

วางแผนอย่างไรให้เกษียณอย่างมีความสุข

สวัสดีค่ะท่านผู้อ่าน.....เคยได้ยินคำนี้กันไหมคะ “**ที่สุดของความเสียดาย คือการจากไปโดยยังใช้เงินไม่หมด** **ที่สุดของความสลด คือการใช้เงินหมดตั้งแต่ยังไม่จากไป**” ดิฉันพบประโยคนี้จากนิตยสาร happiness ของกลุ่มผู้อ่าน ปตท. ผู้เขียน คือ คุณเสริมศักดิ์ วงศ์สิทธิโชค หัวหน้าส่วนงานค่าตราสารหนี้และหน่วยลงทุน บมจ.หลักทรัพย์บัวหลวง ดิฉันอ่านข้อความนี้แล้วถึงกับต้องถามตัวเองกันเลยทีเดียวว่าจะเลือกอะไร **เสียดายที่ใช้เงินไม่หมด หรือสลดเพราะใช้เงินหมดตั้งแต่ยังไม่จากไป** ส่วนตัวดิฉันแล้วขอเลือกเสียดายที่ใช้เงินไม่หมดดีกว่าค่ะ เพราะถ้าเงินเหลือยังเป็นมรดกตกทอดให้กับทายาทได้บ้าง แล้วท่านผู้อ่านล่ะคะเลือกอะไร ถ้าท่านไม่ อยากสลดก็ต้องเตรียมการวางแผนชีวิตหลังเกษียณกันให้ดี ๆ นะคะ

หลายท่านมักจะไม่ได้ให้ความสำคัญกับการวางแผนเพื่อชีวิตหลังเกษียณจากการทำงาน มักจะมองว่ายังอีกไกล โดยเฉพาะคนที่เริ่มก้าวสู่วัยทำงานใหม่ ๆ ยังคงตอบสนองความต้องการของตัวเองผ่านการใช้จ่ายเงินให้หมดไป ในแต่ละวัน จะมารู้สึกตัวอีกครั้งก็ก้าวสู่วัยใกล้เกษียณกันแล้ว ภาระค่าใช้จ่ายที่จะต้องผ่อนบ้าน ผ่อนรถ ค่าเล่าเรียนบุตร ค่ารักษาพยาบาลยามเจ็บป่วย ค่าใช้จ่ายมากมายเหล่านี้ไม่ได้หมดไปตามการเกษียณอายุนะคะ คน โดยส่วนใหญ่จะมีรายได้หลังเกษียณอายุลดลงเพราะรายได้หลักจะหายไป แต่จะทำอย่างไรในเมื่อค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันไม่ได้ลดลงเลย อีกทั้งการรักษาพยาบาลในปัจจุบันก็ดีขึ้นกว่าอดีตที่ผ่านมา ทำให้คนมีอายุยืนยาว ขึ้น ซึ่งเป็นสิ่งที่ดีแต่นั่นก็หมายความว่าเราจะต้องเตรียมเงินไว้ใช้หลังเกษียณกันมากขึ้นนั่นเอง

สังคมไทยในปัจจุบันมีความเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม คือ ครอบครัวมีขนาดเล็กลง เพราะปัจจุบันคนไทยมี ครอบครัวและแยกตัวออกไปสร้างครอบครัวใหม่เร็วขึ้น ดังนั้น หากจะหวังพึ่งพาคนในครอบครัวให้มาเลี้ยงดู ยามเกษียณคงยากลำบาก หรือจะพึ่งพาสวัสดิการภาครัฐก็คงจะยากและไม่เพียงพอ เพราะภาครัฐจัดเก็บ รายได้และภาษีจากคนวัยทำงานได้น้อยลง เนื่องจากในอนาคตข้างหน้าประเทศไทยจะมีกลุ่มผู้สูงอายุมากกว่า กลุ่มคนวัยทำงาน และสักวันหนึ่งเราก็จะต้องก้าวไปเป็นหนึ่งในนั้น ถ้าเราไม่ยากลำบาก เราควรเตรียมความ พร้อมกันนะคะ แล้วเราจะทำอย่างไร??????? มาลองคิดไปพร้อม ๆ กันค่ะ

