

บริหารเงิน...หลังเกษียณ

คนที่ทำงานอยู่ในองค์กรเอกชน และมีอายุครบ 60 ปี ในปีนี้ อาจจะมีสติใจหายที่จะต้องเกษียณจากการทำงาน แต่หากเป็นข้าราชการก็จะได้พักผ่อนอยู่บ้านตั้งแต่เดือน ต.ค.ที่ผ่านมาแล้ว

วันที่หลุดออกจากชีวิตมนุษย์เงินเดือน เราก็จะได้พักผ่อน พร้อมกับเงินก้อนที่ได้รับจากการเก็บออมมาตลอดชีวิตการทำงานเอามาใช้จ่ายนับจากวันที่เลิกทำงาน

เงินที่ได้จากการออม ทั้งในภาคบังคับ คือ กองทุนประกันสังคม และการออมภาคสมัครใจ คือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินที่ได้จากการออมในกองทุน RMF อาจจะมีรวมทั้งเงินจากประกันชีวิต หากครบอายุสัญญาพอดี

เงินก้อนนี้นับเป็นเงินก้อนสุดท้ายของชีวิต อย่าหลงดีใจจนใช้จ่ายอย่างไม่ยั้ง เพราะเงินจำนวนนี้เราจะต้องนำมาแบ่งใช้ไปตลอดชีวิตซึ่งไม่ใช่เรื่องง่ายที่จะบริหารเงินก้อนนี้ให้พอเจียดเอาออกมาใช้ หากทำให้เงินก้อนนี้หายไปในเวลาอันรวดเร็ว โดยเฉพาะกับการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นก็ต้องระวัง เพราะคุณกำลังจะถูกต้อนให้เข้ามาอับและขาด

อิสรภาพทางการเงิน

เพราะฉะนั้น ต่อให้เรา

เกษียณอายุแล้ว ก็อย่าปล่อยให้

ให้เงินของเราเกษียณอายุตาม

ไปด้วยเพราะไม่อย่างนั้นชีวิต

หลังเกษียณคงจะไม่สบายๆ

อย่างที่คิดก็ได้



RETIREMENT

หลายคนอาจจะไม่

ทันคิดว่าเงินก้อนที่มีอยู่อาจจะ

หายไปได้อย่างรวดเร็ว เช่นได้

เงินจากการเกษียณอายุมา 5

ล้านบาท แต่คาดว่าจะมีอายุยืน

ยาวถึง 80 ปี เงินก้อนนี้จะพอสำหรับใช้จ่ายตลอดชีวิตหรือไม่ หากเรามีอายุยืนยาวกว่านั้น และในอนาคตเงินเฟ้อสูงดุจเงินออมของเราไป เงินแค่นี้จะมีค่าที่แท้จริงลดลง

นอกจากนี้ ยิ่งอายุมากขึ้น ยิ่งมีค่าใช้จ่ายที่ไม่คาดคิดมากขึ้น นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสุขภาพที่เรารู้ๆ กันอยู่แล้วว่า ยิ่งอายุมากโรคภัยยิ่งถามหา และค่ารักษาพยาบาลที่สูงขึ้นทุกวัน ทางสมาคมประกันชีวิต ระบุว่า ค่ารักษาพยาบาลมีการปรับราคาขึ้นโดยเฉลี่ยปีละ 20% ดังนั้นลองคิดดูว่าในอีก 10-20 ปีข้างหน้า ค่ารักษาพยาบาลจะสูงขึ้นแค่ไหน จะหวังพึ่งประกันชีวิตก็คงจะยาก เพราะบริษัทประกันในประเทศไทยจะไม่รับทำประกันสุขภาพให้กับผู้สูงอายุหรือถ้าจะรับประกันก็คิดดอกเบี้ยประกันในอัตราที่สูงมาก

