

# AI Tax-Loss Harvesting (SET)

idea-hub · ai-tax-loss-harvesting

## 1. The opportunity

นักลงทุนรายย่อยและกองทุนส่วนบุคคลในตลาดหุ้น SET กว่า 2.4 ล้านบัญชีที่ active ต้องเสียภาษีจากเงินปันผล (10%) และกำไรจากการขายหุ้น (แม้ปัจจุบันยกเว้น capital gains tax สำหรับ SET แต่ tax planning สำหรับกองทุน RMF/SSF/LTF, กำไร offshore, และ dividend income ยังเป็นเรื่องซับซ้อน) ปัญหาใหญ่กว่าคือนักลงทุนที่มีพอร์ต offshore (US stocks via IBKR, Tiger Brokers) ต้องเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากกำไรต่างประเทศตามกฎใหม่ปี 2567 ที่กรมสรรพากรขยายเกณฑ์การเก็บภาษีเงินได้จากต่างประเทศ — เปลี่ยน game กันที่ จังหวะนี้คือ window ที่เปิดสำหรับ tool ที่ช่วย harvest tax loss อย่างเป็นระบบ ตลาดนักลงทุนที่มีพอร์ตเกิน 1 ล้านบาทในไทยประมาณ 3-4 แสนราย คือ addressable market ที่จ่ายเงินได้

## 2. Who would pay (concrete buyer persona)

**Persona หลัก: "นักลงทุนรายย่อยระดับกลาง-บน"**

- Job title:** พนักงานบริษัทเอกชน/ผู้ประกอบการ อายุ 30-50 ปี
- Industry:** Tech, Finance, Healthcare, SME owner
- พอร์ตลงทุน:** 1–20 ล้านบาท กระจายใน SET + offshore (US stocks) + กองทุน
- ปัจจุบันทำอะไร:** นับ capital gain/loss เองใน Excel, จ้างนักบัญชีคิด 3,000–15,000 บาท/ปีแต่ไม่ได้ optimise เชิงกลยุทธ์, หรือไม่ทำอะไรเลยแล้วจ่ายภาษีเถี
- Willingness to pay:** ฿299–799/เดือน ถ้าเห็น ROI ชัดเจน (ประหยัดภาษีได้ 5,000 บาทขึ้น = คู่มแน่นอน)

**Persona รอง: IFA / ที่ปรึกษาการลงทุนอิสระ** ที่ดูแลพอร์ตลูกค้าหลายราย ต้องการ tool รายงานให้ลูกค้าแบบ white-label — จ่ายได้ ฿1,500–3,000/เดือน/advisor

## 3. Competitor landscape

| บริษัท                                    | สิ่งที่ทำ  | ราคา                 | จุดอ่อน   |
|---|--|----------------------|---|
| <b>Betterment</b><br>(betterment.com)     | Tax-loss harvesting<br>อัตโนมัติสำหรับ US market | 0.25%/ปี AUM         | ไม่ support SET,<br>ไม่รู้จักภาษีไทย                |
| <b>Wealthsimple</b><br>(wealthsimple.com) | คล้าย Betterment, ตลาด<br>Canada/UK              | 0.4–0.5%/ปี          | ไม่มี Thai market                                   |
| <b>Jitta Wealth</b> (jitta.com)           | Robo-advisor ไทย, มีภาษี<br>RMF/SSF              | ค่าธรรมเนียม 0.5%/ปี | ไม่มี tax-loss harvesting<br>เชิงรุก, เน้นแค่กองทุน |

# AI Tax-Loss Harvesting (SET)

idea-hub · ai-tax-loss-harvesting

|  |                             |                  |  |
|--|-----------------------------|------------------|--|
| <b>FINNOMENA</b><br>(finnomena.com)              | พอร์ตแนะนำ, คำนว<br>LTF/SSF | ฟรี-฿299/เดือน   | ไม่มี feature harvest<br>loss, ไม่ครอบคลุม offshore<br>portfolio |
| <b>บัญชีนักบัญชี/Tax<br/>consultant รายบุคคล</b> | คำนวณภาษีปลายปี             | ฿5,000-30,000/ปี | Reactive ไม่ proactive,<br>ไม่มี real-time alert                 |

**สรุป:** ตลาดนี้ว่างเพราะ (1) กฎภาษี offshore ไทยเพิ่งเปลี่ยนปี 2567 demand จึงเพิ่งเกิด (2) ต้องการ integration กับ broker API ไทยที่ยังไม่เปิดกว้าง (3) developer ไทยส่วนใหญ่ไม่มี tax domain knowledge

