

การวางแผนชีวิตพร้อมเกษียณ

(ตอนที่ 1)

สมบัติ วรินทร์นุวัตร

คณะบริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น



เกษียณแบบไหน ใช้สำหรับคุณ



กระเบื้องกระเบื้อง
15,000 ฿
x 240 เดือน

3,600,000



พอลอ์พอลอ์
30,000 ฿
x 240 เดือน

7,200,000



สบายสไตล์คุณ
50,000 ฿
x 240 เดือน

12,000,000



หรูหราหมาเห่า
80,000 ฿
x 240 เดือน

19,200,000

วิชาที่สำคัญวิชาหนึ่งในชีวิต เพราะเป็นเรื่องที่ต้องคำนึงถึงเมื่อเข้าสู่วัยชรา และมีหลายคนเข้าใจว่าต้องรออายุ 40-50 ปีค่อยคิดวางแผนเพราะคิดว่ายังกินนาน โดยมีการใช้ชีวิตในวันนี้แบบเต็มที่และการใช้เงินอนาคต และเมื่อเวลาผ่านไปอย่างรวดเร็วเมื่อรู้สึกตัวก็เข้าสู่วัยชราหรือผู้สูงวัยแล้วก็จะทำให้สายเกินไปเสียแล้ว หากถ้าคุณอยากจะมีความสุขทั้งวันนี้ และวันข้างหน้าแล้ว โดยเฉพาะการดำเนินชีวิตหลังเกษียณ มีความพร้อมกับการพักผ่อนแบบที่ใจสบายแล้ว สิ่งสำคัญที่ควรทำในตอนนี้เป็น การวางแผนทั้งเวลา การเงิน และสุขภาพ ยิ่งเริ่มมีการวางแผนได้เร็วเท่าไร ก็จะทำให้มีโอกาสประสบความสำเร็จพร้อมทั้งมีความสุขในช่วงชีวิตหลังเกษียณ และทำให้สามารถเกษียณการทำงานได้เร็วขึ้น

บทความนี้เริ่มจากการวางแผนการเงิน โดยตั้งสมมติฐาน แบบเตรียมความพร้อมเกษียณ

ด้วยการใช้ชีวิตแบบกระเป๋ยดกระเป๋ยด้วยเงินเก็บ 3,600,000 บาท คือ ตัวเลขเงินเก็บคร่าวๆ ที่จะช่วยให้คุณใช้ชีวิตหลังเกษียณตอนอายุ 60 ปี การสิ้นสุดการจ้างงานตามกฎหมายแรงงาน และหลังจากนั้นมีการดำเนินชีวิตแบบกลางๆ ได้จนถึงอายุ 80 โดย เริ่มจากถ้าเรามีเงินเพียงพอกับค่าใช้จ่ายรายเดือน 15,000 บาท คือ การใช้จ่ายวันละ 500 บาท (ถ้าคิดอัตราเงินเฟ้ออีก 3% เงินเก็บรวมก็น่าจะเพิ่มขึ้นรวมประมาณ 4,00,000 บาท)

พุทธ ศาสนา ในสมัยเด็กที่เราเคยศึกษามี คำกล่าวที่ว่า “ความไม่ประมาทเป็นหนทางแห่งความสุข” ซึ่งบทความนี้จึงเป็นการวางแผนชีวิตพร้อมเกษียณที่น่าประสบความสำเร็จของผู้เขียนมาแล้วสู่กันฟัง เพราะชีวิตหลังเกษียณหรือการที่เราทำงานโดยไม่ต้องมีภาระยัดยัดเรื่องผลตอบแทนเป็นสำคัญหรือที่เรียกว่าเกษียณนั้นแท้ที่จริงเรื่องใกล้ตัวของเรามากคนยิ่งถ้าเรารู้เร็ววางแผนเร็ว ผลสำเร็จก็จะง่ายมาก

