความเสียใจให้กับคนในครอบครัวแล้ว หากผู้ที่จากไปไม่ได้วางแผนจัดการส่งต่อสิ่งที่ตนเองได้สร้างไว้ มรดกดังกล่าวอาจสร้างปัญหาให้กับคนข้างหลังได้ ไม่ว่าจะเป็น รายได้ของครอบครัวที่หายไป สภาพคล่องทางการเงินของธุรกิจที่ยังคงดำเนินอยู่ ภาระหนี้สินที่สร้างไว้ บ้าน รถที่อยู่ระหว่างผ่อนชำระ และที่เป็นประเด็นในปัจจุบันอย่างเรื่องภาษีมรดก ภาษีที่ดิน และหลายครั้งที่เกิดการแย่งชิงมรดกระหว่างทายาทจนมองหน้ากันไม่ได้

ดังนั้น การวางแผนมรดกจึงมีความสำคัญอย่างยิ่ง โดยเฉพาะผู้ที่มีมรดกจำนวนมาก หรือมีทายาทหลายคน

ประกันชีวิตเข้ามาช่วยจัดการปัญหาการส่งต่อมรดกอย่างไรได้บ้าง

• ช่วยการจัดการความยุ่งยากหรือสภาพคล่องทางการเงินหลังการเสียชีวิต

หลังจากที่ผู้เอาประกันเสียชีวิตลง บริษัทประกันจะออกเช็คคืนใหม่มรดกกรรมให้แก่ผู้รับผลประโยชน์ตามที่ผู้เอาประกันระบุไว้ โดยที่เขาสามารถนำเงินดังกล่าวไปใช้เพื่อชำระค่าใช้จ่ายได้อย่างรวดเร็ว โดยที่ไม่ต้องรอตั่ง

ผู้จัดการมรดก และจัดสรรทรัพย์สินมรดก ซึ่งอาจจะต้องใช้เวลา 1-2 เดือน หรือมากกว่านั้น ทำให้การดำเนินชีวิตไม่กระทบมากนัก

แต่ในกรณีที่ไม่มีการทำประกันชีวิต ถึงแม้ว่าจะมีการทำพินัยกรรมไว้ อย่างชัดเจนก็ตาม ทรัพย์สินมรดกจะยังไม่สามารถนำมาใช้ได้จนกว่าจะมีการจัดสรรและโอนเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งอาจส่งผลให้ทายาทเกิดความยุ่งยากหรืออาจถึงขั้นต้องกู้ยืมมาเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในช่วงดังกล่าว การทำประกันชีวิตจะช่วยให้เพิ่มความยืดหยุ่นทางการเงิน และลดความยุ่งยากที่ตามมาในกรณีที่เกิดการเสียชีวิตขึ้น

• ปกป้องความมั่งคั่งไม่ให้ลดลง

ประกันชีวิตสามารถทดแทนความมั่งคั่งที่ลดลงจากค่าใช้จ่ายต่างๆ หลังจากผู้เอาประกันเสียชีวิต ไม่ว่าจะเป็นค่างานฌาปนกิจ ค่าใช้จ่ายในการจัดสรรทรัพย์สิน ภาษีมรดก รวมถึงภาระหนี้ที่เจ้ามรดกได้ก่อไว้ ซึ่งหากไม่มีการเตรียมเงินหรือทุนประกันชีวิตไว้ ทายาทอาจต้องหาเงิน หรือนำมรดกบางส่วนออกมาชำระ ในบางกรณีอาจต้องขายทรัพย์สินมรดกที่ได้รับเพื่อนำเงินดังกล่าวมาชำระค่าใช้จ่ายข้างต้น

• วางแผนภาษีมรดก

เนื่องจากเงินสินไหมมรดกกรรมที่ได้รับจากประกันชีวิต เป็นเงินได้ที่ได้รับหลังจากผู้เอาประกันเสียชีวิต เงินดังกล่าวไม่ถือเป็นมรดก ดังนั้น หากนำทรัพย์สินบางส่วนมาซื้อประกันชีวิต ก็จะช่วยลดจำนวนทรัพย์สินที่ต้องนำมรดกมาเสียภาษีเงินมรดกได้

• ลดข้อพิพาทระหว่างทายาท

ในกรณีที่ทรัพย์สินมรดกไม่สามารถแบ่งให้กับทายาทแต่ละรายได้อย่างเท่าเทียม เช่น การแบ่งที่ดิน การยกธุรกิจให้แก่ทายาทที่เหมาะสม เป็นต้น การมีทุนประกันที่เพียงพอจะช่วยลดปัญหาการ

แบ่งแยกทรัพย์สินที่ไม่เป็นตัวเงินลงได้

ปัจจุบันมีประกันชีวิตหลายรูปแบบ ซึ่งจะต้องพิจารณาให้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ของการวางแผนมรดก เพราะประกันชีวิตแต่ละรูปแบบนั้นมีเบี้ยประกันต่อทุนประกันที่แตกต่างกัน โดยหลักๆ แล้วประกันชีวิตที่ใช้ในการวางแผนมรดกมีอยู่สองกลุ่ม ดังนี้


1. ประกันชีวิตแบบชำระระยะ

เวลา ประกันชีวิตประเภทนี้มีระยะเวลาความคุ้มครองชัดเจน เช่น 5 ปี 10 ปี 20 ปี ซึ่งเบี้ยประกันดังกล่าวจะเป็นเบี้ยเพื่อการคุ้มครองเป็นหลัก โดยไม่มีการออม จึงทำให้เบี้ยประกันต่อทุนประกันนั้นค่อนข้างต่ำ เหมาะสำหรับคุ้มครองในช่วงที่มีภาระ เช่น ช่วงที่บุตรยังศึกษา ระหว่างผ่อนชำระหนี้ เป็นต้น

2. ประกันชีวิตแบบคุ้มครอง

ตลอดชีพ ยูนิเวอร์แซลไลฟ์ และยูนิลีต ลิงค์ เป็นประกันที่คุ้มครองระยะยาว จึงเหมาะสำหรับการวางแผนส่งต่อมรดกโดยเฉพาะ อย่างไรก็ตาม เบี้ยประกันของประกันชีวิตทั้งสองแบบ ส่วนหนึ่งจะถูกนำไปออมเงินด้วย จึงทำให้เบี้ยประกันสูงกว่าประกันชีวิตแบบชำระระยะเวลา

ผู้วางแผนมรดกจึงควรพิจารณาเลือกซื้อประกันชีวิตให้เหมาะสมกับวัตถุประสงค์ของการวางแผนมรดก และเลือกทำทุนประกันให้ครอบคลุมความต้องการและค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตอย่างพอเพียง และเหมาะสมกับสถานะการเงินของตนเองด้วย

