

ดังที่กล่าวไปแล้วว่า.... กองทุน LTF และกองทุน RMF เป็นกองทุนที่ใครๆ ก็พากันเรียกว่า “แฝดคู่ช่วยช่วย ประหยัดภาษี” ซึ่งทั้งสองกองทุนนี้ มีเงื่อนไขและสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ใกล้เคียงกัน จึงก่อให้เกิดความสับสนในกลุ่มผู้ลงทุน

ตารางด้านล่างนี้จะช่วยให้ผู้ลงทุนเข้าใจความแตกต่างระหว่างกองทุน LTF และกองทุน RMF ได้ดียิ่งขึ้น

	กองทุน LTF	กองทุน RMF
วัตถุประสงค์	สะสมเงินลงทุนในระยะเวลาหนึ่ง	ออมเงินในระยะยาวเพื่อชีวิตหลังเกษียณ
มีความเหมาะสมกับ	ผู้ที่ต้องการลงทุนในหุ้นระยะยาว แต่อาจไม่มีความชำนาญเกี่ยวกับการลงทุนในหุ้น หรือไม่มีเวลา และต้องยอมรับความเสี่ยงและเงื่อนไขของการลงทุนได้	ผู้ที่ต้องการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ โดยเฉพาะคนที่ไม่มีความรู้หรือประสบการณ์ในการออมเงินเพื่อวัยเกษียณมารองรับ หรือมีสวัสดิการ แต่มีกำลังออมเพิ่มมากกว่านี้อีก
นโยบายการลงทุน	ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนไม่น้อยกว่า 65% ของ NAV	มีความหลากหลายขึ้นอยู่กับนโยบายของแต่ละกองทุน
ระดับความเสี่ยง	ความเสี่ยงค่อนข้างสูง เพราะเป็นการลงทุนในหุ้น	มีตั้งแต่ความเสี่ยงต่ำ ความเสี่ยงปานกลาง ไปจนถึงความเสี่ยงสูง ขึ้นอยู่กับนโยบายของแต่ละกองทุน
เงินลงทุนขั้นต่ำ	ไม่มีการกำหนดเงินลงทุนขั้นต่ำ	ลงทุนขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 3% ของเงินได้ หรือไม่น้อยกว่า 5,000 บาทต่อปีอย่างใดอย่างหนึ่ง แล้วแต่ว่าจำนวนเงินใดจะต่ำกว่า
เงินลงทุนขั้นสูง	ลงทุนสูงสุดไม่เกิน 15% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีแต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี	ลงทุนสูงสุดไม่เกิน 15% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีในแต่ละปีและเมื่อรวมเข้ากับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือ กบข. ประกันชีวิตแบบบำนาญ และกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชนแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาทต่อปี
ระยะเวลาการลงทุน	ต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 7 ปี ปฏิทิน จึงจะสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้	ต้องถือหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 5 ปี และสามารถขายคืนหน่วยลงทุนได้ก็ต่อเมื่อผู้ถือหน่วยลงทุนอายุครบ 55 ปี
ความต่อเนื่องในการลงทุน	ไม่จำเป็นต้องลงทุนต่อเนื่อง โดยจะนำเงินที่ลงทุนแยกกันไปในแต่ละปี	ต้องลงทุนต่อเนื่องตามเงื่อนไข โดยนับเวลาแบบวันชนวัน เริ่มจากวันแรกที่ได้ลงทุนซื้อหน่วยลงทุน
การจ่ายเงินปันผล	ขึ้นอยู่กับนโยบายของแต่ละกองทุน	ไม่มีการจ่ายเงินปันผลตลอดอายุโครงการลงทุน

กำหนดขายคืน หน่วยลงทุน	ไม่เกินปีละ 2 ครั้งตามที่กำหนดไว้ใน หนังสือชี้ชวน	ทุกวันทำการ หรือตามที่กำหนดไว้ใน หนังสือชี้ชวน
สิทธิประโยชน์ทางภาษี	<ul style="list-style-type: none"> เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนสามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีแต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ต่อปี กำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน (Capital Gain) ได้รับการยกเว้นภาษี 	<ul style="list-style-type: none"> เงินค่าซื้อหน่วยลงทุนสามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีได้ตามที่จ่ายจริง ไม่เกิน 15% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีต่อปี และต้องไม่เกิน 500,000 บาท เมื่อรวมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กบข. ประกันชีวิตแบบบำนาญ และกองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน กำไรจากการขายคืนหน่วยลงทุน (Capital Gain) ได้รับการยกเว้นภาษี

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งกองทุน LTF และ RMF มีที่มาแตกต่างกัน สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่รัฐบาลให้มานั้น จึงไม่น่ามานับรวมกัน นั่นทำให้ผู้ลงทุนสามารถใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีได้สูงสุดถึง **1,000,000 บาทต่อปี** จาก LTF 500,000 บาท และ RMF อีก 500,000 บาท เพียงแต่ผู้ถือหน่วยลงทุนจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขของแต่ละกองทุนให้ครบถ้วน จึงจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีนั่น