

เมื่อวันศุกร์ที่ 28 มิถุนายน 2562 ผู้อำนวยการกองคลัง ได้มาถ่ายทอดความรู้ให้แก่บุคลากรที่จะครบอายุเกษียณ ปีการศึกษา 2561 เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารเงินหลังเกษียณ จะบริหารเงินหลังเกษียณอย่างไร ให้มีพอกิน พอใช้ไปตลอด ชีวิตในหัวข้อเรื่อง

สวัสดิการ สิทธิประโยชน์ และ การลงทุนหลังเกษียณ



เรื่องสำคัญในการบริหารเงินหลังเกษียณ คือ จำนวนเงินออมที่เพียงพอสำหรับใช้จ่ายยามเกษียณ และการบริหารเงินออมที่มีอยู่หลังเกษียณ แม้ว่าเราอาจจะคิดว่าได้เก็บเงินเพียงพอสำหรับใช้จ่ายหลังเกษียณแล้วก็ตาม **ทว่าหากบริหารเงินออมดังกล่าวไม่ดีพอ ก็มีสิทธิที่จะมีเงินไม่พอใช้ไปจนตลอดรอดฝั่ง** นอกจากนี้การบริหารเงินออมยังเป็นการทำให้เงินออมที่มีอยู่ งามเงยเพิ่มขึ้นอีกด้วย

แหล่งที่มาของรายได้

1. ประกันสังคม เดือนละ 4,125 บาท
2. **เบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ** ผู้สูงอายุจะได้รับเงินช่วยเหลือเป็นรายเดือนต่อเนื่องไปจนกว่าจะเสียชีวิตในอัตราแตกต่างกันตามช่วงอายุ
 - อายุ 60 - 69 ปี รับเงิน 600 บาทต่อเดือน
 - อายุ 70 - 79 ปี รับเงิน 700 บาทต่อเดือน
 - อายุ 80 - 89 ปี รับเงิน 800 บาทต่อเดือน
 - อายุ 90 ปีขึ้นไป รับเงิน 1,000 บาทต่อเดือน
3. **Provident Fund กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ** จากข้อมูลของ กลดต. พบว่า **ประมาณ 52% ของสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีเงินตอนเกษียณไม่ถึง 1 ล้านบาท ซึ่งไม่พอที่จะใช้หลังเกษียณแน่นอน** (เพราะหากลงทุนได้ผลตอบแทน 3%ต่อปี เงิน 1 ล้านบาท จะสามารถใช้เงินทั้งต้นและดอกเบี้ย ได้เพียง 4,742 บาท ต่อเดือน เป็นเวลา 25 ปี)
4. **เงินชดเชยเลิกจ้าง**

อัตรา	จำนวนวันทำงานของลูกจ้าง	อัตราค่าชดเชย
อัตรา 1	ตั้งแต่ 120 วัน แต่ไม่ถึง 1 ปี	30 วัน
อัตรา 2	1 ปีขึ้นไป แต่ไม่ถึง 3 ปี	90 วัน
อัตรา 3	3 ปีขึ้นไป แต่ไม่ถึง 6 ปี	180 วัน
อัตรา 4	6 ปีขึ้นไป แต่ไม่ถึง 10 ปี	240 วัน
อัตรา 5	10 ปีขึ้นไป แต่ไม่ถึง 20 ปี	300 วัน
อัตรา 6	NEW!! 20 ปีขึ้นไป	400 วัน

นำเสนอเทคนิคการบริหารเงินหลังเกษียณ ดังนี้

1. บริหารรายจ่าย ซึ่งเป็นสิ่งที่ต้องให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง เพราะเมื่อเกษียณอายุ เราอาจจะเริ่มมีรายรับที่ไม่แน่นอน แม้ว่าเราอาจจะมีรายได้ประจำจากเงินบำนาญ(ประกันสังคม) แต่รายได้ส่วนหนึ่งจะมาจากการลงทุนที่มีความไม่แน่นอนสูง ดังนั้นจะจับจ่ายใช้สอยอย่างคล่องมือโดยไม่มีวางแผนไม่ได้แล้ว วิธีที่จะช่วยควบคุมค่าใช้จ่ายได้ คือ การจัดบันทึกรายรับรายจ่าย เพื่อให้เราทราบว่าเรามีรายได้เท่าไร มาจากทางไหนบ้าง และเรามีพฤติกรรมการใช้จ่ายอย่างไร ทำให้เราสามารถลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นลงได้
2. ลดภาระหนี้สิน เป็นสิ่งที่ควรทำให้เรียบร้อยก่อนเกษียณ เพราะเมื่อเกษียณอายุแล้ว ต้องไม่มีหนี้สินหลงเหลืออีกแล้ว

