

การวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ (HAPPY RETIREMENT)

นางสาวสิรินภา ชินอ่อน นักวิชาการเกษตรชำนาญพิเศษ กองเทคโนโลยีชีวภาพทางดิน
 ที่มา: คอร์สเรียน online : <https://mooc.chula.ac.th/course-detail/141> เรื่อง การวางแผนการเงิน
 เพื่อวัยเกษียณ (HAPPY RETIREMENT) วันที่ 19 สิงหาคม 2566 โดย อาจารย์พินดา ประพันธ์วัฒน์
 ผู้อำนวยการศูนย์วิเคราะห์รายได้และปฏิบัติการลงทุน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ในความจริงเรื่องของการวางแผนเกษียณไม่ใช่เรื่องของคนทีใกล้ ๆ จะเกษียณหรือแก่ชรา ซึ่งการวางแผนเกษียณที่ดีจะต้องเริ่มต้นตั้งแต่วัยหนุ่มสาว เพราะการวางแผนเกษียณจริง ๆ มีเรื่องหลายเรื่องที่ต้องทำ เพราะฉะนั้นถ้าเราเริ่มช้า โอกาสที่จะไม่ประสบความสำเร็จ หรือมีเงินไม่พอใช้หลังเกษียณก็อาจเป็นไปได้ เรื่องการวางแผนเกษียณเป็นเรื่องที่ไม่ควรละเลย

การวางแผนการเงินเพื่อวัยเกษียณ

1. เหตุผลสำคัญที่ต้องวางแผนเกษียณ

การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากร อายุขัยเฉลี่ยของประชากรที่เพิ่มสูงขึ้น และอัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มสูงขึ้นทุกปี

2. 7 ขั้นตอน วางแผนเกษียณด้วยตนเองง่าย ๆ

2.1 ปรับทัศนคติ “การวางแผนเกษียณ คือ การวางแผนชีวิต” การวางแผนเกษียณไม่ใช่เรื่องของคนแก่ ต้องวางแผนตั้งแต่เริ่มทำงาน

2.2 เริ่มต้นเก็บออมตั้งแต่อายุน้อย เพื่อให้เงินมีเวลาทำงานให้ดอกเบี้ย หลักการง่ายของการออมคือ เงินที่มีให้เก็บออมก่อนใช้ส่วนที่เหลือ ควรออมเงินสม่ำเสมอ 5-10 เปอร์เซ็นต์ของเงินเดือน

2.3 ออกแบบชีวิตของตัวเองหลังเกษียณให้ชัด (การเงิน/ การท่องเที่ยว/ สุขภาพ/ การใช้ชีวิต)

2.4 คำนวณเงินที่จะต้องใช้ในยามเกษียณ

- ประมาณค่าใช้จ่าย 70-80 เปอร์เซ็นต์ของรายจ่ายปัจจุบัน

- จำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตหลังเกษียณ

- อัตราเงินเฟ้อ 3-5 เปอร์เซ็นต์

สูตรคำนวณเงินไว้ใช้ยามเกษียณ = ค่าใช้จ่ายต่อปี X จำนวนปีที่คาดว่าจะมีชีวิตหลังเกษียณ

โดยแบ่งค่าใช้จ่ายหลังเกษียณเป็นหมวดหมู่ เช่น อาหาร การเดินทาง สาธารณูปโภค สุขภาพ สันทนาการ อื่น ๆ **** อย่าลืมคำนวณอัตราเงินเฟ้อด้วย ****

2.5 การปลดปล่อยภาระต่าง ๆ ให้หมดก่อนที่จะก้าวเข้าสู่วัยเกษียณ

2.6 อย่าละเลยการลงทุนสุขภาพ

2.7 มองหาช่องทางสร้างรายได้หลังเกษียณ จะต้องจัดสรรเงินให้ดี มีการจัดสรรเงินเป็นส่วน ๆ เพื่อให้เพียงพอในการใช้ชีวิตในปัจจุบัน รักษาสมดุลของชีวิตปัจจุบันและเป้าหมายในอนาคต

**** วางแผนแล้วต้องปฏิบัติ เพราะถ้าไม่ปฏิบัติจะไม่บรรลุเป้าหมาย ****

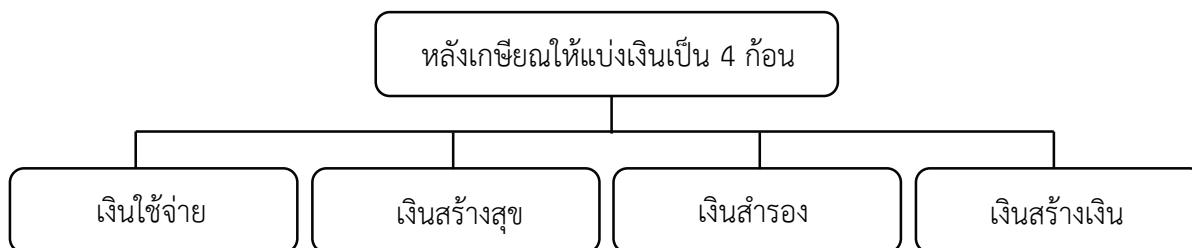
3. คำนวณเงินเกษียณอย่างไรให้มีเงินใช้ไปตลอดชีวิต