กล่าวโดยสรุป ประกันชีวิตเป็นเครื่องมือทางการเงินที่สามารถนำมาใช้วางแผนการเงินได้หลากหลายวัตถุประสงค์ อย่างไรก็ตามอย่าลืมพิจารณาถึงความสามารถในการจ่ายเบี้ยประกัน และจุดสมดุลระหว่างเงินที่ต้องเตรียมเพื่อเป้าหมายการเงินอื่นๆ ประกอบด้วย เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุดจากการวางแผนการเงิน 

เมื่อกองทุนรวม สามารถลงทุน ในกองทุนรวมของ บลจ. เดียวกันได้



ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2560 ที่ผ่านมา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ (บริษัทจัดการ) สามารถจัดตั้งกองทุนหรือกำหนดนโยบายให้กองทุนรวมเข้าไปลงทุนในกองทุนที่ตนเองบริหารอยู่ได้ หลังจากที่ทั้งสมาคมบริษัทจัดการลงทุน และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ร่วมกันผลักดันและหารือประเด็นนี้กันมานาน

การแก้ไขกฎในครั้งนี้อาจจะทำให้การจัดตั้งกองทุนรวม และการบริหารกองทุนทำให้เกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะในมุมมองของการวางแผนการเงิน และการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารกองทุน อย่างเช่นการจัดตั้งกองทุนตามช่วงอายุ

การจัดตั้งกองทุนตามช่วงอายุ หรือ life path เป็นเรื่องที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. พยายามผลักดันมาตลอด แต่เดิมกองทุนประเภท life path จัดตั้งได้เช่นกัน โดยใช้รูปแบบกองทุนผสม และลงทุนตรงในสินทรัพย์ต่างๆ กระบวนการทำงานจะเหมือนการบริหารกองทุนผสม และเพิ่มเรื่องสัดส่วนการลงทุนที่เหมาะสมเข้าไป แต่กองทุนลักษณะนี้ที่ผ่านมาจะมีขนาดค่อนข้างเล็ก เนื่องจากแต่ก่อนประชาชนไทยยังไม่ให้ความสำคัญกับเรื่อง life path มักจะนิยมเลือกลงทุนเป็นรายกองอิงตามผลตอบแทนและกระแสการลงทุนมากกว่า อีกทั้งการลงทุนที่เหมาะสมกับ

life path จะเป็นการทยอยลงทุนมากกว่าใส่เงินก้อน ทำให้กองทุนมีขนาดเล็กและไม่ได้ได้รับความสนใจ

การอนุญาตให้บริษัทจัดการลงทุนในกองทุนรวมของตนเองได้ จะช่วยลดภาระของกองทุนประเภท life path ได้มาก โดยบริษัทจัดการสามารถเลือกลงทุนในกองทุนของตนเองที่มีอยู่ตามความเหมาะสม เช่น กองทุนหุ้น กองทุนตราสารหนี้ กองทุนทองคำ รวมไปถึงเลือกลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ที่ตนเองบริหารอยู่ได้ ทำให้มีตัวเลือกในการลงทุนเพิ่มเติม โดยรวมแล้วจะช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายกองทุน ขั้นตอนเรื่องเอกสาร และเวลาทำงานของทีมจัดการลงทุน บัญชีกองทุน และผู้ดูแลผลประโยชน์ได้อย่างมาก

นอกจากกองทุนประเภท life path แล้ว บริษัทจัดการสามารถออกแบบกองทุนรวมได้หลากหลายขึ้น เช่น กองทุนผสมแบบต่างๆ กองทุนในต่างประเทศ


กองทุนของตนเอง เพื่อตอบโจทย์ความต้องการเฉพาะอย่างของผู้ลงทุน ซึ่งกลายเป็นโจทย์สำคัญสำหรับธุรกิจจัดการกองทุนในปัจจุบัน ที่ต้องการกองทุนรวมที่ให้ความสำคัญกับการตอบสนองความต้องการเป็นเรื่องๆ กับกลุ่มผู้ลงทุนเฉพาะมากกว่าเน้นประเภทหลักทรัพย์เพื่อลงทุนให้เกิดผลตอบแทนตามระดับความเสี่ยง ผู้ลงทุนกลุ่มนี้ไม่ได้เน้นว่าจะต้องไปลงทุนในตราสารอะไรหรือชนิดใดชนิดหนึ่งเป็นพิเศษ บริษัทจัดการอาจจะออกแบบนโยบายกองทุนให้ลงทุนได้หลากหลาย และใช้ประโยชน์จากกองทุนของตนเองที่มีอยู่ สร้างผลตอบแทนตามโจทย์ให้กับผู้ลงทุน เช่น ต้องการกองทุนที่จ่ายกระแสเงินสดให้ระหว่างการลงทุนได้สม่ำเสมอ ต้องการลงทุนในกลุ่มตราสารบางประเภทรวมๆ กัน และบริษัทจัดการมีกองทุนที่ลงทุนในตราสารกลุ่มต่างๆ เหล่านี้แล้วอยู่แล้ว เป็นต้น

สำหรับกฎเกณฑ์การลงทุนในกองทุนรวมของตนเองที่สำคัญ ได้แก่

- บริษัทจัดการจะต้องไม่จัดเก็บค่าธรรมเนียมที่ไม่ควรเก็บซ้ำซ้อน ได้แก่ ค่าธรรมเนียมการจัดการ (management fee) ค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืน (front end fee และ back end fee) กองทุนต้นทางห้ามเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการตามสัดส่วนที่ลงทุนในกองทุนของตนเอง ตัวอย่างเช่น กองทุนผสม A ลงทุนในกองทุนหุ้น B และกองทุนตราสารหนี้ C ของบริษัทจัดการเดียวกัน กองทุนผสม A จะต้องไม่คิดค่าธรรมเนียมการจัดการกับผู้ลงทุนตามสัดส่วนที่ลงทุนอยู่ในกองทุนหุ้น B และกองทุนตราสารหนี้ C เพราะกองทุน B และ C คิดค่าธรรมเนียมการจัดการไปแล้ว และหากกองทุน B และ C มีค่าธรรมเนียมเวลานั้นจากกองทุน A