ตัวอย่าง นายยืนยง อายุ 50 ปี เป็นข้าราชการ เมื่อเกษียณแล้วเลือกที่จะรับเงินบำนาญ และคาดว่าจะมี รายได้จากเงินบำนาญ เดือนละ 30,000 บาท หรือปีละ 360,000 บาท มีค่าใช้จ่ายประจำเดือน คือ ผ่อนบ้าน เดือนละ 10,000 บาท ผ่อนรถยนต์เดือนละ 10,000 บาท ค่าใช้จ่ายในครอบครัวเดือนละ 15,000 บาท รวม เป็นค่าใช้จ่ายทั้งหมดเดือนละ 35,000 บาท หรือปีละ 420,000 บาท คาดว่าจะมีชีวิตอยู่ถึงอายุ 75 ปี หรือ หลังเกษียณอีก 15 ปี ไม่มีรายได้อื่น ๆ ดังนั้น ณ วันที่นายยืนยงเกษียณจากงานจะต้องมีเงินเก็บไว้เท่าไร คำตอบที่ได้คือ 900,000 บาท (อยากทราบไหมคะว่า 900,000 บาท ได้มาอย่างไร เรามีเฉลยให้ท่านได้ลองคิด ไปพร้อม ๆ กันในตอนท้ายค่ะ)

จากคำตอบที่ได้แสดงว่านายยืนยง จะต้องทยอยเก็บสะสมเงินไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุเพิ่ม จำนวน 900,000 บาท ซึ่งถ้าเริ่มตอนอายุ 50 ปี จะมีเวลาเก็บเงินได้อีก 10 ปี หรือ 120 เดือน นายยืนยงจะต้องประหยัดค่าใช้จ่ายและ เก็บเงินไว้เพื่ออนาคตเพิ่ม เดือนละ 7,500 บาท หรือปีละ 90,000 บาท นั่นเอง พอเห็นตัวเลขที่คำนวณออกมา ได้ก็ท้อใจไปซะแล้ว เพราะต้องลดค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันลงไปเยอะมาก แต่ถ้านายยืนยงเริ่มวางแผนเพื่อวัย เกษียณตั้งแต่อายุ 30 ปี เท่ากับว่านายยืนยงจะมีเวลาเก็บเงินได้อีก 30 ปี หรือ 360 เดือน ดังนั้น นายยืนยง จะต้องเก็บสะสมเงินเพิ่มเพียง เดือนละ 2,500 บาท หรือปีละ 30,000 บาท เท่านั้นเอง ลดลงไปถึงสามเท่า ทำให้ดิฉันนึกถึงคำพูดหนึ่งเลยคะ “**เริ่มก่อนได้เปรียบ**” เพราะยิ่งเวลาเหลือเยอะเท่าไร เราจะสามารถนำเงินที่ ต้องเก็บไปลงทุนเพื่อให้เกิดประโยชน์งอกเงยได้มากขึ้นเท่านั้น แต่อย่าลืมนะคะว่าการลงทุนทุกอย่างมีความ เสี่ยงแต่จะมากหรือน้อยก็แตกต่างกันออกไป ต้องพิจารณากันให้ดีนะคะ นักลงทุนจะนิยมใช้คำว่า “**High risk High return**” คือ ยิ่งผลตอบแทนสูงมากเท่าไร ความเสี่ยงก็มากขึ้นเท่านั้น ตัวอย่างเช่น การนำเงินไปฝาก