ขั้นตอนคำนวณเงินเกษียณให้มีเงินใช้ตลอดชีวิต

3.1 เริ่มวางแผนชีวิตตนเอง มองภาพตัวเองในวัยเกษียณอยากจะใช้ชีวิตแบบไหน/ อย่างไร?

3.2 ประเมินค่าใช้จ่ายรายเดือนที่จะต้องใช้ในยามเกษียณ

- 3.3 คาดการณ์ว่าเราจะชีวิตหลังเกษียณกี่ปี
- 3.4 นำข้อมูลมาเข้าสู่ตราเพื่อคำนวณเป็นจำนวนเงินที่เราจะต้องใช้ในวัยเกษียณ
4. แพคเกจเกษียณสุขคุณมีแล้วหรือยัง
 - ** เลือกรมธรรมให้เหมาะกับการจ่ายเบี้ยประกัน **
5. เงิน 4 ก้อน ตอบโจทย์ชีวิตหลังเกษียณ



- เงินใช้จ่าย จำเป็นต้องจดตามความเป็นจริง ไม่ใช่วิธีการประมาณการ
 - เงินสร้างสุข ใช้สำหรับหล่อเลี้ยงหัวใจไม่ใช่เฉา
 - เงินสำรอง ใช้จ่ายยามฉุกเฉิน* ควรมีเงินสำรองฉุกเฉินประมาณ 3-6 เดือนของค่าใช้จ่าย
 - เงินสร้างเงิน การลงทุนเน้นการสร้างผลตอบแทนสม่ำเสมอ และต้องคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยง
6. แหล่งรายได้หลังเกษียณ (รายได้ที่รับเป็นเงินก้อนจ่ายครั้งเดียว หรือรายได้ประจำที่ทยอยได้รับเป็นรายเดือน)
 7. เกษียณสวยด้วยเงินปันผล
 - 7.1 เงินปันผลจากกองทุนอสังหาริมทรัพย์
 - 7.2 เงินปันผลจากกองทุนโครงสร้างพื้นฐาน
 - 7.3 เงินปันผลจากกองทุนหุ้น (ตราสารหนี้)
 - 7.4 เงินปันผลจากกองทุนหุ้นรายตัว * จะต้องมีประสบการณ์มาก หากไม่เคยมาก่อนไม่ควรเล่น

หลังเกษียณ

** ให้เงินทำงาน ไม่ควรรอเกษียณแล้วทำ สิ่งสำคัญของการลงทุนคือความรู้และความเข้าใจ **

8. เกษียณโสดวางแผนอย่างไร
 - สิ่งที่ต้องคำนึง ได้แก่ ที่อยู่อาศัย ผู้ดูแล เงิน
9. 5 ข้อคิด การใช้ชีวิตหลังเกษียณ
 - 9.1 ทะนุถนอมดูแลสุขภาพตั้งแต่ยังเป็นหนุ่มสาว
 - 9.2 “หยุดทำงาน” ไม่ใช่คำตอบสุดท้ายของชีวิตในวัยเกษียณเสมอไป
 - 9.3 หากิจกรรมทำอย่าให้ขาด จัดตารางเวลาให้ลงตัวตามเป้าหมายที่ตั้งไว้
 - 9.4 การจัดสรรเวลาเพื่องานอาสาสมัคร
 - 9.5 ออกกำลังกายสม่ำเสมอให้เหมาะสมกับช่วงวัย
10. 5 ข้อห้าม เมื่อก้าวสู่วัยเกษียณ
 - 10.1 ไม่ควรให้เงินทั้งหมดแก่ลูกหลานเด็ดขาด
 - 10.2 ไม่ควรลงทุนในสิ่งที่ไม่รู้ ** ทุกการลงทุนไม่มีการการันตีผลตอบแทน **
 - 10.3 ไม่ควรลงทุนทำธุรกิจในสิ่งที่ไม่มีประสบการณ์ ** ควรเริ่มต้นวางแผนและลงมือลองผิดลองถูกล่วงหน้าก่อน ประมาณ 5-10 ปีก่อนเกษียณ **
 - 10.4 อย่าค้าประกันให้ใครเด็ดขาด
 - 10.5 อย่าละเลยเรื่องการบริหารมรดกและพินัยกรรม