



ทำดีถวายพ่อ ตามรอยพระราชา *Performing Good Deeds Following in His Late Majesty King Bhumibol Adulyadej's Footsteps.*

โครงการการจัดการความรู้ด้านศิลปวัฒนธรรม : จากทฤษฎีสู่การปฏิบัติ

“อบรมเชิงปฏิบัติการจากทฤษฎีสู่การปฏิบัติการ”

การบริหารการเงินส่วนบุคคล

หัวข้อ “การวางแผนการเงินสำหรับการปลดเกษียณ”

โดย อาจารย์อุมาพร สุกธิดคุณ โอริณรักษ์

คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร

ในวันที่ ๑๐ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๐ ณ ณ ห้องเรียน B ๔๐๔ ชั้น ๔ อาคารคณะครุศาสตร์อุตสาหกรรม





การวางแผนการเงินสำหรับการปลดเกษียณ

โดย อาจารย์อุมาพร สุธธิคุณ โอรัญรักษ์

คุณเคยออกแบบชีวิตในวัยเกษียณไว้บ้างหรือไม่ ?



ความหมายของ “การเกษียณอายุ”



การเกษียณอายุ



การหยุดทำงาน
ประจำ



ไม่มีรายได้หลักอีก
ต่อไป



การกำหนดอายุที่จะปลดเกษียณ

ขึ้นอยู่กับอาชีพและระเบียบข้อบังคับของ
แต่ละหน่วยงาน



หน่วยงานราชการเกษียณ
อายุ 60 ปี

หน่วยงานเอกชนเกษียณ
อายุ 55 ปี หรือ 60 ปี

บางหน่วยงาน อายุเกิน 60 ปีก็
ยังคงสามารถทำงานได้



สิ่งที่เกิดขึ้นหลังเกษียณ



“ซึ่งทุก ๆ วันที่เหลืออยู่ คุณยังต้องกิน ต้องใช้จ่าย
ยิ่งอายุยืนยาวเท่าไร คุณก็ยิ่งต้องใช้เงินมากขึ้นเท่านั้น”



สิ่งที่เกิดขึ้นหลังเกษียณ (ต่อ)

ตัวอย่างเช่น

ถ้าคุณเกษียณตอนอายุ 60 ปี และคาดว่าจะมีอายุอยู่ถึง 80 ปี เท่ากับคุณต้องใช้ชีวิตหลังเกษียณโดยไม่มีรายได้ราวๆ 20 ปี สมมติคุณมีค่าอาหาร 100 บาทต่อวัน หรือ 37,000 บาทต่อปี แสดงว่าคุณต้องเตรียม

1. ค่าอาหารหลังเกษียณ ($37,000 \times 20$) เท่ากับ 740,000 บาท ซึ่งเป็นจำนวนเงินที่สูงมาก นี่ขนาดยังไม่รวมค่าใช้จ่าย
2. ค่าใช้จ่ายอื่นๆ อย่างค่าใช้จ่ายส่วนตัว ค่ารักษาพยาบาล ค่าเดินทางท่องเที่ยว และยังไม่ได้คำนึงถึงเรื่องเงินเพื่อที่จะเกิดขึ้นอีก

ถ้าอีก 20 ปีข้างหน้า ยังต้องใช้เงินขนาดนี้ หากไม่มีการวางแผนการเงินไว้ล่วงหน้า แล้วคุณจะทำเงินมาจากไหนเพื่อให้เพียงพอใช้ไปตลอดชีวิต



สิ่งที่เกิดขึ้นหลังเกษียณ (ต่อ)

คำถาม จะเอาเงินมาจากไหนเพื่อให้เพียงพอใช้ไปตลอดชีวิต ?

คำตอบ

รอให้ลูกหลานหรือญาติพี่น้อง
มาเลี้ยงดู



รอรับสวัสดิการผู้สูงอายุจากรัฐบาล



การพึ่งพาตนเอง



สิ่งที่เกิดขึ้นหลังเกษียณ (ต่อ)

คำถาม แล้วต้องมีเงินเท่าไรจึงจะพอใช้สบายๆ ไปตลอดชีวิต?