เพียงเราเข้าใจ และเริ่มคิดวางแผนก่อนจะสายเสียก่อน สำหรับหลายคนที่ยังไม่รู้จำักยังขาดการวางแผนทางการเงิน ซึ่งเป็น

| ค่าใช้จ่าย | วันละ | เดือนละ (30 วัน) | ปีละ (12 เดือน) | 20 ปี |
|-----------------|-------|------------------|-----------------|-----------|
| จำนวนเงิน (บาท) | 500 | 15,000 | 180,000 | 3,600,000 |

แต่ถ้าคุณอยากเป็นผู้เกษียณ แบบมีสุขภาพดี และมีการท่องเที่ยวไปเที่ยวต่างประเทศปีละ 2 ครั้ง รวมทั้งยังมีการเข้าสังคม พบปะกับเพื่อนได้เป็นประจำ คุณต้องอาจจะต้องมีเงินเก็บมากกว่านี้อีก 4-5 เท่า เมื่อเรารู้เป้าหมายนี้แล้ว ก็ควรที่จะวางแผนทางการเงิน เพื่อให้ชีวิตหลังเกษียณแบบที่ต้องการ จากแนวคิด การคำนวณการวางแผนเกษียณแบบ Centre of Retirement Research ของ Boston Collage มาประยุกต์กับอัตราค่าจ้างเฉลี่ยของประเทศไทยที่มีค่า อายุตัว*1,000 เช่น อายุ 25 ปี เงินเดือนประมาณ 25,000 บาท หรือตอนอายุ 35 ปี เงินเดือนประมาณ 35,000 บาท ดังนั้นเราก็สามารถวางแผนได้ตามตารางแบบมีเป้าหมาย

| ช่วงอายุ (รวม ปี) | เป้าหมาย (อย่างน้อย) | รายได้เฉลี่ย (บาท) | | เงินออมขั้นต่ำ |
|---------------------------|----------------------|--------------------|---------|----------------|
| | | เดือน | ปี | |
| เริ่มออม 25-34 ปี (10 ปี) | 10% ของรายได้ | 30,000 | 360,000 | 360,000 |
| อายุ 35 -44 ปี (10 ปี) | 15% ของรายได้ | 40,000 | 480,000 | 720,000 |
| อายุ 45 -54 ปี (10 ปี) | 27% ของรายได้ | 50,000 | 600,000 | 1,620,000 |
| อายุ 55 -60 ปี (5 ปี) | 30% ของรายได้ | 58,000 | 696,000 | 1,044,000 |
| เงินพร้อมเกษียณรวม | | | | 3,744,000 |

หัวใจสำคัญของการออม คือ วินัย และระยะเวลา และถ้าเราสามารถเริ่มการวางแผนเกษียณทางการเงินด้วยการออมได้โดยเร็ว ก็จะมีได้เปรียบ เพราะเป็นการสร้างความมั่นคง และความชัดเจน ซึ่งแผนการออมจะต้องวางแผนการออมให้มากขึ้นกว่านี้อีกด้วย เพราะ

1. **มูลค่าของเงินหรือที่เราจะจกกันดี** คือ อัตราเงินเฟ้อ ที่จะทำให้อำนาจซื้อของเงินลดลง ซึ่งถ้าเราวางแผนการออมเงินกันเมื่อผ่านระยะเวลา ตามแผนการทำงาน 35 ปีแล้ว เมื่อถึงเวลาเกษียณการทำงานอาจจะพบว่ามูลค่าเงินออมตามเป้าหมาย กลับไม่พอใช้จ่าย เช่น ไม่สามารถควบคุมรายจ่ายให้เพียงพอตามเป้าหมายที่วางไว้ว่าจะมีรายจ่ายเฉลี่ยในวันละ 500 บาท เพราะอัตราเงินเฟ้อที่จะเกิดขึ้นในอนาคตต่อเนื่องไปอีก 20 ปีหลังเกษียณ โดยข้อมูลจาก Thailand Investment Forum ระบุว่า อัตราเงินเฟ้อทั่วไป (Headline Inflation) ซึ่งคำนวณจากความผันผวนของราคาของสินค้า และบริการทุกประเภทในประเทศไทย เฉลี่ยย้อนหลังไป 5 ปีอยู่ที่ 0.95% ต่อปี อาจจะทำให้เงิน 15,000 บาทต่อเดือนไม่สามารถใช้กับการบริโภค ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าน้ำ ค่าไฟ ค่า internet ฯลฯ

