

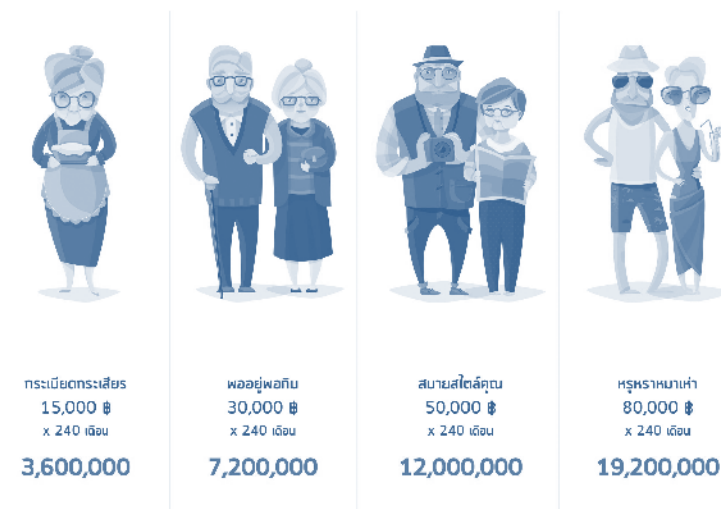
การวางแผนชีวิตพร้อมเกษียณ

(จบ)

สมมติ วรินทร์นุวัตร
 คณะบริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีไทย-ญี่ปุ่น

ต่อ จากฉบับที่แล้ว

เกษียณแบบไหน ใช้สำหรับคุณ



FINVEST
 Facebook.com/finvest.thailand

การวางแผนชีวิตพร้อมเกษียณจากการทำงานประจำที่เริ่มจากเป้าหมายด้านการเงิน ด้วยการออม และการลงทุนในขณะที่ยังทำงานประจำแล้ว เมื่อเราสามารถวางแผนเกษียณจากงานประจำ และเมื่อเราได้เงินเป็นจำนวนตามเป้าหมายแล้ว การเกษียณจากการทำงานประจำนั้นก็เกิดขึ้น พร้อมทั้งการเพิ่มพูนได้อีกด้วย จากลักษณะการมีรายได้เสริมจากทางเลือก 1. การสร้าง Passive Income แล้วยังมีทางเลือกเพิ่มเติมที่จะทำให้คุณมีรายได้เข้าบัญชีได้ทุกเดือนเพื่อให้ชีวิตวัยเกษียณเพิ่มความมั่งคั่ง

2. เปลี่ยนงานอดิเรกมาเป็นรายได้ จากเดิมที่เราทำงานประจำ และมีการทำกิจกรรมหลากหลายเป็นงานอดิเรกนั้น พอเราเกษียณจากการทำงานประจำเราก็เพียงนำกิจกรรมในแบบที่ชอบกลับมามาทำเพิ่มเพื่อเป็นรายได้ ที่เราเรียกว่างานอดิเรก หรือหาอาชีพอิสระหลังเกษียณ จากประสบการณ์ความรู้ และทักษะต่างๆ จากการทำงานประจำ เมื่อเราเกษียณจากการทำงานประจำแล้ว เราก็สามารถนำมาใช้ประโยชน์เพื่อการเพิ่มรายได้ ด้วยการถ่ายทอด

ทั้งการเขียนหนังสือ การเป็นนักยูทูปเบอร์ (YouTube) ซึ่งในปัจจุบันเป็นที่นิยมกันมาก ด้วยการให้ความรู้หรือการเป็นผู้ที่มีชื่อเสียงในอดีต ที่เป็นคนรู้จักมานำเสนอในสื่ออินเทอร์เน็ตเป็นนักอับโหลดสื่อวิดีโอผ่านเว็บไซต์ที่สามารถแบ่งปันวิดีโอได้ เช่น นักยูทูป บางครั้งยูทูปเบอร์จะได้รับการสนับสนุนจากองค์กรที่เข้ามาว่าจ้าง ที่ให้สินค้าของตนหรือเป็นโฆษณาผลิตภัณฑ์สินค้าอยู่ในสื่อวิดีโอของยูทูปเบอร์ที่เรานำเสนอ ซึ่งจะทำให้มีรายได้ รวมทั้งจากการท่องเที่ยว การเข้าสังคม และประสบการณ์จริงหลังวัยเกษียณ มานำเสนอเพื่อเป็นแบบอย่าง เช่น ครูสอนการออกกำลังกาย ครูสอนการวาดรูป สอนเต้นรำ การเข้าร่วมกิจกรรมการเดินทาง จากประสบการณ์จริง และความรู้ที่ได้จากการทดลองก็ จะทำให้มีคนสนใจ และก่อให้เกิดรายได้