คำตอบ ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายอย่างของแต่ละคน

สูตรการคำนวณ

70% ของ
ค่าใช้จ่ายปัจจุบัน

จำนวนเงินที่ควรจะมี
ณ วันเกษียณอายุ = ค่าใช้จ่ายต่อปีหลังเกษียณ x จำนวนปีที่คาดว่าจะใช้ชีวิตหลังเกษียณ

ตัวอย่างเช่น

อุมพรตั้งใจจะเกษียณตอนอายุ 60 ปี และคาดว่าจะมีชีวิตอยู่หลังเกษียณอายุไปอีก 20 ปี ถ้าอุมพรมีค่าใช้จ่ายปัจจุบัน 30,000 บาทต่อเดือน ค่าใช้จ่ายหลังเกษียณของอุมพรจะเท่ากับ 21,000 บาทต่อเดือน ($70\% \times 30,000$) หรือราวๆ 252,000 บาทต่อปี

จากนั้นก็นำไปคูณกับจำนวนปีที่คาดว่าจะใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุ ซึ่งก็คือ 20 ปี นั่นหมายความว่า อุมพรควรมีเงินประมาณ 5,040,000 บาทตอนอายุ 60 ปี ($252,000 \times 20$) ซึ่งก็ถือว่าเป็นจำนวนเงินที่ไม่น้อยเลยทีเดียว

เตรียมความพร้อมสำหรับวันเกษียณอายุ



1. เตรียมใจ
2. เตรียมกาย
3. เตรียมแผนการใช้เวลา
4. เตรียมครอบครัว
5. เตรียมเพื่อน
7. เตรียมแผนการใช้เงิน



เตรียมความพร้อมสำหรับวันเกษียณอายุ (ต่อ)

1. เตรียมใจ

ช่วงหลังเกษียณอายุจะเกิดการเปลี่ยนแปลงหลายอย่าง ทั้งทางร่างกาย จิตใจ อารมณ์ สังคมตลอดจนฐานะทางการเงิน การเตรียมใจไว้ก่อนล่วงหน้าจะช่วยให้คุณ สามารถปรับตัวและใช้ชีวิตได้อย่างมีความสุขในวัยเกษียณ



เตรียมความพร้อมสำหรับวันเกษียณอายุ (ต่อ)

2. เตรียมกาย

สุขภาพร่างกายที่แข็งแรงเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องเตรียมตั้งแต่อยู่ในวัยหนุ่มสาว ซึ่งการมีสุขภาพดีย่อมนำมาซึ่งการใช้เวลาที่เหลืออย่างมีประสิทธิภาพ ลดการเป็นภาระแก่ผู้อื่น มีอารมณ์ และสุขภาพจิตที่ดี



เตรียมความพร้อมสำหรับวันเกษียณอายุ (ต่อ)

3. เตรียมแผนการใช้เวลา

เพื่อให้สามารถใช้ชีวิตในช่วงบั้นปลายได้อย่างมีเป้าหมาย รู้ว่าช่วงเวลาใดจะทำอะไร เช่น เวลาทำงาน เวลาตรวจสุขภาพ เวลาท่องเที่ยวพักผ่อน เวลาออกกำลังกาย ฯลฯ



เตรียมความพร้อมสำหรับวันเกษียณอายุ (ต่อ)

4. เตรียมครอบครัว

ความผูกพันในครอบครัวระหว่างสามีภรรยา หรือพ่อแม่ลูก เป็นเครื่องบ่งชี้ในระดับหนึ่งว่าเมื่อเข้าสู่วัยสูงอายุจะมีความเอื้ออาทรระหว่างกัน ช่วยเหลือดูแลซึ่งกันและกัน



เตรียมความพร้อมสำหรับวันเกษียณอายุ (ต่อ)

5. เตรียมเพื่อน

รักษาสัมพันธภาพกับเพื่อนไว้ให้มั่นคง ไม่ว่าจะเป็นเพื่อนใหม่ เพื่อนเก่า เพื่อนบ้าน หรือเพื่อนร่วมงาน เพราะเพื่อนจะช่วยให้เกิดกำลังใจและมีเป้าหมายในการดำเนินชีวิตมากขึ้น



เตรียมความพร้อมสำหรับวันเกษียณอายุ (ต่อ)

6. เตรียมแผนการใช้เงิน

เพื่อให้คุณสามารถบริหารจัดการเงินก้อนสุดท้ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ



ข้อคิดสำหรับการวางแผนเกษียณ

การที่คุณจะวางแผนและบริหารเงินออมเพื่อการเกษียณอายุของคุณได้อย่างมีประสิทธิภาพหรืออย่างน้อยก็ให้พอเพียงกับการดำเนินชีวิตต่อไปได้อย่างมีความสุข ควรคำนึงถึงสิ่งต่างๆ ดังนี้