- การใช้สิทธิออกเสียง (“vote”) ในกองทุนปลายทาง เพื่อป้องกันไม่ให้บริษัทจัดการควบคุมกองทุนอย่างไม่เป็นธรรมโดยใช้เสียงของบริษัทจัดการตามสัดส่วนที่ลงทุนในกองทุนของตนเองในการลงมติต่างๆ จึงมีการกำหนดห้ามกองทุนต้นทาง vote ในกองทุนปลายทางไว้ แต่หากกองทุนปลายทางเกิดปัญหาไม่สามารถดำเนินการเพื่อขอมติได้เพราะติดเกณฑ์การห้าม vote นี้ เช่น กองทุนปลายทาง B ต้องการขอมติแก้ไขโครงการ แต่กองทุน A ที่ลงทุนในกองทุน B มีจำนวนหน่วยเกินกว่ากึ่งหนึ่งของกองทุน B ไปแล้ว ไม่มีทางที่มติของผู้ถือหุ้นที่เหลือจะได้ถึงกึ่งหนึ่งก็อนุโลมให้บริษัทจัดการขอความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้ หากได้รับมติเกินกึ่งหนึ่งของผู้ถือหุ้นลงทุนกองทุน B ในส่วนที่เหลือ

- การควบคุมให้เกิดความเป็นธรรมกับผู้ถือหุ้นกองทุนปลายทางที่เหลืออยู่ เนื่องจากผู้จัดการกองทุนต้นทางก็เป็นผู้ถือหุ้นกองทุนด้วย อาจจะรับรู้ข้อมูลบางอย่างก่อนผู้ลงทุนอื่นในประเด็นนี้ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดให้บริษัทจัดการจะต้องมีกระบวนการป้องกัน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflicts of Interest - COI) ให้ชัดเจน และเปิดเผยให้ผู้ลงทุนทราบ

- กฎเกณฑ์อื่นๆ เช่น การกำหนดสัดส่วนสูงสุดของการลงทุนในกองทุนปลายทางบางประเภทกองทุน เช่น กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน การไม่ให้ลงทุนต่อเป็นทอดๆ ในกองทุนรวมของบริษัทจัดการเดียวกัน (Cascade Investment) การไม่ให้กองทุนปลายทางลงทุนย้อนกลับในกองทุนต้นทาง (Circle Investment) และการไม่ให้บริษัทจัดการนับมูลค่าทรัพย์สิน (Asset under Management - AUM) ซ้ำซ้อนในส่วนที่ลงทุนในกองทุนของตนเอง เป็นต้น 



THE INTERVIEW

ณัฐพงษ์ อภินันท์กุล CFP®
ดร. ชชาติชาย มีสุขไชย CFP®

เตรียมตัวให้พร้อม กับ โครงสร้างภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดาและ นิติบุคคลปี 2560

การปฏิรูประบบการจัดเก็บภาษีมีส่วนสำคัญเป็นอย่างมากในการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานในด้านต่างๆ ของประเทศในรอบ 1-2 ปีที่ผ่านมา มีการออกกฎหมายภาษีที่เกี่ยวข้องกับภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและนิติบุคคลจำนวนมาก ทั้งในเรื่องการปรับปรุงฐานการเก็บภาษี และการลดหย่อนภาษีในหลายรูปแบบ วารสาร TFP Bulletin ฉบับได้นี้รวบรวมเนื้อหาจากงานสัมมนา CFP Professional Forum ครั้งที่ 5 ที่รับเกียรติจากอาจารย์ ชินภัทร วิสุทธิแพทย์ Partner, Siam City Law Offices Limited มาบรรยายให้ความรู้ในหัวข้อ “เตรียมตัวให้พร้อม กับโครงสร้างภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ปี 2560”

ในช่วง 1-2 ปีที่ผ่านมา มีกฎหมายภาษีอะไรออกมาใหม่บ้าง?

มีทั้งภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาและภาษีเงินได้นิติบุคคล อีกทั้งคาดว่าจะมีเพิ่มเติมอย่างต่อเนื่องในอนาคต เช่น กรมสรรพากรกำลังอยู่ระหว่างการขอแก้กฎหมายให้มีอำนาจเข้าตรวจสอบบัญชีทางการเงินของบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลซึ่งจะแตกต่างจากปัจจุบันที่กรมสรรพากรทำได้เพียงการขอความร่วมมือเท่านั้น

รวมถึงเรื่องกระทรวงการคลังได้ลงนามใน MOU กับ CRS (Common Reporting Standard) ในการแลกเปลี่ยนข้อมูลทางการเงินแบบเป็นมาตรฐานกับต่างประเทศซึ่งจะช่วยให้การแลกเปลี่ยนข้อมูลทางการเงินทำได้เป็นมาตรฐานเดียวกัน และประเทศส่วนใหญ่ในอาเซียนได้ลงนามให้มีผลบังคับใช้ในปี พ.ศ. 2561

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ยังคงใช้หลักการพื้นฐานเดิม หรือไม่ อย่างไร?

การจัดเก็บภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในประเทศไทยยังคงใช้หลักการเดิมคือ “หลักแหล่งเงินได้” และ “หลักถิ่นที่อยู่”

“หลักแหล่งเงินได้” มี 4 แบบ คือ หน้าที่การงานในประเทศไทย กิจการที่ทำในประเทศไทย กิจการของนายจ้างในประเทศไทย และทรัพย์สินที่อยู่ในประเทศไทย ไม่ว่าผู้ที่มีเงินได้จากแหล่งเหล่านี้จะอยู่อาศัยที่ใดก็ตาม มีหน้าที่ต้องเสียภาษีในประเทศไทย “หลักถิ่นที่อยู่อาศัย” มีผลต่อผู้อยู่ในประเทศไทย 180 วัน (นับจากวันในหนังสือเดินทาง - passport) ไม่ว่าจะได้รับเงินได้จากหน้าที่งานที่ทำในต่างประเทศ กิจการทำในต่างประเทศ หรือทรัพย์สินที่อยู่ในต่างประเทศก็ตาม หากนำเงินนั้นเข้ามาในประเทศไทยในปีที่ได้รับเงินได้ จะต้องเสียภาษีเงินได้ในประเทศไทย (ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาคิดตาม “ปีภาษี”)

จากหลักการพื้นฐานดังกล่าว สามารถนำมาวางแผนภาษีได้อย่างไร?