## 4. Wrapper risk reality check

ChatGPT ตอบคำถาม tax-loss harvesting ทัวไปได้ แต่ **ทำสิ่งเหล่านี้ไม่ได้**

- ดึงข้อมูล portfolio real-time จาก broker (Settrade, IBKR, Tiger)
- คำนวณ wash-sale equivalent rule ของไทย (กรมสรรพากรยังไม่มี wash-sale rule ชัดเจนแบบ IRS Section 1091 — นี่คือ nuance ที่ต้องการ legal interpretation)
- ส่ง alert เมื่อหุ้นลงถึง threshold ที่ harvest ได้คุ้ม
- Generate ภ.ง.ด. 90/91 draft อัตโนมัติ

### Moat จริง:

1. **\*\*Data integration\*\*** — ถ้า connect กับ Settrade Open API (มีอยู่แล้ว) หรือ screen scraping broker statements
2. **\*\*Thai tax rule engine\*\*** — logic ที่ encode กฎ กรมสรรพากร + ความต่างระหว่าง SET gains (ยกเว้น) vs offshore gains (ต้องเสีย) vs ดอกเบี้ย/ปันผล
3. **\*\*Network effect จาก IFA channel\*\*** — ถ้า IFA ใช้แล้วแนะนำลูกค้า

## 5. Go-to-market angle

### 10 ลูกค้าแรกหาจากไหน:

เริ่มจาก **community นักลงทุนที่เจ็บปวดกับภาษี offshore** — กลุ่ม Facebook "Thailand FIRE Movement" (70k+ สมาชิก), กลุ่ม "นักลงทุนหุ้นไทยและต่างประเทศ", Reddit r/ThailandInvesting เป็น thread อธิบายกฎหมายใหม่ปี 2567 แล้วลงท้ายด้วย waitlist link

### SEO keywords ที่ได้ผล:

- "ภาษีหุ้นต่างประเทศ 2567"

# AI Tax-Loss Harvesting (SET)

idea-hub · ai-tax-loss-harvesting

- "วิธีคำนวณภาษีกำไรหุ้น US"
- "tax loss harvesting ไทย"
- "ภาษี IBKR ไทย"

Search volume กลุ่มนี้พุ่งขึ้นหลังกรมสรรพากรประกาศกฎใหม่ — content SEO ใน 3-6 เดือนได้ traffic organic

**Outreach target:** LinkedIn ทา "Independent Financial Advisor Thailand" + "AFP" (-สมาชิกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย) ประมาณ 2,000 คน — เสนอ free trial สำหรับ IFA ที่มีลูกค้า offshore portfolio เพื่อแลกกับ feedback และ case study

**Partnership:** ติดต่อ Tiger Brokers Thailand และ EXANTE ที่เพิ่งเข้าตลาดไทย — เสนอเป็น value-add tool สำหรับลูกค้าของเขา (revenue share หรือ co-marketing)

**Content marketing:** YouTube/TikTok อธิบาย "กฎภาษีหุ้น offshore ไทย 2567 ฉบับเข้าใจง่าย" — เป็น lead magnet ที่ดีมากเพราะ information asymmetry สูง คนสืบสนใจจริง

## 6. Pricing thesis

| Tier      | ราคา/เดือน | สิ่งที่ได้   |
|-----------|------------|--|
| Free      | ฿0         | คำนวณ tax exposure ปัจจุบัน, import statement ได้ 1 broker       |
| Optimizer | ฿299       | Real-time alert harvest opportunity, 3 brokers, tax report draft |
| Pro / IFA | ฿1,490     | ลูกค้าได้ไม่จำกัด, white-label report, API access                |

**ทำโดย: free alternatives:** Excel คำนวณ backward ไม่มี proactive alert — คนพลาดจังหวะ harvest ไปเพราะไม่รู้ตอน market ลง ส่วนนักบัญชีคิด ฿5,000–15,000 ครั้งเดียวปลายปีแต่ไม่มี real-time optimization ตลอดปี ROI ของ ฿299/เดือน (฿3,588/ปี) คู่แข่งประหยัดภาษีได้แค่ ฿10,000 — พอร์ต 5 ล้านบาทที่มีกำไร offshore ประหยัดได้ง่ายกว่านั้นมาก

## 7. Build complexity

**Time to MVP:** 10–14 สัปดาห์

**Core tech stack:**

## RESEARCH BUNDLE

# AI Tax-Loss Harvesting (SET)

idea-hub · ai-tax-loss-harvesting

- **Backend:** Python (FastAPI) + PostgreSQL
- **Tax rule engine:** Custom logic module (I