1. ระยะเวลาแห่งช่วงชีวิต (Longevity)

เป็นส่วนที่แสดงให้เห็นว่าคุณจะต้องใช้เงินออมของคุณไปอีกกี่ปีหลังจากเกษียณ โดยในปัจจุบันช่วงชีวิตโดยเฉลี่ยของผู้ชายคือ 72 ปี และของผู้หญิงคือ 75 ปี ซึ่งเทคโนโลยีการแพทย์ที่ก้าวหน้าขึ้น อาจทำให้มนุษย์มีอายุยืนยาวกว่าค่าเฉลี่ยนั้น และเมื่อมีอายุยืนยาวขึ้น จำนวนเงินที่ต้องการใช้ยามเกษียณอายุก็จะเพิ่มขึ้นตามไปด้วย



ข้อคิดสำหรับการวางแผนเกษียณ (ต่อ)

2. อัตราเงินเฟ้อที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในช่วงเวลาของการเกษียณอายุ (Inflation)

เงินเพื่อเป็นสิ่งที่อยู่นอกเหนือการควบคุม และเป็นสิ่งที่ทำให้เงินออมที่คุณหามาด้วยความยากลำบากในแต่ละปี ต้อง “ด้อยค่า” ลงไปอย่างช่วยไม่ได้ ยิ่งระดับอัตราเงินเฟ้อสูงมากขึ้นเท่าใด เงินออมของคุณก็ด้อยค่าลงมากเท่านั้น

3. วิถีชีวิต (Lifestyle)

โดยทั่วไปคุณจะต้องการเงินประมาณ 70% ของรายจ่ายปัจจุบัน เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายยามเกษียณอายุ ซึ่งจำนวนเงินนี้อาจแตกต่างกันออกไป ขึ้นอยู่กับคุณภาพชีวิต ปัญหาสุขภาพ ภาระค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมถึงกิจกรรมหรืองานอดิเรกที่แต่ละคนวางแผนเอาไว้



ข้อคิดสำหรับการวางแผนเกษียณ (ต่อ)

4. สุขภาพ (Health)

หากเกิดปัญหาสุขภาพ ไม่ว่าจะก่อนหรือหลังเกษียณ เงินออมเพื่อการเกษียณของคุณย่อมที่จะประสบปัญหาอย่างแน่นอน ซึ่งทางเดียวที่จะช่วยบรรเทาปัญหาสุขภาพได้ก็คือ “การออกกำลังกาย”

การออกกำลังกายและเตรียมความพร้อมสำหรับประเด็นทั้ง 4 หัวข้อข้างต้นไว้คร่าวๆ ก่อนปลดเกษียณสัก 20-30 ปี จะยิ่งช่วยให้คุณมีความมั่นใจในช่วงเกษียณอายุได้มากยิ่งขึ้น



5 ขั้นตอนเพื่อการเกษียณอย่างมั่นคง

1. กำหนดอายุที่ต้องการจะเกษียณ เช่น 60 ปี 55 ปี หรือจะ early retire ที่อายุ 45 ปี เพื่อจะรู้ว่าเรามีเวลา เตรียมตัว เตรียมการ เตรียมสตางค์ อีกนานเท่าไร

2. ประมาณช่วงระยะเวลาที่จะใช้ชีวิตหลังเกษียณ เช่น 20 ปี 25 ปี หรือ 30 ปี เพื่อให้รู้ว่าเราจะต้องใช้เงินหลังเกษียณไปอีกกี่ปี โดยประเมินจากคนในครอบครัวว่าส่วนใหญ่มีชีวิตถึงอายุประมาณเท่าไร ประกอบกับความแข็งแรงสมบูรณ์ของร่างกายและพฤติกรรมการใช้ชีวิตของเราว่าเสี่ยงมากเสี่ยงน้อยแค่ไหน

3. ประมาณการค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ ประเมินจาก Lifestyle ที่ออกแบบไว้ จะท่องเที่ยวพักผ่อน ฯลฯ แต่อย่าลืมคำนึงถึง “เงินเฟ้อ” ด้วย โดยประมาณเป็นรายเดือน แล้วคำนวณเป็นปี จากนั้นก็คำนวณตามช่วงอายุหลังเกษียณ