2. **ปัญหาสุขภาพ** ที่คาดว่าจะสามารถจะได้รับความช่วยเหลือจากสวัสดิการภาครัฐ เช่น เงินเกษียณจากประกันสังคม หรือบริการรักษาโรคจากบัตรทอง (30 บาทรักษาทุกโรค) ซึ่งอาจไม่ครอบคลุมบางโรคภัยที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทำให้มีรายจ่าย

เพิ่มเติมขึ้นได้ ดังนั้นเราควรที่จะศึกษา และวางแผนการดูแล และการป้องกัน การเจ็บป่วย และโรคร้ายด้วยการออกกำลังกายควบคู่กับพักผ่อน และการบริโภคที่คำนึงถึงสารอาหารให้ครบถ้วน การป้องกันที่รวมถึง การฉีดวัคซีนเพื่อเพิ่มภูมิคุ้มกัน นอกจากนี้ ยังอาจจะต้องวางแผนเรื่องค่าใช้จ่ายในการค่ารักษาพยาบาลด้วย การศึกษาถึงศักยภาพโรงพยาบาล ความชำนาญหรือความเชี่ยวชาญที่แตกต่างกันในแต่ละโรงพยาบาล ซึ่งจะมีค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตเพิ่มขึ้นได้ในโรงพยาบาลที่เราสนใจ นอกจากนี้ยังต้องวางแผน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายในการเดินทางอีกด้วย

2.1 **สวัสดิการข้าราชการ** สำหรับผู้ที่เคยประกอบอาชีพที่เกี่ยวข้องกับงานราชการ หลักเกษียณอายุก็ยังสามารถใช้สิทธิการเรื่องรักษาพยาบาลอย่างต่อเนื่อง และยังสามารถตรวจสอบสุขภาพประจำปีได้ตลอดหลังเกษียณอายุราชการ

2.2 **กองทุนประกันสังคม** หากผู้ใดในขณะที่ทำงานคุณมีรายได้ประจำ และมีการส่งเงินสมทบเข้าประกันสังคมอย่างต่อเนื่อง ก็สามารถรับสิทธิด้านการรักษาพยาบาลจากประกันสังคมได้ สิ่งสำคัญ คืออย่าลืมจ่ายค่าประกันสังคมต่อเนื่อง โดยเฉพาะเมื่อคุณลาออกจากงาน

2.3 **หลักประกันสุขภาพแห่งชาติ หรือ 'บัตรทอง'** เป็นสิทธิรักษาพยาบาลพื้นฐานสำหรับคนไทยทุกคน ที่ไม่ได้รับสิทธิอื่นๆ ที่กล่าวไปข้างต้นสามารถ ตรวจสอบสิทธิของตัวเองได้ <http://eservices.nhso.go.th/eServices/mobile/login.xhtml>



2.4 การทำประกันสุขภาพ/ประกันโรคร้ายแรง สำหรับคนที่วางแผนการออมเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ จนมีเงินเก็บเพียงพออย่าลืมมองหาประกันคุ้มครองสุขภาพหรือประกันคุ้มครองโรคร้ายแรง เพราะบางครั้งสวัสดิการที่มีนั้นไม่ครอบคลุมโรคร้ายของเรา อย่างน้อยการมีประกันเหล่านี้ ก็จะช่วยผ่อนภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลจากหนักให้เป็นเบา แม้ในบางกรณีประกันสุขภาพที่มีค่าสินไหมทดแทนต่ำเพราะค่าเบี้ยประกันน้อยก็จะทำให้ไม่สามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้ทั้งหมด แต่ก็ยังสามารถลดภาระค่าใช้จ่ายจากรักษาพยาบาลได้ โดยเฉพาะหากคุณต้องการใช้บริการโรงพยาบาลเอกชนที่มักจะมีค่าใช้จ่ายสูงขึ้น