พอร์ตการลงทุนอีกรูปแบบหนึ่งที่น่าสนใจ คือ รูปแบบการลงทุนที่ช่วยสร้างรายได้ตลอดชีวิต (The Income for Life Model) ซึ่งเป็นแนวคิดของฟิลลิป ลูบินสกี นักวางแผนการเงินในเดนมาร์ก สหรัฐอเมริกา (ที่มา คู่มือเงินทองต้องวางแผน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย) โดยให้แบ่งเงินลงทุนที่มีอยู่ทั้งหมดออกเป็น 6 ส่วนและนำไปลงทุน ดังนี้

เงินส่วนที่ 1 สำหรับลงทุนในปีที่ 1-5 หลังเกษียณ แบ่งเงินออกมา 26% ของเงินลงทุนที่มีอยู่เพื่อลงทุนในสินทรัพย์ที่รับประกันผลตอบแทน เช่น การลงทุนใน**ตราสารหนี้**อาจจะใช้วิธีการลงทุนแบบขั้นบันได คือ แบ่งเงินจำนวนเท่าๆ กันไปลงทุนในตราสารหนี้ 5 ช่วงอายุ เริ่มจากตราสารหนี้อายุ 1 ปี 2 ปี 3 ปี 4 ปี และ 5 ปี เมื่อถึงปีที่ 2 ตราสารหนี้อายุ 1 ปีก็จะครบกำหนดไถ่ถอนพอดี ดังนั้นนอกจากจะนำเงินลงทุนที่ทยอยครบกำหนดมาใช้จ่ายในแต่ละปีแล้ว ยังได้ดอกเบี้ยที่ดีกว่า

เงินส่วนที่ 2 ลงทุนเพื่อนำมาใช้ในปีที่ 6 - 10 หลังเกษียณ แบ่งเงินออกมา 28% ของเงินลงทุนที่มีอยู่เพื่อลงทุนในตราสารหนี้เป็นรูปแบบขั้นบันไดเช่นเดียวกันเพื่อสร้างรายได้ในปีที่ 6 - 10 เช่น ลงทุนใน**ตราสารหนี้**อายุ 6 ปี 7 ปี 8 ปี 9 ปี และ 10 ปี ถ้าหากไม่สะดวกลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาว อาจเอาเงินส่วนนี้ไปลงทุนในตราสารหนี้อายุ 5 ปีก่อน เมื่อครบกำหนดไถ่ถอนให้นำไปลงทุนต่อในตราสารหนี้อายุ 1 ปี 2 ปี 3 ปี 4 ปี และ 5 ปี

เงินส่วนที่ 3 ลงทุนเพื่อนำมาใช้ในปีที่ 11 - 15 หลังเกษียณ เท่ากับว่าเราจะมีระยะเวลาลงทุนอย่างน้อย 10 ปีขึ้นไป ทำให้สามารถลงทุนในสินทรัพย์ที่เสี่ยงขึ้นได้ ให้แบ่งเงินออกมา 20% ของเงินลงทุนที่มีอยู่ ลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นมาอีกชนิด เพื่อสร้างรายได้และการเติบโตให้กับเงินลงทุนที่มีอยู่ เช่น **กองทุนรวมหุ้นปันผล และ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์**

