

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, หรือไม่ทำอะไรเลยแล้วจ่ายภาษีเถิก
- **Willingness to pay:**** ฿299–799/เดือน ถ้าเห็น ROI ชัดเจน (ประหยัดภาษีได้ 5,000 บาทขึ้น = คู่มแน่นอน)

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

3. Competitor landscape

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

AI Tax-Loss Harvesting (SET)

idea-hub · ai-tax-loss-harvesting

FINNOMENA (finnomena.com)	พอร์ตแนะนำ, คำนว LTF/SSF	ฟรี-฿299/เดือน	ไม่มี feature harvest loss, ไม่ครอบคลุม offshore portfolio
บัญชีนักบัญชี/Tax consultant รายบุคคล	คำนวณภาษีปลายปี	฿5,000-30,000/ปี	Reactive ไม่ proactive, 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 ทหา "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

ทำโฆษณา: 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