ฉะนั้น เพื่อไม่ให้เงินต้นหาย ผลตอบแทน เราจำเป็นต้องวางแผนทางการเงิน วางแผนลงทุนไม่ต่างจากวัยทำงานเช่นกัน และยิ่งต้องระมัดระวังการลงทุนมากเป็นพิเศษ เนื่องจากนี่เป็นเงินก้อนสุดท้ายของชีวิต

จิรพรรณ ธาราหิรัญโชติ ประธานกรรมการ บริษัทศูนย์วิจัยกสิกรไทย กรุณาผู้เชี่ยวชาญด้านการวางแผนการลงทุน แนะนำว่า ผู้ที่เกษียณแล้วก็สามารถลงทุนในหุ้นได้ และต้องกระจายการลงทุน สัดส่วนที่แนะนำคือ หุ้น 10% ตราสารหนี้ 50% เงินฝาก/ตราสารตลาดเงิน 25% และอสังหาริมทรัพย์ 15%

หากแบ่งพอร์ตการลงทุนตามสัดส่วนนี้แล้วจิรพรรณ เชื่อว่าจะทำให้ได้รับผลตอบแทน 4.65 ต่อปี และมีความผันผวน ประมาณ 5.7% ซึ่งในปีที่ก็อาจจะได้ผลตอบแทนถึง 10% และในปีที่ไม่ดีก็อาจจะติดลบ 1% แต่ถ้าเพิ่มสัดส่วนของ อสังหาริมทรัพย์เพิ่มเป็น 20% ซึ่งจะทำผลตอบแทนเพิ่มเป็น 4.9% ขณะที่ความผันผวนก็เพิ่มขึ้นเป็น 6.1%

“จะเห็นว่าพอร์ตนี้มีสัดส่วนเงินสดค่อนข้างเยอะ เพราะเป็นช่วงดอกเบี้ยขาขึ้น แต่ถ้าไปถึงช่วงที่ผลตอบแทนของ ตราสารหนี้เพิ่มขึ้นสูงแล้ว สัดส่วนการลงทุนในตลาดเงินเหลือเพียง 15% และการมีหุ้นอยู่ในพอร์ตประมาณ 10-15% ใน ระยะเวลาลงทุนประมาณ 3-4 ปี จะไม่ขาดทุน แต่การลงทุนแค่ปีเดียว อาจจะขาดทุนได้” จิรพรรณกล่าว

แต่ถ้าเกิดเป็นคนที่มีเงินออมหลังเกษียณติดตัวมาไม่มาก โอกาสที่จะลงทุนจะตีบตันกว่าที่ทฤษฎีบอกเยอะ เรื่องวิทย์ นันทาภิวัดมน์ เลขาธิการสมาคมนักวางแผนทางการเงิน บอกว่า ถ้ามีเงินออมอยู่แค่ล้านเดียวจะเอาไปทำอะไรที่ผันผวนมากไม่ได้ และไม่แนะนำให้ลงทุนหุ้นมากกว่า 10% เพราะจำเป็นต้องรักษาเงินต้นเอาไว้

คำแนะนำสำหรับการบริหารเงินหลังเกษียณนี้อาจจะซ้ำเกินไป การที่เราจะสามารถมีคุณภาพชีวิตที่ดีเหมือน ในช่วงที่ยังทำงานมีรายได้ประจำอยู่ เราจำเป็นที่จะต้องคิดล่วงหน้าไว้ก่อน ทั้งการลงทุน และการออม ฟังจำไว้ว่า ออมก่อน ย่อมรวยกว่า และความมั่งคั่งจะคงอยู่กับเราได้ยาวนานแค่ไหน ขึ้นอยู่กับความมีวินัยในการออม อดทน และมุ่งมั่น

ที่มา : คุณชลลดา อิงศรีสว่าง
ผู้ช่วยบรรณาธิการและบรรณาธิการเงิน
ขอขอบคุณข้อมูลจากหนังสือพิมพ์โพสต์ทูเดย์