นอกจากนี้ยังมีอาชีพอิสระยอดนิยมหลังเกษียณที่คนนิยมทำกัน เช่น งานที่ปรึกษาธุรกิจ นักวิชาการ/อาจารย์ นายหน้า อสังหาริมทรัพย์ ทำขนม/อาหารขาย ภาววาด ฯลฯ นอกจากนี้ ยังมีทางเลือกจากงานอดิเรก เช่น เราชอบเลี้ยงสัตว์ สุนัข แมว ปลา เม่นแคระ ฯลฯ พอชีวิตหลังการเกษียณจากงานประจำ สามารถมาทำงานอดิเรกให้มีรายได้ในการเลี้ยงสัตว์ และนำมาเพิ่มจำนวนสู่การขายต่อให้มีรายได้ จากการเดินในตลาดนัดสัตว์เลี้ยงจึงจะพบว่า ผู้ที่สามารถนำสัตว์เลี้ยงมาจำหน่ายจากงานอดิเรกเดิม มาเป็นงานที่มีรายได้มั่นคงต่อเนื่องได้

3. การทำประกันชีวิตแบบบำนาญ จากผลของการทำประกันชีวิตในรูปแบบกรมธรรม์ประกันชีวิตแบบบำนาญ ซึ่งเป็นการประกันชีวิตยอดนิยมอย่างหนึ่งที่เราเพียงจ่ายเบี้ยประกันตามสัญญาในช่วงระยะเวลาหนึ่ง การเลือกการทำประกันชีวิตแบบบำนาญเป็นการออมทรัพย์ประเภทหนึ่งที่ **“เน้นผลตอบแทนมากกว่าความคุ้มครอง”** จากเดิมที่มีการทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ที่เราคุ้นเคยกัน แต่จะแตกต่างกันตรงที่ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์มักจะมีผลตอบแทนหรือ “เงินคืน” ทาย่อยจ่ายคืนมาให้ระหว่างช่วงเวลาที่อยู่ในสัญญาความคุ้มครอง แต่การทำประกันชีวิต

แบบประเภทบ้านอายุ จะไม่มีเงินคืนให้ระหว่างทาง แต่ส่วนใหญ่จะจ่ายคืนให้เป็น “เงินบ้านอายุ” ให้เราเป็นจำนวนเท่าๆ กันทุกปี ตั้งแต่เริ่มเกษียณ มีการคืนเงินตั้งแต่ตอนอายุ 55 ปีขึ้นไป หรือ 60 ปีขึ้นไป จนถึงอายุ 85 หรือ 90 ปี จากผลที่เรามีการสะสมเบี้ยตั้งแต่เริ่มทำประกัน ไปจนถึงปีสุดท้ายก่อนถึงอายุเกษียณ หรืออาจจะจ่ายเบี้ยตามระยะเวลาที่แบบประกันกำหนด เช่น 1 ปี 5 ปี 10 ปี หรือ 20 ปี แล้วแต่แบบประกันของแต่ละบริษัท รวมทั้งประโยชน์ที่เกิดจากส่วนของการคุ้มครองชีวิต หากเสียชีวิตช่วงก่อนจะเกษียณ ก็จะได้เงินชดเชยที่สูงกว่าเบี้ยที่จ่ายมาแล้วทั้งหมดเล็กน้อย โดยมีการคิดคำนวณเป็นเปอร์เซ็นต์จากทุนประกันหรือเบี้ยทั้งหมดที่จ่ายมาแล้ว หรือจ่ายมูลค่าเวียนคืนเป็นเงินสดของกรมธรรม์ที่มีอยู่ แล้วแต่ว่าจำนวนใดจะมากกว่า แต่จะมากกว่าเบี้ยทั้งหมดที่จ่ายมาแล้วอย่างแน่นอน หากเสียชีวิตช่วงหลังเกษียณ ก็จะได้เงินชดเชยเป็นมูลค่าปัจจุบันของเงินบ้านอายุส่วนที่ยังไม่ได้รับ ซึ่งจะ гаранต์ว่าอย่างน้อยต้องได้รับกี่ปี เช่น 10 ปี หรือ 15 ปี แล้วแต่ประเภทแบบประกัน หรือเบี้ยทั้งหมดที่จ่ายมา หักด้วยเงินบ้านอายุที่ได้รับไปแล้ว ซึ่งก็แล้วแต่รูปแบบของสัญญาประกันชีวิตที่เราเลือกอีกเช่นกัน

4. เปลี่ยนอสังหาริมทรัพย์เป็นรายได้ ซึ่งได้กล่าวมาแล้วจากข้อแรกที่เราสามารถนำอสังหาริมทรัพย์ทำให้เกิดรายได้จากค่าเช่านั้น แต่ถ้าเราไม่อยากที่จะใช้อสังหาริมทรัพย์เพื่อการเช่าเราก็สามารถที่จะใช้การกู้ยืมที่เรียกว่า รีเวิร์ส มออร์ทเกจ (Reverse Mortgage) ซึ่งในปัจจุบันได้เป็นบริการส่วนหนึ่งของธนาคารที่ให้บริการผู้สูงอายุโดยเฉพาะ จากการที่ธนาคารจะเป็นผู้ซื้อบ้านต่อจากเรา และผ่อนจ่ายให้กับเราเป็นรายเดือนในขณะที่เรายังสามารถใช้ชีวิตอยู่ที่บ้านของตัวเองได้ไปจนถึงวันสุดท้ายของชีวิต เป็นอีกหนึ่งทางเลือกที่น่าสนใจของคนวัยเกษียณที่ทำให้เราใช้อสังหาริมทรัพย์