กรณีศึกษาที่น่าสนใจคือ วิศวกรของบริษัทรับเหมาก่อสร้างขนาดใหญ่ ถูกส่งประจำที่ต่างประเทศ ทำงานก่อสร้างเป็นเวลา 3 ปี (อยู่ในประเทศไทยไม่ถึง 180 วันในแต่ละปี) รายได้ที่ได้รับต้องเสียภาษีในประเทศไทยเพราะเป็นนายจ้างในประเทศไทย หากไม่ต้องการเสียภาษีในประเทศไทย ต้องทำสัญญาให้เป็นลูกจ้างของบริษัทในต่างประเทศ และมีสัญญานับอายุงานต่อเนื่องและรักษาตำแหน่งไว้ให้สำหรับบริษัทในประเทศไทย

สำหรับนักกีฬาอาชีพที่มีเงินได้จากการแข่งขันในต่างประเทศ หรือนักลงทุนที่มีทรัพย์สินใน

ต่างประเทศ หากในปีนั้นๆ อาศัยอยู่ในประเทศไทยเกิน 180 วัน หากไม่ต้องการเสียภาษีในประเทศไทย ต้องนำเงินได้เข้ามาในปีภาษีถัดไป หรือปีอื่น

ประเภทของเงินได้ทั้ง 8 ประเภท มีประเด็นที่ต้องพิจารณาอย่างไรบ้าง?

นอกจากข้อแตกต่างโดยทั่วไปของการเป็นลูกจ้างมีค่าตอบแทนเป็นรายงวด 40 (1) กับการรับจ้างทำของที่จะได้รับค่าตอบแทนเมื่องานเสร็จหรือตามที่ตกลงกันแล้ว 40 (2) นั้น เงินได้ประเภท 40 (2) หากเกิน 1.8 ล้านบาท ต้องจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม และจัดทำแบบ ภพ.30 เป็นรายเดือน และถ้ามีข้อโต้แย้งทางกฎหมาย ผู้ที่รับรายได้แบบ 40 (1) ขึ้นศาลแรงงาน แต่ 40 (2) เป็นคดีของศาลแพ่ง

ส่วนข้อแตกต่างในการตีความ 40 (2) และ 40 (8) ในกรณีจ้างทำของคือ 40 (2) นั้นถือว่าผู้รับทำงานมีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากมีการลงทุนต่ำ มีค่าใช้จ่ายไม่มาก ในขณะที่ 40 (8) ผู้รับทำงานมีความเสี่ยงสูง จากเงินลงทุนสูง มีค่าใช้จ่ายมาก (พนักงาน สำนักงาน ยานพาหนะ) มีลักษณะออกไปในเชิงพาณิชย์ และอาจเกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยี

เงินได้ของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (เงินปันผล) เป็น 40(8) ไม่ใช่ 40(4) เนื่องจากกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ถือเป็นกองทุนรวมประเภทหนึ่งซึ่งถูกจัดตั้งตามพรบ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 จึงไม่ใช่เงินได้ที่เงินปันผลประเภท 40(4) (ข) ที่จะต้องเป็นกองทุนรวมที่จัดตั้งก่อนปี พ.ศ. 2535 ตามประมวลรัษฎากร มาตรา 39 ทว่าสำหรับทรัสต์เพื่อการ



ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Investment Trust - REIT) นั้น เป็นกองทุนที่ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ มีลักษณะเป็นกองทรัสต์ตามพรบ. ทรัสต์เพื่ออุทธรณ์ตลาดทุน พ.ศ. 2550 เงินส่วนแบ่งกำไรที่ทรัสต์จ่ายให้แก่ผู้ถือ Trust Certificate จะถือเป็นเงินได้ 40 (4) (ข) ศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จากเอกสาร Bulletin รายไตรมาส 4/2557 หรือ http://www.rd.go.th/publish/fileadmin/user_upload/kormor/PropertyFund-REIT.pdf

นอกจากนี้ ในปี พ.ศ. 2559 ได้มีการออกพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากร เพื่อยกเลิกการยกเว้นภาษีมูลค่าเพิ่ม (ฉบับที่ 608) ภาษีธุรกิจเฉพาะ (ฉบับที่ 609) และอากรแสตมป์ (ฉบับที่ 610) ของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมประเภทอื่นที่กำหนดในพระราชกฤษฎีกา ซึ่งจะมีผลบังคับตั้งแต่วันที่ 24 พฤษภาคม 2560 จึงคาดว่าจะเห็นการเปลี่ยนโครงสร้างของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์มาเป็น REIT เพิ่มมากขึ้น

ในส่วนของภาษีมรดก หากยังไม่มี การแบ่งมรดกก็จะไม่เกิดภาระภาษีมรดกของผู้รับ คงไว้

เป็นกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่ง ถือเป็นหน่วยภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งกองมรดกนั้นมีหน้าที่เสียภาษี แต่นำดอกผลมาใช้ได้ โดยจะต้องระวังเรื่องภาษีการรับให้จากกองมรดกที่ยังไม่ได้แบ่งด้วย

การหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนของบุคคลธรรมดาปี 2560 มีการเปลี่ยนแปลงอย่างไรบ้าง?

ค่าใช้จ่ายสำหรับเงินได้พึงประเมินในมาตรา 40 (1) และ 40 (2) จากเดิม ให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 40 แต่รวมกันไม่เกิน 60,000 บาท ปรับเป็น ให้หักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 50 แต่รวมกันต้องไม่เกิน 100,000 บาท

ค่าใช้จ่ายสำหรับเงินได้พึงประเมินในมาตรา 40 (3) จากเดิม ให้หักค่าใช้จ่ายเฉพาะเงินได้ที่เป็นค่าแห่งลิขสิทธิ์ โดยหักค่าใช้จ่ายเป็นการเหมาได้ร้อยละ 40 แต่รวมกันไม่เกิน 60,000 บาท ปรับเป็น ให้หักค่าใช้จ่ายสำหรับค่าแห่งกู๊ดวิลล์ ค่าแห่งลิขสิทธิ์ หรือสิทธิอย่างอื่นเป็นการเหมาได้ร้อยละ 50 แต่ไม่เกิน 100,000 บาท

ส่วนค่าลดหย่อนมีการปรับเปลี่ยนดังต่อไปนี้

- ค่าลดหย่อนสำหรับผู้มีเงินได้จากเดิม 30,000 บาท ปรับเป็น 60,000 บาท
- ค่าลดหย่อนสามีหรือภรรยาของผู้มีเงินได้จากเดิม 30,000 บาท ปรับเป็น 60,000 บาท
- บุตร จากเดิมหักค่าลดหย่อนได้คนละ 15,000 บาท แต่ไม่เกิน 3 คน ปรับเป็น หักค่าลดหย่อนบุตรเป็นคนละ 30,000 บาท แต่ไม่เกิน 3 คน ยกเลิกค่าลดหย่อนเพื่อการศึกษาบุตรจากเดิมสามารถหักได้คนละ 2,000 บาท
- กรณีสามีภรรยาต่างฝ่ายต่างมีเงินได้ จากเดิมสามารถหักรวมกันได้ 60,000 บาท ปรับเป็น สามารถหักลดหย่อนรวมกันได้ 120,000 บาท
- กองมรดก จากเดิมสามารถหักลดหย่อนได้ 30,000 บาท ปรับเป็น 60,000 บาท
- ห้างหุ้นส่วนสามัญหรือคณะบุคคลที่ไม่ใช่นิติบุคคล ให้หักลดหย่อนได้เฉพาะผู้มีเงินได้ที่เป็นหุ้นส่วนหรือบุคคลในคณะบุคคลที่อยู่ในประเทศไทย จากเดิมสามารถหักลดหย่อนรวมกันได้ไม่เกิน 60,000 บาท ปรับเป็น 120,000 บาท



เรื่องอัตราภาษีและการยื่นภาษี มีการปรับเปลี่ยนหรือไม่?

