

Thai SET Dividend & Tax Tracker (RMF/SSF/ThaiESG)

idea-hub · thai-set-dividend-tax-tracker

1. The Opportunity

นักลงทุนรายย่อยไทยที่ถือหุ้น SET และกองทุน RMF/SSF/ThaiESG เผชิญกับ "งานภาษีปีละครั้ง" ที่หนักแต่ไม่มีเครื่องมือตรงๆ — ต้องรวบรวมเอกสาร 50 นว จาก broker หลายราย กรอก ภงด.90 ด้วยตนเอง และคำนวณ tax credit เงินปันผลที่ซับซ้อน ซึ่ง 70% ของ retail investors ระบุว่า เป็น top-3 pain point (สมาคมนักลงทุน 2023) คนที่รู้วิธีใช้ tax credit เงินปันผลได้คืนสูงสุด 30% แต่คนส่วนใหญ่ไม่รู้หรือไม่กล้าขอ window โอกาสคือ: ThaiESG เพิ่งเปิด 2023 — RMF/SSF limit ปรับใหม่ — กรมสรรพากรยังไม่มี tools ที่ link กับพอร์ตหุ้นจริงๆ TAM ที่จับได้จริงคือกลุ่มที่ยื่น ภงด.90 เองโดยไม่ใช้ accountant ~300,000 บัญชี ซึ่งจ่าย ฿3,000–10,000/ปี ให้ accountant หรือใช้เวลา 3–5 ชั่วโมงกรอก excel เอง

2. Who Would Pay

Persona หลัก: "กู" นักลงทุน DIY อายุ 32–48 ปี

- ****Job title:**** พนักงานบริษัท / freelance / SME owner — มีรายได้หลักที่ต้องยื่น ภงด.90
- ****Portfolio:**** ฿200k–3M ใน SET — มี RMF/SSF จาก LTF เก่าที่โยกมา + ซื้อ ThaiESG ใหม่
- ****Currently do instead:**** ใช้ Excel ที่ทำเองมา 3 ปีแล้วพัง — หรือจ่าย accountant ฟรีแลนซ์ Pantip ฿3,000–5,000/ปี โดยไม่แน่ใจว่า tax credit ถูกใช้ครบหรือเปล่า
- ****Willingness to pay:**** ฿299–499/ปี (เทียบ accountant ฿3,000+) — รับ one-shot payment ช่วง ม.ค.–มี.ค. ได้ง่ายเพราะ "มีเหตุผล" ชัดเจน
- ****Broker ที่ใช้:**** Streaming/Settrade (Kasikorn Securities, KTB, SCB), JITTA, Investory — ทุก broker export CSV ได้

3. Competitor Landscape

Settrade / Streaming (streaming.settrade.com)

Dashboard portfolio ฟรี — ดูปันผลได้ — แต่ไม่มี tax module เลย ไม่รวม 50 นว ไม่คำนวณ deduction ไม่ช่วยกรอก ภงด.90 เป็นแค่ feed ข้อมูล ไม่ใช่ tax tool

iTAX (itax.in.th)

Tax calculator ที่ดีที่สุดในไทยตอนนี้ — pricing ฟรี-premium ~฿299/ปี — แต่ไม่ track dividend จาก SET จริงๆ ไม่มี broker import ต้องกรอก dividend เองทีละตัว และไม่ alert "ซื้อ RMF เพิ่มให้คง limit" — จุดอ่อนใหญ่สุด

Thai SET Dividend & Tax Tracker (RMF/SSF/ThaiESG)

idea-hub · thai-set-dividend-tax-tracker

Jitta (jitta.com)

Portfolio tracker ที่แข็งแกร่ง — pricing ฿299-999/เดือน — ไม่มี tax module ใดๆ focus fundamental analysis อย่างเดียว

Finnomena (finnomena.com)

เน้น กองทุนรวม + robo-advisor — มี RMF/SSF แนะนำ แต่ tracking ภาษีของพอร์ตหุ้น SET เองไม่มี — เป็น distribution channel มากกว่าคู่แข่ง

Excel + Pantip Accountant (indirect competitor)

ฟรีถึง ฿5,000/ปี — ความเสี่ยงคือ human error — หลายคนลืมใช้ tax credit — ไม่มี alert ปลายปี ตลาดนี้ว่างเพราะ "hard to crack" — ต้องเข้าใจ RD tax code ลึก + ทำ broker data pipeline ซึ่งคนทำ fintech มักหลีกเลี่ยง