ธนาคาร ได้รับดอกเบี้ยเงินฝากร้อยละ 1 ต่อปี กับการนำเงินไปให้เพื่อนกู้ คิดดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 3 ต่อเดือน หรือร้อยละ 36 ต่อปี จะเห็นได้ว่าทั้งสองอย่างคือการลงทุนเหมือนกัน แต่ต่างกันตรงที่การนำเงินไปฝากธนาคารจะได้รับดอกเบี้ยน้อยกว่าการให้เพื่อนกู้เงิน แต่โอกาสที่ธนาคารจะไม่คืนเงินให้เรา นั้นน้อยกว่าการที่เพื่อนจะไม่คืนเงิน เป็นต้น นี่คือการคิดแบบง่ายที่คนโดยทั่วไปมักจะนำมาใช้ในการวางแผน แต่ถ้าเราต้องการใช้ชีวิตหลังการเกษียณด้วยการเดินทางไปเที่ยวพักผ่อนตามที่ต่าง ๆ ต้องการได้รับการรักษาพยาบาลที่ดีกว่าการสนับสนุนจากภาครัฐ ก็อย่าลืมนำค่าใช้จ่ายเหล่านี้ไปคิดคำนวณเป็นเงินที่จะต้องเก็บสะสมเพิ่มด้วยนะค่ะ และที่สำคัญอย่าลืมนะค่ะว่ามูลค่าของเงินจะลดลงเรื่อย ๆ เมื่อกาลเวลาผ่านไป แต่จะมากหรือน้อยก็เป็นไปตามกลไกทางเศรษฐศาสตร์ เมื่อ 10 ปีที่แล้ว ดิฉันทานกะเพราไก่ราดข้าวไข่ดาว ที่หลายคนมักจะบอกว่าเป็นเมนูสิ้นคิด ในราคา 25 บาท แต่ปัจจุบันดิฉันต้องจ่ายเงินถึง 40 บาท สำหรับดิฉันเมนูนี้ไม่ใช่เมนูสิ้นคิดแล้วนะค่ะ จากเดิมทุกครั้งที่ต้องมีไข่ดาว ตั้งแต่ดิฉันได้คิดเรื่องการเกษียณอายุทำให้ต้องเก็บค่าไข่ดาวไปเป็นเงินสะสมเพื่อไว้ใช้ในอนาคตรึแล้วละค่ะ ไม่ได้กินนะค่ะ เพียงแค่ต้องการทำเพื่ออนาคตเท่านั้นเอง และนี่เป็นตัวอย่างหนึ่งที่แสดงให้เห็นถึงมูลค่าของเงินที่ลดลงไปนั่นเองค่ะ

การลงทุนมีมากมายหลายอย่าง เราจะต้องเลือกการลงทุนให้เหมาะกับวัย เหมาะกับโอกาส และความสามารถของตัวเอง ในครั้งนี้ดิฉันได้นำเสนอเรื่องการวางแผนเพื่อการเกษียณ ดังนั้นจะขอแนะนำการลงทุนที่เหมาะสมกับผู้ที่ต้องการเก็บเงินไว้ใช้ยามเกษียณก่อนแล้วกันนะค่ะ

1. การสะสมทุนเรือนหุ้นกับสหกรณ์ออมทรัพย์นักวิทยอิน จำกัด (สอ.นย.)

- การสะสมทุนเรือนหุ้นกับ สอ.นย. เป็นการบังคับตัวเอง ช่วยสร้างวินัยทางการเงินในการเก็บออมเงินเพื่ออนาคต ทั้งยังเป็นการช่วยเหลือกันเองภายในกลุ่มอาชีพเดียวกัน ซึ่งในปัจจุบัน สอ.นย. ให้สมาชิกสะสมทุนเรือนหุ้นรายเดือนได้ไม่เกิน 1 ใน 4 ของเงินได้รายเดือน หรือ 1 ใน 5 ของเงินได้รายเดือนรวมกับเงินเพิ่มพิเศษอื่นโดยหักเงินจากต้นสังกัด แต่สมาชิกจะมีทุนเรือนหุ้นใน สอ.นย. สูงสุดได้ไม่เกินคนละ 1,000,000 บาท เป็นทางเลือกหนึ่งที่น่าสนใจนะค่ะ (ปี 2558 ที่ผ่านมา สอ.นย. จ่ายเงินปันผลให้แก่สมาชิกในอัตราร้อยละ 7.10 ต่อปี)

2. การทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์หรือแบบบำนาญ

- การทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์หรือแบบบำนาญ เป็นการสะสมเงินเพื่ออนาคตอย่างมีวินัยอีกวิธีหนึ่ง และยังช่วยในเรื่องการประกันความเสี่ยงจากการใช้ชีวิต ซึ่งหากสัญญา มีระยะเวลาในการคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป สามารถนำเบี้ยประกันที่จ่ายไปหักลดหย่อนภาษีได้อีกทางหนึ่งด้วย ซึ่งถือเป็นการส่งเสริมจากภาครัฐที่ต้องการให้เราสร้างระบบประกันความเสี่ยงเข้ามาใช้ในชีวิตประจำวัน แต่ก่อนที่จะทำประกันชีวิตต้องศึกษาให้ดีกว่านี้นะค่ะ เพราะการทำประกันชีวิตนั้นทำได้หลายทาง ไม่ว่าจะเป็นซื้อผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารตัวแทนประกันชีวิต หรือบริษัทประกันชีวิตโดยตรง ซึ่งผู้ที่ต้องการทำจำเป็นต้องศึกษาและตรวจสอบให้แน่ชัดจะได้ไม่เกิดปัญหาตามมาในภายหลัง

3. การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

- กองทุนรวมมีมากมายหลายแบบ แต่ที่เหมาะสมแก่การลงทุนเพื่อสะสมเงินไว้ใช้ยามเกษียณจะต้องมีความเสี่ยงน้อยมากถึงน้อยที่สุด สำหรับเงินที่ต้องการเก็บไว้ใช้ยามเกษียณ จะต้องเลือกลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำอย่าเน้นที่ผลตอบแทนการลงทุนสูงนัก เพราะหากเกิดข้อผิดพลาดแล้วสิ่งที่เราคาดหวังไว้ก็ต้องเปลี่ยนไป ประโยชน์อีกอย่างหนึ่งของการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ คือสามารถนำไปหักเป็นค่าลดหย่อนในการคำนวณภาษีได้อีกด้วย

4. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

- การสะสมเงินผ่านกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ในปัจจุบันเป็นการสะสมภาคบังคับที่ภาครัฐต้องการให้ข้าราชการมีรายได้ที่มั่นคงหลังจากการเกษียณอายุราชการ โดยหักจากเงินได้รายเดือนในอัตราร้อยละ 3 เพื่อส่งเงินเข้ากองทุน และทางภาครัฐจะสมทบเพิ่มให้อีกในจำนวนที่เท่ากัน หลังจากข้าราชการ

เกษียณจะได้รับเงิน 2 ส่วน คือ จากกรมบัญชีกลางเป็นเงินบำเหน็จหรือบำนาญส่วนหนึ่ง และอีกส่วนหนึ่งจากเงินที่สะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

5. กองทุนประกันสังคม

- กองทุนประกันสังคม เป็นกองทุนสำหรับลูกจ้างซึ่งมีเงินสะสมมาจาก 3 ส่วน คือ ส่วนที่ลูกจ้างต้องนำส่งกองทุน อัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือน ไม่เกิน 750 บาท ส่วนที่นายจ้างจ่ายสมทบเข้ากองทุนร้อยละ 5 ของเงินเดือนลูกจ้าง และส่วนที่ภาครัฐจ่ายสมทบเข้ากองทุน อัตราร้อยละ 2.75 ของเงินเดือนลูกจ้าง หลังจากที่ถูกจ้างมีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์ และเกษียณออกจากงาน จะได้รับเป็นเงินบำนาญซึ่งผลประโยชน์ที่จะได้รับขึ้นอยู่กับระยะเวลาและการจ่ายเงินเข้ากองทุนประกันสังคม

6. กองทุนการออมแห่งชาติ

- กองทุนการออมแห่งชาติ เป็นกองทุนการออมเงินเพื่อการเกษียณสำหรับบุคคลที่ไม่ได้อยู่ในกองทุนประกันสังคม และกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ โดยภาครัฐจะช่วยเหลือสมทบเงินให้บางส่วน และจะได้รับเป็นเงินบำนาญรายเดือน หรือไม่ขึ้นอยู่กับจำนวนเงินที่สะสม และหลักเกณฑ์ที่กองทุนกำหนด

เป็นอย่างไรบ้างคะกับทางเลือกต่าง ๆ ที่ได้แนะนำกันไป นี่เป็นเพียงข้อมูลเบื้องต้นที่ดิฉันได้หยิบยกมาจากเว็บไซต์ของ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เท่านั้น ถ้าท่านผู้อ่านสนใจสามารถเข้าไปติดตามรายละเอียดกันได้นะคะ และก่อนที่จะตัดสินใจเลือกการลงทุน ท่านจำเป็นที่จะต้องทำการศึกษาข้อมูลเพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจอย่างถ่องแท้ก่อนนะคะ มาถึงจุดสุดท้ายแต่ไม่ท้ายสุดของฉบับนี้ ดิฉันขอประชาสัมพันธ์ข่าวสารของ สอ.นย.ให้ทราบกันหน่อยนะคะ

ประชาสัมพันธ์ สอ.นย.