4. ประมาณการรายได้หลังเกษียณ เช่น เงินบำเหน็จบำนาญ เงินรับจากกองทุนประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รายได้จากการลงทุน การประกันชีวิต ฯลฯ

5. วางแผนการออมในปัจจุบัน จากประมาณการค่าใช้จ่ายและรายได้หลังเกษียณ เราก็จะรู้ว่าต้องเก็บเงินเพิ่มอีกเท่าไร และจะสามารถวางแผนการออม การลงทุนอย่างเหมาะสมได้



แหล่งเงินได้หลังเกษียณ

1. กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

กรณีเป็นข้าราชการที่เป็นสมาชิกกองทุนจะได้รับเงินบำนาญ

บำเหน็จ หมายความว่า เงินตอบแทนความชอบที่ได้รับราชการมาซึ่งจ่ายครั้งเดียว

บำเหน็จ = เงินเดือนเดือนสุดท้าย $\times$ อายุราชการ ตามเงื่อนไขทางราชการ

บำนาญ หมายความว่า เงินตอบแทนความชอบที่ได้รับราชการมาซึ่งจ่ายเป็นรายเดือน

บำนาญ = (เงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย $\times$ อายุราชการ) / 50 แต่ต้องไม่เกิน 70% ของเงินเดือนเฉลี่ย



แหล่งเงินได้หลังเกษียณ (ต่อ)

ตัวอย่างการคำนวณเงินบำนาญบำนาญ

อุมพร รับราชการนาน 30 ปี ปลดเกษียณเมื่ออายุ 60 ปี เงินเดือนเดือนสุดท้ายที่อุมพรได้รับเท่ากับ 10,000 บาท

$$\begin{aligned}\text{บำนาญ} &= \text{เงินเดือนเดือนสุดท้าย} \times \text{อายุราชการ ตามเงื่อนไขทางราชการ} \\ &= 10,000 \times 30 \\ &= 300,000 \text{ บาท}\end{aligned}$$

ดังนั้น อุมพร ได้รับเงินบำนาญ 300,000 บาท ซึ่งได้แค่ครั้งเดียวเมื่อออกจากราชการ

$$\begin{aligned}\text{บำนาญ} &= (\text{เงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย} \times \text{อายุราชการ}) / 50 \\ &= (10,000 \times 30) / 50 \\ &= 6,000 \text{ บาท}\end{aligned}$$

ดังนั้น อุมพร ได้รับเงินบำนาญ 6,000 บาท ทุกเดือนไปชั่วชีวิต



แหล่งเงินได้หลังเกษียณ (ต่อ)

2. กองทุนประกันสังคม

กองทุนประกันสังคม เกิดจากระบบการประกันสังคมซึ่งเป็นระบบที่สร้างสวัสดิ์สวัสดิการให้กับคนในสังคมโดยเฉพาะบรรดาลูกจ้างและคนงานทั้งหลาย ให้ได้รับสวัสดิการทางสังคมเพียงพอ โดยวิธีการสละเงินได้บางส่วนเพื่อเข้าสมทบในกองทุนประกันสังคม นอกจากนี้ยังมีนายจ้างและรัฐบาลร่วมออกเงินสมทบอีกคนละส่วน

ประกันสังคม

ผู้ประกันตน	รูปแบบ	รายละเอียด
มาตรา 33	บังคับ	เป็นลูกจ้าง อายุ 15-60 ปี และยังเป็นลูกจ้างของนายจ้างอยู่ (บังคับออม)
มาตรา 39	สมัครใจ	เคยเป็นผู้ประกันตน มาตรา 33 แต่พ้นสภาพด้วยการลาออกจากงาน และสมัครเข้ามาเป็นสมาชิกประกันสังคมใหม่ด้วยความสมัครใจ
มาตรา 40	สมัครใจ	บุคคลประกอบอาชีพอิสระ อายุ 15-60 ปี ไม่เป็นผู้ทุพพลภาพ ไม่เป็นผู้ประกันตนมาตรา 39

ที่มา : <http://www.aommoney.com>

แหล่งเงินได้หลังเกษียณ (ต่อ)

เส้นทางเดินของเงินสมทบกองทุนประกันสังคม



ลูกจ้าง 5%



นายจ้าง 5%



รัฐบาล 2.75%

เงินสมทบ ประมาณ 110,000 ล้านบาทต่อปี

จ่ายประโยชน์ทดแทนให้ลูกจ้าง
ประมาณ 50,000 ล้านบาทต่อปี
ครอบคลุม 7 กรณี ได้แก่
ประสบอันตราย/เจ็บป่วย ทุพพลภาพ
ตาย คลอดบุตร สงเคราะห์บุตร
ชราภาพ และว่างงาน