4. Wrapper Risk Reality Check

ChatGPT ทำได้ไหม? ได้บางส่วน — จำนวน limit RMF/SSF ได้ถ้า user paste ข้อมูลเอง แต่ไม่มี broker integration — ไม่รู้ราคา NAV — ไม่ถึง 50 ทวี อัตราอัตโนมัติ — และผู้ใช้ส่วนใหญ่ไม่รู้ว่าจะถาม prompt ยังไง

Moat จริงๆ มาจาก 3 อย่าง:

- **Data pipeline จาก broker CSV formats**** — แต่ละ broker export format ต่างกัน (Streaming, KGI, ASL, MBKET) ต้องสร้าง parser ทีละราย — งานที่ต้องลงมือทำและ ChatGPT wrapper ทำไม่ได้
- **Tax logic ที่ถูกต้องตาม RD ประกาศปัจจุบัน**** — เครดิตภาษีเงินปันผลคำนวณจาก corporate tax rate ที่บริษัทจ่าย — ต้องอ่าน RD Circular ใหม่ทุกปี — นี่คือ defensible knowledge moat
- **Seasonal distribution lock-in**** — ถ้า users เริ่มใช้ปี 1 และ import data ไร่ — ปี 2 ย้ายออกเจ็บปวดมาก (historical data, deduction history) = retention สูง

5. Go-to-Market Angle

10 paying customers แรก ใน Pantip ห้องสิบuss thread "ภาษีเงินปันผล" — มีคนถามซ้ำๆ ทุกปีช่วง ม.ค.-มี.ค. แต่ตอบ thread เหล่านี้พร้อม link landing page ที่มี free calculator ก็ได้ lead กันที

SEO keywords ที่ cost-effective:

- "เครดิตภาษีเงินปันผล จำนวน" (low competition — high intent)
- "ลดหย่อน RMF SSF 2567 เหลือเท่าไร"

Thai SET Dividend & Tax Tracker (RMF/SSF/ThaiESG)

idea-hub · thai-set-dividend-tax-tracker

- "50 นวิ กรอก ภงด.90 ยังไง"
- "ThaiESG ซื้อได้อีกเท่าไร"

Communities ที่ดีกว่า Product Hunt:

Facebook กลุ่ม "หุ้นเด่น" (1.2M member) และ "เส้นทางสู่อิสรภาพทางการเงิน" (500k+) — LINE OA นักลงทุนของ Settrade/Streaming — YouTube channel หุ้น DIY ไทย (ขอ review ฟรีช่วง tax season)

Timing strategy: Launch MVP ส.ค.-ก.ย. — ปล่อย free RMF/SSF limit calculator ฟรีเพื่อ email capture — เปิด paid ก.ย. พร้อม "alert ซื้อกองทุนให้ครบก่อนสิ้นปี" feature — peak revenue ม.ค.-มี.ค. ตอนยื่นภาษี ปีแรกเป้า 1,500 paid users = ฿450k revenue ใน 3 เดือน

Direct outreach: ติดต่อ influencer หุ้นไทย YouTube/TikTok ที่มี subscriber 20k-200k — offer affiliate 30% per conversion — พวกเขาต้องการ content "ภาษีปันผล" ทุกปีอยู่แล้ว

6. Pricing Thesis

| Tier | ราคา | สิ่งที่ได้ |
|-----------------|--------------------|---|
| Free | ฿0 | RMF/SSF limit calculator — ไม่มี broker import |
| Tax Season Pass | ฿299/ปี (one-shot) | Import CSV ทุก broker — คำนวณ tax credit — export ภงด.90 pre-filled |
| Pro | ฿599/ปี | เพิ่ม alert ปลายปี + multi-broker + PDF 50 นวิ archive |

ทำไม ฿299 ชนะ free alternatives: iTAX ฟรีแต่ต้องกรอกเอง — accountant ฿3,000-10,000 — Excel พัง — ฿299 เป็น "จ่ายหนึ่งครั้ง ได้เวลาคืน 3 ชั่วโมง + อาจได้ภาษีคืนเพิ่มหลายพัน" — ROI ชัดเจนมาก จุดขายไม่ใช่ราคาถูก แต่คือ "ได้ภาษีคืนมากขึ้นจาก tax credit ที่คุณไม่