ให้เกิดประโยชน์ได้

ตัวอย่างเช่น ธนาคารอาคารสงเคราะห์ จำกัด ได้มีรูปแบบการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้สูงอายุ (Reverse Mortgage: RM) จากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยในปี 2562 ได้มีการปรับปรุงแก้ไขปรับปรุงกฎหมายให้ธนาคารพาณิชย์ สามารถปล่อยสินเชื่อ RM ได้แล้ว จากเดิมที่ไม่สามารถให้บริการนี้ได้ จากการที่ดำเนินการปรับปรุงกฎหมาย และมีส่วนแก้ไขให้มีผลบังคับใช้แล้วตั้งแต่วันที่ 17 เมษายน 2562 ที่ผ่านมามีทำให้ธนาคารพาณิชย์สามารถให้สินเชื่อประเภท RM นี้จะทำให้เราสามารถเข้าร่วมโครงการโดยไม่ต้องชำระหนี้ก่อนครบสัญญา ขณะที่การให้สินเชื่อทางธนาคารจะพิจารณาจากมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ที่มาเป็นหลักประกัน และเมื่อครบสัญญาหากทายาทไม่ประสงค์จะไถ่ถอนหลักประกันคืน ทางธนาคารก็จะนำหลักประกันไปขายได้ จึงไม่มีโอกาสผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งในรูปแบบของผลิตภัณฑ์ทำให้เราสามารถกู้ยืม ไม่ต้องผ่อนชำระเงินต้น และดอกเบี้ยในระหว่างอายุสัญญา ตลอดจนผู้สูงอายุสามารถนำที่อยู่อาศัยมาใช้เป็นหลักประกันที่แน่นอน นอกจากการเริ่มต้นการใช้สินเชื่อประเภทนี้มีภาระค่าใช้จ่ายน้อย ทั้งการคำนวณ ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย ในอัตราขั้นต่ำ รวมทั้งให้โอกาสผู้สูงอายุได้รับวงเงินต่อเดือนเพียงพอต่อการดำรงชีพ

นอกจากนี้ยังมีแบบสินเชื่อที่อยู่อาศัยสำหรับผู้สูงอายุหรือ reverse mortgage แบบสินเชื่อสำหรับลูกค้าที่สามารถเอาบ้านปลอดภาระมาจำนองของเงินกู้จากธนาคาร ซึ่งจะได้รับเงินกู้เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวันเป็นรายเดือนจนถึงอายุ 85 ปี จึงทำให้เราสามารถวางแผนการใช้เงินหรือทำให้การบริหารจัดการเงินในรูปแบบ Dream Life ของคุณก็จะเป็นแบบที่คุณต้องการจากการที่จะออกแบบที่เราเลือกให้เกิดขึ้นจริงอย่างมีวินัยในรูปแบบชีวิตหลังเกษียณได้

มูลค่าเงินในวันนี้ (บาท)	มูลค่าเงินอีก 10 ปี ข้างหน้า (บาท)		มูลค่าเงินอีก 20 ปี ข้างหน้า (บาท)		มูลค่าเงินอีก 30 ปี ข้างหน้า (บาท)	
	เงินเพื่อต่อปี		เงินเพื่อต่อปี		เงินเพื่อต่อปี	
	2%	3%	2%	3%	2%	3%
10,000	8,203	7,441	6,730	5,537	5,521	4,120
100,000	82,035	74,409	67,297	55,368	55,207	41,199
1,000,000	820,348	744,094	672,971	553,676	552,071	411,987
2,000,000	1,640,697	1,488,188	1,345,943	1,107,352	1,104,142	823,974
3,000,000	2,461,045	2,232,282	2,018,914	1,661,027	1,656,213	1,235,960
4,000,000	3,281,393	2,976,376	2,691,885	2,214,703	2,208,284	1,647,947
5,000,000	4,101,741	3,720,470	3,364,857	2,768,379	2,760,354	2,059,934
6,000,000	4,922,090	4,464,563	4,037,828	3,311,055	3,312,425	2,471,921
7,000,000	5,742,438	5,208,657	4,710,799	3,875,730	3,864,496	2,883,907
8,000,000	6,562,786	5,952,751	5,383,771	4,429,406	4,416,567	3,295,894
9,000,000	7,383,135	6,696,845	6,056,742	4,983,082	4,968,638	3,707,881
10,000,000	8,203,483	7,440,939	6,729,713	5,536,758	5,520,709	4,119,868