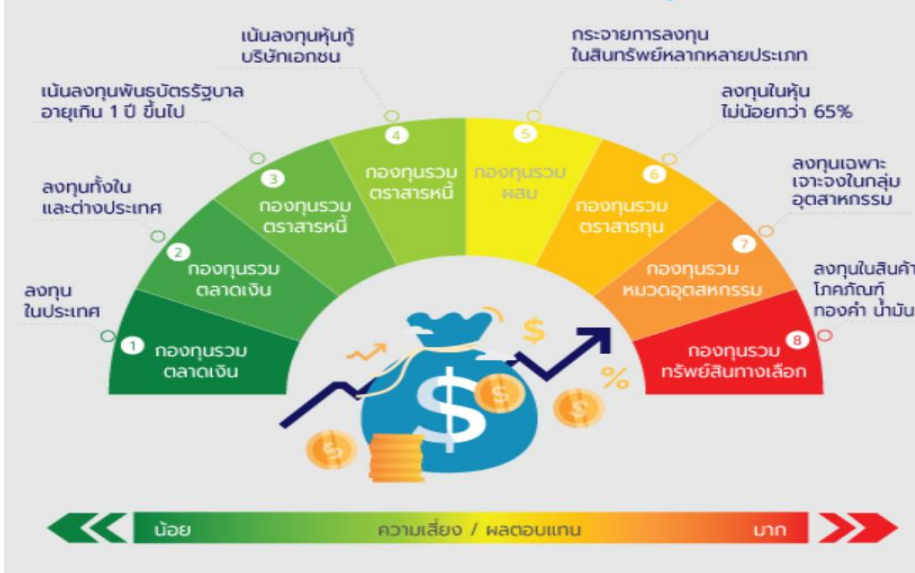
เงินส่วนที่ 4 ลงทุนเพื่อนำมาใช้ในปีที่ 16 - 20 หลังเกษียณ แบ่งเงินออกมา 13% ของเงินลงทุนที่มีอยู่ เป็นเงินลงทุนที่คาดหวังให้เงินลงทุนเติบโต เช่น **กองทุนรวมหุ้นขนาดใหญ่**

เงินส่วนที่ 5 ลงทุนเพื่อนำมาใช้ในปีที่ 21 - 25 หลังเกษียณ แบ่งเงินออกมา 7% ของเงินลงทุนที่มีอยู่ ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงให้มากขึ้นอีก เช่น ลงทุนใน**หุ้นขนาดเล็กที่มีโอกาสเติบโตสูง** โดยไม่จำเป็นต้องมีเงินปันผลระหว่างทาง

เงินส่วนที่ 6 ลงทุนเพื่อนำมาใช้ในปีที่ 25 เป็นต้นไป จะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงที่สุด ซึ่งจะลงทุนเพียง 6% ของเงินลงทุนทั้งหมด แนะนำให้ลงทุนใน**สินทรัพย์ทางเลือก** ที่แม้จะความเสี่ยงสูง แต่ก็มีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น

วิธีการจัดพอร์ตการลงทุนตามรูปแบบนี้จะช่วยให้คนวัยเกษียณลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงๆ ได้ โดยไม่ต้องเป็นกังวลจนมากเกินไป เพราะระยะเวลาการลงทุนที่ยาวนานจะทำให้ความเสี่ยงลดลง

ระดับความเสี่ยง ของกองทุนต่างๆ



- สำคัญที่สุดคือ อาชีพหลังเกษียณหากจำเป็นต้องลงทุน ให้ทดลองทำเล็ก ๆ ก่อน ได้ผล จึงจะขยายผลจากส่วนกำไร และมีความสุขกับการทำงานนั้น
- เรามักจะมีความเชื่อการใช้ชีวิตเป็นวงจร คือหลังเกษียณแล้ว หยุดพักผ่อน หยุดหมด ร่างกายเคลื่อนไหวน้อยลง ทำกิจกรรมลดลง แทบไม่ใช้สมอง เพราะฉะนั้นเราจะเห็นว่า คนเกษียณมักจะมีร่างกายอ่อนแอลงเรื่อยๆ เพราะร่างกายไม่ได้ใช้ ร่างกายถูกหยุด เริ่มเจ็บป่วย ชี้อ่อนซึ้ง แต่คนเกษียณคือวัยทอง หมายถึง 'วัยทองคำ' มีคุณค่าจากทักษะชีวิต ทักษะการทำงาน หลังเกษียณไม่จำเป็นต้องหยุดทำงาน หากทางเคลื่อนไหว ใช้สมอง เกษียณแล้วยังมีคุณค่ากับประเทศนี้กับโลกใบนี้ แต่ทำงานได้โดยไม่ต้องกังวลกับเรื่องเงิน

อ้างอิง

บทความโดย: นิภาพันท์ พูนเสถียรทรัพย์ CFP® นักวางแผนการเงินอิสระ นักเขียนและวิทยากร

From - <http://apps.who.int/gho/data/node.main.688>

Infographics - Made from Mac mini, Keynote - ทำนนำบทความ ภาพ อินโฟกราฟิกไปใช้ได้ โดยไม่ต้องขออนุญาตครับ.