เงินได้พึงประเมินขั้นต่ำที่ต้องเสียภาษีเงินได้ จากเดิมที่ผู้มีเงินได้พึงประเมินตั้งแต่ 60,000 บาท ขึ้นไป เมื่อหักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนแล้ว ปรับ เป็น 120,000 บาทขึ้นไป เมื่อหักค่าใช้จ่ายและค่า ลดหย่อนแล้ว โดยเสียภาษีไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.5 ของเงินได้พึงประเมิน

และมีมีการปรับอัตราภาษีแบบขั้นบันได เฉพาะ ชั้น 2,000,001 - 4,000,000 บาท เสียภาษีในอัตรา ร้อยละ 30 และ 4,000,001 บาทขึ้นไป เสียภาษีใน อัตราร้อยละ 35 เป็น 2,000,001 - 5,000,000 บาท เสียภาษีในอัตราร้อยละ 30 และ 5,000,001 บาท ขึ้นไป เสียภาษีในอัตราร้อยละ 35

ความเกี่ยวข้องระหว่างภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดากับความผิดมูลฐาน ตามกฎหมายฟอกเงินที่เพิ่งมีผลบังคับใช้ มีรายละเอียดอย่างไร?

กฎหมายใหม่นี้ (พรบ. ฉบับที่ 45) มีผลใช้บังคับ เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2560 มีใจความสำคัญ คือ ผู้ กระทำความผิดมีหน้าที่เสียภาษีหรือนำส่งภาษี และ ความผิดนั้นเกี่ยวกับ

1. จำนวนเงินภาษีที่หลีกเลี่ยงหรือข้อโกง ตั้งแต่ 10 ล้านบาทต่อปีภาษีขึ้นไป หรือ
2. จำนวนภาษีที่ขอคืน “โดยความเท็จ” “โดยข้อโกง” หรือ “อุบาย” หรือ “วิธีการอื่นใดทำนอง เดียวกัน” ตั้งแต่ 2 ล้านบาทต่อปีภาษีขึ้นไป

ผู้มีหน้าที่เสียภาษีหรือนำส่งภาษีได้กระทำให้ ลักษณะเป็น “กระบวนกร” หรือ “เป็นเครือข่าย” โดยสร้างธุรกรรมอันเป็นเท็จ หรือ ปกปิดเงินได้พึง ประเมินหรือรายได้ เพื่อหลีกเลี่ยงหรือข้อโกงภาษี และมีพฤติกรรมปกปิดหรือซ่อนเร้นทรัพย์สินที่เกี่ยวข้อง กับการกระทำความผิด เพื่อให้ติดตามทรัพย์สินนั้น ได้ ให้ถือว่าความผิดดังกล่าวเป็น “ความผิดมูลฐาน” ตามกฎหมายฟอกเงิน อธิบดีกรมสรรพากรต้องส่ง เรื่องไปยังสำนักงาน ป.ป.ง. ตามความเห็นชอบของ “คณะกรรมการพิจารณาถ่วงดุลการคุ้มครองความผิดทาง ภาษีอากรที่เข้าข่ายความผิดมูลฐาน กรณีนี้ผู้เสีย ภาษี ผู้มีหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่าย ผู้ให้คำแนะนำใน การวางแผนภาษีต้องเพิ่มความระมัดระวังอย่างมาก มิฉะนั้นอาจเข้าไปมี “ส่วนเกี่ยวข้อง” กับ Tax Fraud ได้




ประเด็นเพิ่มเติมอื่นๆ ที่ควรทราบมีอะไรบ้าง?

มีเรื่องที่ผ่านมามติ ครม. แล้วเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2559 แต่ยังไม่ออกเป็นกฎหมายบังคับใช้ คือ เรื่อง ภาษีและค่าธรรมเนียมในการโอนที่ดินนั้น

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา แกะไขจาก “ฐานราคา ประเมิน” เป็น “ราคาซื้อขาย” หรือ “ราคาประเมิน” แล้วแต่อย่างใดสูงกว่า (แก้ไขประมวลรัษฎากร หรือ ออกเป็น “พระราชกฤษฎีกา”) และมีเรื่องสิทธิพิเศษ ในการทางภาษีในการโอนที่ดินดังต่อไปนี้

มติ ครม. เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2559 (สิ้นสุด สิทธิประโยชน์ทางภาษีวันที่ 31 ธันวาคม 2560) ส่ง เสริมให้ “เจ้าของกิจการบุคคลธรรมดา” โอนที่ดิน/ ทรัพย์สินไปเป็น “ทุน” ของกิจการเพื่อดำเนินกิจการ ในรูปบริษัท โดยยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา/ ภาษีมูลค่าเพิ่ม/ภาษีธุรกิจเฉพาะ/อากรแสตมป์ (Property & Share Swap) และลดค่าธรรมเนียม การโอนที่ดินจาก 2% เหลือ 0.01% โดยมีเงื่อนไขคือ

1. แปลงที่ดินเป็นทุนด้วย “ราคาตลาด” (ราคาซื้อขาย)
2. เจ้าของที่ดินต้องถือหุ้นบริษัท “ไม่น้อย กว่ามูลค่าทรัพย์สินที่โอน” เข้ามา
3. เจ้าของที่ดินต้อง “ไม่โอนหุ้นต่ำกว่ามูลค่า ทางบัญชี” (กรณีขายหุ้น)
4. เจ้าของที่ดินเดิมและบริษัทใหม่ ต้องร่วม จัดทำ “หนังสือรับรองการโอนอสังหาริมทรัพย์เป็น ทุนบริษัท” ต่อกรมที่ดินและกรมสรรพากร 