1. สอ.นย. เปลี่ยนแปลงวันทำการส่งหักหนี้สินเป็น ทุกวันที่ 1 ของเดือน

- สมาชิกที่ไม่ต้องการให้ สอ.นย.ส่งรายการเรียกเก็บหนี้สินในเดือนถัดไป
- สมาชิกที่ต้องการกู้เงินฉุกเฉินใหม่แต่ยังชำระไม่ครบตามหลักเกณฑ์ (4 งวด)

ทั้ง 2 รายการสมาชิกจะต้องติดต่อชำระหนี้สินทั้งหมดภายในเวลา 14.30 น. ของทุกวันที่ 1 ยกเว้น วันที่ 1 ตรงกับวันหยุด สมาชิกจะต้องติดต่อชำระภายในวันทำการและไม่เกินเวลา 14.30 น. ก่อนวันที่ 1 ของทุกเดือน

2. สมาชิก และผู้มาติดต่อทำธุรกรรมกับ สอ.นย.ที่มี อายุ 60 ปีขึ้นไป สามารถแสดงบัตรประจำตัวประชาชน หรือบัตรประจำตัวข้าราชการ หรือบัตรผู้สูงอายุ หรือบัตรสมาชิก สอ.นย. ต่อเจ้าหน้าที่ ณ จุดบริการเพื่อขอรับบริการได้ในทันที

ข้อมูล สอ.นย. ณ วันที่ 29 ก.พ.59

จำนวนสมาชิก

สมาชิกสามัญ	9,390	ราย
สมาชิกสมทบ	<u>2,744</u>	ราย
รวม	<u>12,134</u>	ราย

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	4,582,571,121.65	บาท
เงินรับฝาก	3,170,174,655.56	บาท
ทุนเรือนหุ้น	1,445,920,440.00	บาท
ทุนสำรอง	275,049,728.05	บาท
ทุนสะสมอื่น	48,920,372.08	บาท
กำไรสุทธิประจำปี ก.พ.59	16,746,288.19	บาท
กำไรสะสม ต.ค.58 - ก.พ.59	84,106,772.89	บาท
ทุนดำเนินงาน	5,084,014,529.88	บาท

จุดเฉลี่ยท้ายฉบับ

โดยทั่วไปจะมีสูตรการคำนวณเงินเก็บยามเกษียณอย่างง่าย คือ

$$\begin{aligned} \text{จำนวนเงินที่ต้อง} &= \left[\left(\begin{array}{c} \text{รายได้ต่อปีหลัง} \\ \text{การเกษียณ} \end{array} - \begin{array}{c} \text{ค่าใช้จ่ายต่อปีหลัง} \\ \text{การเกษียณ} \end{array} \right) \times \left(\begin{array}{c} \text{จำนวนปีที่คาดว่าจะ} \\ \text{ต้องใช้ชีวิต} \end{array} \right) \right] - \begin{array}{c} \text{รายได้อื่น} \end{array} \\ \text{สะสมไว้เพื่อเกษียณ} & \\ \\ - 900,000 &= \left[\left(360,000 - 420,000 \right) \times 15 \right] - 0 \end{aligned}$$

ผลที่ได้จากการคำนวณ คือ -900,000

*** รายได้อื่น ยกตัวอย่างเช่น เงินบำเหน็จราชการ เงินที่ได้รับจาก กบข. เงินสะสมจากประกันชีวิต เงินครบกําหนดกองทุนรวม เป็นต้น

สามารถศึกษารายละเอียด และติดตามข้อมูลข่าวสารจาก สอ.นย. เพิ่มเติมได้ที่.....

เว็บไซต์ : <http://www.thaimarinecoop.com>

Line ID : @chh4689l หรือ



เฟสบุ๊ก : <https://www.facebook.com/marinecoop1>

อีเมล : marinecoop@gmail.com

โทรศัพท์ : 0 - 3830 - 8309 ภายใน ทร. 61047 - 8 โทรสาร กดหมายเลขภายใน 21 หรือ 22

มือถือ : สินเชื่อ 06 - 2851 - 2704 ทะเบียนหุ้น 06 - 2851 - 2705 ธุรกิจ 08 - 6367 - 1191