กองเหลือนำไปลงทุน
ประมาณ 60,000 ล้านบาทต่อปี
ส่วนใหญ่เป็นเงินออมกรณีชราภาพ
โดยจะเริ่มจ่ายบำนาญชราภาพในปี
พ.ศ. 2557 เป็นปีแรก



เงินลงทุนสะสม
920,809 ล้านบาท

ประกอบด้วย
ดอกผล 256,236 ล้านบาท
เงินต้น 664,573 ล้านบาท

แหล่งเงินได้หลังเกษียณ (ต่อ)

สิทธิประโยชน์	อัตราเงินสมทบ		
	ลูกจ้าง	นายจ้าง	รัฐบาล
- ประสบอันตรายหรือเจ็บป่วย - ทูพพลภาพ - ตาย - คลอดบุตร	1.5 %	1.5 %	1.5 %
- สงเคราะห์บุตร - ชราภาพ	3 %	3 %	1 %
- วางงาน	0.5 %	0.5 %	0.25 %
รวม	5 %	5 %	2.75 %

ที่มา : <http://transbordernews.in.th>

บำนาญชราภาพ จากกองทุนประกันสังคม

สำหรับผู้ประกันตนที่สมทบตั้งแต่ 180 เดือนขึ้นไป และเกษียณจากการทำงานโดยมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์

ช่วงทำงาน



ลูกจ้าง

สมทบ 3% ของ
ค่าจ้าง => เงินออม
สูงสุด 450 บาท



นายจ้าง

สมทบ 3% ของ
ค่าจ้าง => เงินออม
สูงสุด 450 บาท

ออมกับกองทุนประกันสังคม
สูงสุด 900 บาท/เดือน

ช่วงที่เกษียณ



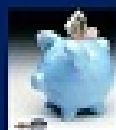
รับบำนาญ จ่ายเป็นรายเดือนตลอดชีวิต

สมทบครบ 180 เดือน

มีสิทธิรับบำนาญเท่ากับ 20%
ของค่าจ้างเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย
รับบำนาญ $(15,000 \times 20\%)$
 $= 3,000$ บาทต่อเดือน

สมทบมากกว่า 180 เดือน

มีสิทธิรับบำนาญพื้นฐาน 20% และบำนาญส่วนเพิ่ม 1.5%
ต่อระยะเวลาที่สมทบเพิ่มทุก 1 ปี
เช่น สมทบ 30 ปี รับบำนาญ
 $(15,000 \times 20\%) + (15,000 \times 15 \text{ ปีที่สมทบเพิ่ม} \times 1.5\%)$
 $= 3,000 + 3,375 = 6,375$ บาทต่อเดือน



กองทุนประกันสังคมกรณีชราภาพ
มีเงินออมประมาณ 800,000 ล้านบาท
เป็นของลูกจ้างมากกว่า 10 ล้านคน

SSO
Savings
Club

by Win Phonphat

แหล่งเงินได้หลังเกษียณ (ต่อ)

3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) คือ กองทุนที่นายจ้างและลูกจ้างร่วมกันจัดตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจ เพื่อให้ลูกจ้างมีเงินออมไว้ใช้จ่ายยามเกษียณอายุ ออกจากงาน พุพพลภาพ หรือเป็นหลักประกันให้แก่ครอบครัว กรณีที่ลูกจ้างเสียชีวิต

โดยเงินกองทุนจะมาจากเงินที่ลูกจ้างจ่ายเข้ากองทุนเพื่อตนเองส่วนหนึ่งเรียกว่า "**เงินสะสม**" ซึ่งกฎหมายกำหนดให้สะสมได้ตั้งแต่ 2 - 15% ของเงินเดือน และเงินที่นายจ้างจ่ายเข้ากองทุนให้อีกส่วนหนึ่งเรียกว่า "**เงินสมทบ**" ซึ่งกฎหมายกำหนดให้สมทบในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าเงินสะสมของลูกจ้าง