การปรับโครงสร้าง IC License ใหม่

มีผลกระทบกับนักวางแผนการเงิน CFP หรือไม่...อย่างไร

จากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างใบอนุญาตผู้แนะนำผู้ลงทุน หรือ IC License ที่ทางสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศให้มีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไปนั้น ในส่วนของนักวางแผนการเงิน CFP หลายท่านที่ถือใบอนุญาต ไม่ว่าจะ เป็น IC ด้านหลักทรัพย์ หรือด้านตลาดทุน หรือบางท่านอาจจะได้รับใบอนุญาต IP แล้ว ก็จะต้องเตรียมตัวเพื่อรับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว เพื่อให้เข้าใจและสามารถเตรียมตัวได้อย่างถูกต้อง คอลัมน์ Q&A ในวารสาร TFPA Bulletin ฉบับนี้ ได้รวบรวมประเด็นต่างๆ ไว้เป็นข้อๆ ดังนี้

1. โครงสร้าง IC License ใหม่มีกี่ประเภท และแต่ละประเภทแตกต่างกันอย่างไร?

ประเภทของผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant: IC) ในโครงสร้างใหม่จะถูกแบ่งตาม “ความซับซ้อนของผลิตภัณฑ์” หรือ ลักษณะของ “ความเสี่ยง” เป็นหลัก ซึ่งทำให้สามารถแบ่งประเภทของ IC License ได้เป็น 4 กลุ่ม ดังนี้

ประเภทของผู้แนะนำการลงทุน (IC)	ประเภทของผลิตภัณฑ์ที่สามารถแนะนำได้					
	ลักษณะไม่ซับซ้อน			ลักษณะซับซ้อน		สัญญาซื้อขายล่วงหน้า
	ตราสารหนี้	กองทุนรวม	ตราสารทุน	กองทุนรวม	ตราสารหนี้	
ผู้แนะนำการลงทุนตราสารทั่วไป (IC Plain)	✓	✓	✓			
ผู้แนะนำการลงทุนตราสารซับซ้อนประเภท 1 (IC Complex 1)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
ผู้แนะนำการลงทุนตราสารซับซ้อนประเภท 2 (IC Complex 2)	✓	✓	✓	✓	✓	
ผู้แนะนำการลงทุนตราสารซับซ้อนประเภท 3 (IC Complex 3)	✓	✓	✓			✓

อย่างไรก็ดี ประเภทของผู้วางแผนการลงทุน (Investment Planner: IP) ยังคงมีประเภทเดียวเช่นเดิม โดยสามารถแนะนำผลิตภัณฑ์ได้ทั้งประเภทที่มีความซับซ้อนและไม่มีความซับซ้อน รวมถึงการวางแผนการลงทุนให้กับลูกค้าได้ แต่อาจจะมี IP บางท่านที่ถูกจำกัดการวางแผนการลงทุน ให้ใช้ได้แต่ผลิตภัณฑ์ประเภทที่ไม่มีความซับซ้อนในการวางแผนให้กับลูกค้า ซึ่งจะกล่าวต่อไปในข้อถัดไป

2. ผู้ที่มี IC หรือ IP License ตามโครงสร้างเดิมอยู่แล้วต้องทำอย่างไรบ้าง?

ถ้าหากว่าเรามี License อยู่แล้วเราต้องมาพิจารณาดูว่า License ที่เรถืออยู่นั้นเป็นประเภทใด เพื่อจะได้ปฏิบัติได้อย่างถูกต้องต่อไป โดย

2.1 ประเภทที่สามารถแนะนำได้หลายผลิตภัณฑ์ได้แก่ IC ด้านหลักทรัพย์ IC ด้านตลาดทุน และ IP

ภายในช่วงปี 2561 – 2563 จะยังสามารถแนะนำผลิตภัณฑ์ได้ทุกกลุ่มสินค้าทั้งที่มีความซับซ้อน และไม่มีความซับซ้อน ตามขอบเขตผลิตภัณฑ์ที่สามารถแนะนำได้ในปัจจุบัน เช่น ผู้ที่ได้ใบอนุญาต IC ด้านหลักทรัพย์ จะสามารถแนะนำตราสารหนี้และกองทุนรวมที่มีความซับซ้อนได้ แต่ไม่รวมถึงสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและในระหว่างนี้ IC ด้านหลักทรัพย์จะต้อง

อบรมหลักสูตรเกี่ยวกับกองทุนรวมและตราสารหนี้ที่มีความซับซ้อน (Complex Product Module 1) เพื่อยกระดับให้ตนเองได้ใบอนุญาต IC Complex ประเภทที่ 2 ส่วน IC ด้านตลาดทุน และ IP ต้องอบรมทั้งหลักสูตรเกี่ยวกับกองทุนรวมและตราสารหนี้ที่มีความซับซ้อน (Complex Product Module 1) และหลักสูตรเกี่ยวกับสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Complex Product Module 2) เพื่อยกระดับให้ตนเองได้ใบอนุญาต IC Complex ประเภทที่ 1 และใบอนุญาต IP ที่แนะนำได้ทุกประเภทผลิตภัณฑ์ ตามลำดับและการอบรมหลักสูตรเพื่อยกระดับทั้ง 2 หลักสูตรนี้ จะสามารถนับเป็นชั่วโมงอบรมสำหรับการต่ออายุใบอนุญาต IC ได้ด้วย

แต่ถ้าไม่เข้ารับการอบรมตามที่กำหนดดังที่กล่าวข้างต้น ตั้งแต่ปี 2564 ใบอนุญาตที่มีอยู่จะไม่สามารถแนะนำตราสารที่มีความซับซ้อนได้ หรือจะกลายเป็น IC Plain และ IP ที่สามารถวางแผนการลงทุนโดยใช้ Plain Product ได้เท่านั้น

2.2 ประเภทที่สามารถแนะนำผลิตภัณฑ์ได้แบบเฉพาะเจาะจงได้แก่ IC ด้านตราสารทุน IC ด้านตราสารหนี้ IC ด้านกองทุน IC ด้านสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ IC ด้านสินค้าเกษตรล่วงหน้า