3. **ภาวะดูแลลูกหลาน** ที่เราคิดว่าจะสามารถเลี้ยงดูตัวเองได้หลังจากที่จบการศึกษา และเราเกษียณแล้ว แต่ในบางรายลูกหลานยังต้องการความช่วยเหลือจากครอบครัวอยู่ ซึ่งเป็นเรื่องของอนาคตที่ไม่แน่นอน และไม่สามารถคาดการณ์รายจ่ายที่อาจจะเกิดขึ้นได้ รวมถึงการกระทบกับการพิจารณาหลักประกันความมั่นคงของชีวิตหลังเกษียณอายุของเราได้

4. **การประมาณการรายได้ผิดพลาด** ซึ่งส่งผลต่อการออมในบางประเภทที่มีความเสี่ยง เช่น การนำเงินออมไปในหลักทรัพย์ (หุ้น) ที่คาดว่าจะปันหุ้นดังกล่าวจะมีการจ่ายปันผลแค่ในบางครั้ง

อาจเกิดความแน่นอนในการจ่ายปันผล เพราะเมื่อเวลาผ่านไปธุรกิจของหลักทรัพย์ที่เราคาดการณ์จากประวัติการดำเนินงาน และการจ่ายปันผลอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจส่งผลต่อการจ่ายเงินปันผลที่จะมาเข้ามาเป็นรายได้ประจำของเราได้ ซึ่งเราจะต้องป้องกันด้วยการเพิ่มสัดส่วนเงินออม และเป้าหมายเงินออมที่สูงขึ้น รวมทั้งวินัยการออมให้เร็วขึ้น จะได้ลดปัญหาในการเพิ่มอัตราส่วนเงินออมตามรายได้ในสภาวะการณที่ต้องเพิ่มในอนาคตเพื่อให้เป้าหมายทางการเงินพร้อมในวันที่เกษียณอายุได้ง่ายๆ

หากคุณออมเงินอย่างเป็นระบบ และต่อเนื่องได้แล้วสิ่งต่อมาคือ การเพิ่มมูลค่าเงินออม ด้วยการเข้าใจการลงทุน และความเสี่ยง เพื่อเพิ่มมูลค่าเงินด้วยดอกเบี้ย และเงินปันผล ที่จะช่วยให้คุณมีจำนวนเงินมูลค่าเพิ่มสูงขึ้นได้สำหรับความพร้อมในการเกษียณการทำงานคือ 'การลงทุน' เพราะการออมเงินในบัญชีเงินออมทรัพย์หรือบัญชีฝากประจำ อาจได้ดอกเบี้ยน้อยกว่าอัตราเงินเฟ้อ จึงควรแบ่งส่วนเงินออมมาเป็นการลงทุนเพื่อให้ผลตอบแทนสูงเกินกว่าเงินฝาก และจะทำให้เกิดความพร้อมในการเกษียณสูงขึ้น

ฉบับหน้า ติดตามอ่าน ตัวอย่างการออมแบบการลงทุนในรูปแบบต่างๆ

อ่านต่อฉบับหน้า

ものづくり

“สัปดาห์นี้มีโอกาสรับทุนการศึกษา 100%”

MASTER'S DEGREE ปีการศึกษา 2563

M.Eng. MET

MBA MBI

SME IIM

MBA MBJ

M.Sc. MIT

02-763 -2600 #2651

บัณฑิตวิทยาลัย TNI