ดังนั้น หากบริษัทมีอัตราเงินสะสมให้เลือกออม เช่น 3% 5% หรือ 10% ควรเลือกอัตราเงินสะสมสูงสุดที่สามารถเลือกได้ นั่น ก็คือ 10% เพราะหากคุณออม 10% นายจ้างก็ต้องสมทบให้คุณ 10% หรือมากกว่า ซึ่งจะเป็นผลดีต่อตัวคุณเอง



แหล่งเงินได้หลังเกษียณ (ต่อ)



แหล่งเงินได้หลังเกษียณ (ต่อ)

4. กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ หรือที่เรียกสั้น ๆ ว่า “RMF” ซึ่งย่อมาจากคำว่า “Retirement Mutual Fund” เป็นกองทุนรวมประเภทที่ส่งเสริมให้เกิดการออมเงินระยะยาวไว้สำหรับใช้จ่ายยามเกษียณอายุ ซึ่งจะคล้ายๆ กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) ของภาคเอกชน และกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) (Government Pension Fund) ของข้าราชการ

สิ่งที่ถือว่าเป็นที่น่าสนใจสำหรับกองทุนรวม RMF ก็คือ ได้รับการสนับสนุนจากทางภาษี เรื่องสิทธิประโยชน์ทางภาษี เพื่อจูงใจให้ผู้สนใจลงทุนมีการเก็บออมในระยะยาวสำหรับชีวิตหลังเกษียณ แต่ผู้ลงทุนก็ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขการลงทุนต่างๆ จึงจะได้สิทธิประโยชน์ทางภาษีนั้น

$$\text{RMF} = \text{ลงทุน} + \text{ลดหย่อนภาษี}$$

แหล่งเงินได้หลังเกษียณ (ต่อ)

เพื่อให้ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี การลงทุนใน RMF มีเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- ❑ เริ่มลงทุนแล้ว ต้องลงทุนอย่างต่อเนื่อง โดยซื้อหน่วยลงทุนของ RMF ไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้ง
- ❑ ลงทุนขั้นต่ำ 3% ของเงินได้ในแต่ละปี หรือ 5,000 บาท แล้วแต่ว่าจำนวนใดจะต่ำกว่า
- ❑ ต้องไม่ระงับการซื้อหน่วยลงทุนเกินกว่า 1 ปี ติดต่อกัน (ยกเว้นปีใดที่ไม่มีเงินได้ก็ไม่ต้องลงทุน)
- ❑ การขายคืนหน่วยลงทุนทำได้เมื่อผู้ลงทุนอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปี และลงทุนมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปีนับตั้งแต่วันที่ซื้อหน่วยลงทุนครั้งแรก (การนับ 5 ปี ให้นับเฉพาะปีที่มีการซื้อหน่วยลงทุนเท่านั้น กล่าวคือ ปีใดไม่ลงทุน จะไม่นับว่ามีอายุการลงทุนในปีนั้นๆ)



แหล่งเงินได้หลังเกษียณ (ต่อ)

5. การทำประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์

แม้ว่าผลตอบแทนที่แท้จริงจากการทำประกันชีวิตจะไม่มากมายนักแต่การทำประกันชีวิตแบบระยะยาว มีข้อดีก็คือ สร้างวินัยทางการเงินให้เราได้ มีให้เลือกหลายแบบ มีวงเงินคุ้มครองกรณีเสียชีวิต และยังได้ประโยชน์ในทางภาษีด้วย



แหล่งเงินได้หลังเกษียณ (ต่อ)

6 เหตุผลดีๆ

ที่เราควรทำ “ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์”

คุ้มครองชีวิตและให้
ความมั่นคงกับลูกหลาน



จำนวน “ผลตอบแทน”
ชัดเจน



ผลตอบแทน
“ไม่เสียภาษี” อะไรเลย



เบี้ยประกันใช้
“ลดหย่อนภาษี” ได้



บังคับให้มีวินัย
การออม



ทำให้มี “เงินก้อน”
ไว้ใช้ในอนาคต



แหล่งเงินได้หลังเกษียณ (ต่อ)

นอกจากแหล่งเงินได้หลังเกษียณทั้ง 5 แหล่งข้างต้นแล้ว นอกจากนี้อาจยังมี

- ดอกเบี้ย เงินปันผล ค่าเช่า
- รายได้พิเศษ
- งานอดิเรกที่มีรายได้
- เงินช่วยเหลือส่วนตัว
- อื่นๆ