สำหรับใบอนุญาตเหล่านี้จะยังคงสามารถแนะนำผลิตภัณฑ์ได้เหมือนเดิมตามขอบเขตในปัจจุบัน และสามารถต่ออายุไปได้เรื่อยๆ โดยการอบรมตามเกณฑ์การต่ออายุปกติ แต่ตั้งแต่ปี 2561 ทางสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. จะไม่รับขึ้นทะเบียนใหม่สำหรับใบอนุญาตเหล่านี้แล้ว อย่างไรก็ตาม สำหรับกลุ่มคนที่มีใบอนุญาตเหล่านี้ถ้าต้องการจะยกระดับการทำงานของตนเอง เพื่อให้สามารถแนะนำผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายขึ้น รวมถึงผลิตภัณฑ์ที่มีความซับซ้อน จะต้องทำการทดสอบ Paper ต่างๆ ตามโครงสร้างปัจจุบัน เพื่อเปลี่ยนใบอนุญาตที่มีอยู่ให้เป็นใบอนุญาตประเภทที่สามารถแนะนำได้หลายผลิตภัณฑ์ ได้แก่ IC ด้านหลักทรัพย์ หรือ IC ด้านตลาดทุน ภายในปี 2560 เพื่อจะได้เป็นไปตามเงื่อนไข 2.1 ดังที่กล่าวมาข้างต้น แต่ถ้าไม่สามารถสอบเพื่อเปลี่ยนใบอนุญาตได้ทันภายในปี 2560

ผู้แนะนำการลงทุนจะต้องเข้าทดสอบเพื่อขอใบอนุญาตใหม่ เหมือนบุคคลทั่วไปที่ต้องการขึ้นทะเบียน IC ตามหลักสูตรและโครงสร้างการสอบใหม่ทั้งหมด

3. ผู้ที่ยังไม่มีและต้องการจะมีใบอนุญาต IC จะต้องทำอย่างไรบ้าง

สำหรับประเด็นนี้จะแบ่งออกเป็น 3 ทางเลือก

3.1 สอบตามโครงสร้างหลักสูตรปัจจุบันให้ผ่านและขึ้นทะเบียนภายในปี 2560

ทางเลือกนี้ จะทำให้ได้สิทธิ์ตามข้อ 2.1 ที่กล่าวข้างต้น คือ เพียงแค่อบรมเพื่อยกระดับใบอนุญาต

3.2 สอบตามโครงสร้างหลักสูตรปัจจุบันให้ผ่าน และขึ้นทะเบียนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป

ทางเลือกนี้อาจจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่คุณสมบัติยังไม่ครบถ้วน เช่น ยังศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี แต่มาสอบไว้ก่อน ผลสอบที่ได้จะสามารถนำมาขอขึ้นทะเบียนใบอนุญาต IC Plain ได้เท่านั้น ไม่สามารถใช้สิทธิ์อบรมเพื่อยกระดับใบอนุญาตเป็น IC Complex ได้ หากต้องการขยายขอบเขตการให้คำแนะนำจะต้องผ่านช่องทางทดสอบ IC Complex เท่านั้น

3.3 สอบและขึ้นทะเบียนใบอนุญาตในปี 2561 เป็นต้นไป

ทางเลือกนี้จะต้องทำการทดสอบด้วยโครงสร้างเนื้อหาและข้อสอบชุดใหม่ โดยจะต้องสอบผ่านข้อสอบ Plain Product และขึ้นทะเบียนใบอนุญาต IC Plain ก่อน หลังจากนั้นจึงสอบข้อสอบเกี่ยวกับกองทุนรวมและตราสารหนี้ที่มีความซับซ้อน (Complex Product Module 1) ซึ่งจะสามารถขอขึ้นทะเบียนใบอนุญาต IC Complex ประเภท 2 ได้ หรือจะเลือกสอบข้อสอบเกี่ยวกับสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Complex Product Module 2) ก่อน ซึ่งจะสามารถขอขึ้นทะเบียนใบอนุญาต IC Complex ประเภท 3 ได้ และเมื่อสอบได้ครบถ้วนทั้ง 3 ส่วนแล้วก็จะสามารถขอขึ้นทะเบียนใบอนุญาต IC Complex ประเภท 1 ได้ ซึ่งก็ถือว่าเป็นอันสมบูรณ์ สำหรับใบอนุญาต IP ยังคงต้องสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP ในส่วน Paper 1 และ Paper 2 ให้ผ่าน เมื่อสอบผ่านแล้วก็จะสามารถขอขึ้นทะเบียนใบอนุญาต IP ได้เช่นเดิม

INFOGRAPHIC

ณัฐพงษ์ อภินันท์กุล CFP®

สถิติกองทุนเพื่อการเกษียณอายุ

2559 2558 2557 2556 2555

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ปี	จำนวนสมาชิก	มูลค่ากองทุน (ล้านบาท)
2559	2,905,800	973,273
2558	2,780,189	883,493
2557	2,676,545	837,075
2556	2,609,238	748,123
2555	2,441,923	696,144



(ล้านล้านบาท)

กองทุนประกันสังคม

ปี	จำนวนสมาชิก	มูลค่ากองทุน (ล้านบาท)
2559*	11,613,436	1,468,844
2558	11,588,523	1,386,261
2557	11,154,542	1,251,859
2556	10,855,324	1,099,625
2555	10,410,236	991,837

มาตรา 33 และ 39

* ปี.ย. 2559



(ล้านล้านบาท)

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

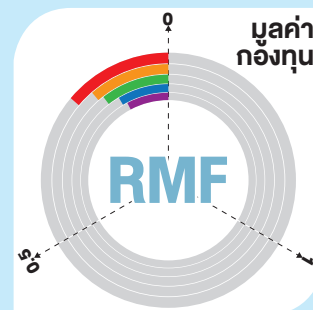
ปี	จำนวนสมาชิก	มูลค่ากองทุน (ล้านบาท)
2559	997,277	769,764
2558	976,486	714,547
2557	1,204,632	710,030
2556	1,188,937	636,863
2555	1,164,085	580,491



(ล้านล้านบาท)

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

ปี	จำนวนสมาชิก	มูลค่ากองทุน (ล้านบาท)
2559	476,710	212,028
2558	406,183	178,790
2557	356,454	166,839
2556	325,309	137,195
2555	289,423	123,459



(ล้านล้านบาท)

ที่มา

PVD ข้อมูลกองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ <http://www.sec.or.th/TH/Pages/CapitalMarketReport.aspx>

SSO ข้อมูลสถิติกองทุนประกันสังคม <http://www.sso.go.th/wpr/category.jsp?lang=th&cat=800>

GPF รายงานประจำปี 2558-2559 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ <https://www.gpf.or.th/thai2013/about/result.asp>

RMF สมาคมบริษัทจัดการลงทุน

กำหนดการสอบหลักสูตรการวางแผนการเงิน CFP®

สมาคมวางแผนการเงินไทย

รับสมัครสอบ
ครั้งที่ 1
จ. 30 ม.ค. ถึง
ส. 3 มี.ค. 60

รับสมัครสอบ
ครั้งที่ 2
จ. 20 มี.ค. ถึง
ส. 28 เม.ย. 60

รับสมัครสอบ
ครั้งที่ 3
จ. 15 พ.ค. ถึง
ส. 16 มิ.ย. 60

รับสมัครสอบ
ครั้งที่ 4
จ. 17 ก.ย. ถึง
ส. 25 ส.ค. 60

รับสมัครสอบ
ครั้งที่ 5
จ. 11 ก.ย. ถึง
ส. 20 ต.ค. 60

ฉบับที่ 1 พื้นฐานการวางแผนการเงิน ภาษี และจรรยาบรรณ

ครั้งที่ 1	ครั้งที่ 2	ครั้งที่ 3	ครั้งที่ 4	ครั้งที่ 5
อา. 19 มี.ค. 60 09.00-12.00 น.	อา. 14 พ.ค. 60 09.00-12.00 น.	อา. 2 ก.ค. 60 09.00-12.00 น.	อา. 10 ก.ย. 60 09.00-12.00 น.	อา. 5 พ.ย. 60 09.00-12.00 น.

ฉบับที่ 2 การวางแผนการลงทุน

ครั้งที่ 1	ครั้งที่ 2	ครั้งที่ 3	ครั้งที่ 4	ครั้งที่ 5
อา. 19 มี.ค. 60 13.30-16.30 น.	อา. 14 พ.ค. 60 13.30-16.30 น.	อา. 2 ก.ค. 60 13.30-16.30 น.	อา. 10 ก.ย. 60 13.30-16.30 น.	อา. 5 พ.ย. 60 13.30-16.30 น.

ฉบับที่ 3 การวางแผนการประกันภัย และการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

ครั้งที่ 1	ครั้งที่ 2	ครั้งที่ 3	ครั้งที่ 4	ครั้งที่ 5
ส. 18 มี.ค. 60 13.30-16.30 น.	-	ส. 1 ก.ค. 60 13.30-16.30 น.	-	ส. 4 พ.ย. 60 13.30-16.30 น.

ฉบับที่ 4 ส่วนที่ 1 การวางแผนภาษีและมรดก

ครั้งที่ 1	ครั้งที่ 2	ครั้งที่ 3	ครั้งที่ 4	ครั้งที่ 5
ส. 18 มี.ค. 60 13.30-15.00 น.	-	ส. 1 ก.ค. 60 13.30-15.00 น.	-	ส. 4 พ.ย. 60 13.30-15.00 น.

ดูรายละเอียดและสมัครสอบได้ที่ www.tfpa.or.th

ฉบับที่ 4 ส่วนที่ 2 การจัดทำแผนการเงิน

	ครั้งที่ 1	ครั้งที่ 2	ครั้งที่ 3	ครั้งที่ 4
รับสมัคร	จ. 30 ม.ค. 60 ถึง ส. 17 ก.พ. 60	จ. 10 เม.ย. 60 ถึง ส. 5 พ.ค. 60	จ. 3 ก.ค. 60 ถึง ส. 28 ก.ค. 60	จ. 2 ต.ค. 60 ถึง ส. 27 ต.ค. 60
รับโจทย์	ส. 24 ก.พ. 60 09.00-16.00 น.	ส. 12 พ.ค. 60 09.00-16.00 น.	ส. 4 ส.ค. 60 09.00-16.00 น.	ส. 3 พ.ย. 60 09.00-16.00 น.
ส่งแผนการเงิน	พ. 15 มี.ค. 60 09.00-16.00 น.	พ. 31 พ.ค. 60 09.00-16.00 น.	พ. 23 ส.ค. 60 09.00-16.00 น.	พ. 22 พ.ย. 60 09.00-16.00 น.
เสนอแผนการเงิน	ส. 25 มี.ค. 60 09.00-17.00 น.	ส. 10 มิ.ย. 60 09.00-17.00 น.	ส. 2 ก.ย. 60 09.00-17.00 น.	ส. 2 ธ.ค. 60 09.00-17.00 น.





TRADING CHALLENGE

2017

สมัครฟรี!
ตั้งแต่วันนี้

เรียนรู้ขั้น

เติมเต็มประสบการณ์

ผ่านสนามเทรดจริง

- พบกับคอร์สพิเศษต่อเนื่อง ติวเข้มกับผู้มีประสบการณ์จริง
- เพิ่มประสบการณ์แข่งเทรดด้วยเงินจริง มีรางวัลรายเดือน และรางวัลใหญ่ท้ายโครงการ รวมทัศนศึกษาต่างประเทศ
- แข่งแยกกลุ่ม (1) กลุ่มผู้ที่เปิดบัญชีใหม่ (1 ม.ค. 60 เป็นต้นไป) และ (2) กลุ่มผู้ที่มีบัญชีแล้วและต้องการฝึกกลยุทธ์เพิ่มเติม
- สมัครฟรี! ไม่มีค่าใช้จ่าย แข่งขัน 1 มิ.ย. - 31 ส.ค. 60

คุณสมบัติผู้เข้าร่วมโครงการ

- บุคคลธรรมดา (สงวนสิทธิ์พนักงานกลุ่มตลาดหลักทรัพย์ฯ และพนักงานบริษัทสมาชิกในการเข้าร่วมโครงการ)
- ต้องมีบัญชีซื้อขายอนุพันธ์ผ่านโบรกเกอร์ที่สนับสนุนโครงการ และใช้เพียง 1 บัญชีในการแข่งขันเท่านั้น
- ผู้เข้าร่วมโครงการต้องอนุญาตให้บริษัทสมาชิกเปิดเผยข้อมูลการซื้อขายให้ TFEX เพื่อจัดลำดับและมอบรางวัล

สมัครและดูรายละเอียดเพิ่มเติม | www.TFEX.co.th/TradingChallenge

พิเศษ !!! สำหรับผู้สมัคร รับสิทธิ์ Download ฟรี! หนังสือ "เทรด TFEX อย่างมืออาชีพ" เขียนโดยกูรูอนุพันธ์ชั้นนำ

หมายเหตุ : สามารถสมัครเข้าร่วมโครงการได้ในระหว่างช่วงเวลาแข่งขัน โดยผู้ที่สมัครเข้าร่วมโครงการภายในวันทำการสุดท้ายของสัปดาห์ เวลา 12.00 น. และมีเงินในบัญชีตามกติกาที่กำหนด จะเริ่มต้นแข่งขันได้ในวันทำการแรกของสัปดาห์ถัดไป

จัดโดย



สนับสนุนโดย