เคล็ด (ไม่) ลับสู่การเกษียณอย่างมั่งคั่ง

1. เริ่มออมอย่างสม่ำเสมอตั้งแต่ตอนอายุน้อยๆ เพราะยิ่งเราเริ่มต้นออมช้าเท่าไร ภาระในการเก็บออมต่อเดือนก็จะยิ่งทวีคูณมากขึ้นเท่านั้น

อายุที่เริ่มต้นออม	เงินออมรายเดือน (% ของเงินเดือน)
เริ่มทำงาน – 39 ปี	10% – 15%
40 – 49 ปี	20% – 25%
50 – 54 ปี	45% – 50%
55 – 59 ปี	80% – 85%

2. รู้จักเลือกลงทุน เพื่อให้ได้ผลตอบแทนโดยเฉลี่ยสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อ เช่น กองทุนรวม พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นสามัญ ฯลฯ โดยคำนึงถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3. ฉลาดซื้อ รู้จักเลือกซื้อเฉพาะสิ่งที่จำเป็น คุ่มค่า และคุ้มค่าที่สุด

4. ฉลาดใช้ รู้จักใช้จ่ายอย่างประหยัด รักษาสิ่งของต่างๆ ให้อยู่ในสภาพที่เหมาะสมกับการใช้งาน ได้นานๆ รวมถึงการใช้ชีวิตอย่างเหมาะสม สุขกาย สุขใจ ไม่เจ็บไข้ได้ป่วยอีกด้วย

ข้อผิดพลาด 5 ประการในการเกษียณที่ควรหลีกเลี่ยง

1. **การไม่ได้วางแผน** หลายคนประสบความสำเร็จในการวางแผนว่าจะใช้วันหยุดสุดสัปดาห์อย่างไร แต่กลับล้มเหลวในการวางแผนการเงินเพื่อเกษียณอายุ ทั้ง ที่มันมีความสำคัญยิ่งในชีวิต
 2. **การหวังพึ่งพาเงินบำนาญ เงินสำรองเลี้ยงชีพ หรือเงินทดแทนสำหรับพนักงานเพียงอย่างเดียว** หลายต่อหลายคนพบว่าเงินเก็บเหล่านี้ไม่เพียงพอสำหรับใช้ในเวลาเกษียณ ดังนั้นเราจึงควรหาวิธีการหรือช่องทางการออมเงินแบบอื่นๆ ควบคู่ไปด้วย
 3. **การลังเลที่จะเริ่มโปรแกรมการเก็บออมเงิน “เวลา”** เป็นได้ทั้งมิตรและศัตรูของคุณ ถ้าคุณเริ่มเก็บเงินสำหรับการเกษียณตั้งแต่นั้นๆ คุณก็จะมีเวลาใช้เงินทำงานให้กับคุณได้มากขึ้น ด้วยพลังแห่ง “ดอกเบี๋ยทบต้น”
 4. **ความหลากหลายของสินทรัพย์ลงทุนเพื่อการเกษียณ** มีความจำเป็นต่อการลดความเสี่ยง และช่วยรักษามูลค่าทรัพย์สินสมบัติของคุณ จงจัดการกลุ่มสินทรัพย์ลงทุนของคุณให้ดี เพื่อบรรลุถึงเป้าหมายทางการเงินที่คุณต้องการ
 5. **จงอย่าละเลยความสำคัญของอัตราเงินเฟ้อ** ที่จะกัดเซาะอำนาจซื้อของคุณ และเป็นศัตรูที่น่ากลัวมากสำหรับคนที่มีรายได้คงที่ เช่น ผู้เกษียณอายุ แม้ในประเทศไทยจะไม่เคยมีปรากฏการณ์ในเรื่องความรุนแรงของอัตราเงินเฟ้อมากนักในปีที่ผ่านมา แต่เราก็ไม่ควรละเลยข้อนี้ และเตรียมรับมือไว้ล่วงหน้าจะดีกว่า
-



อ้างอิง



กองบรรณาธิการ เช็คราคา.คอม (2559). **ไขข้อสงสัย “ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์” มีดี และน่าซื้อแค่ไหน?** เข้าถึงได้จาก : <http://www.checkraka.com/saving/advertorial/10097/>. (วันที่ค้นข้อมูล : 31 มกราคม 2560).

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย(2558). **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) คืออะไร**. เข้าถึงได้จาก : https://www.set.or.th/education/th/begin/mutualfund_content14.pdf. (วันที่ค้นข้อมูล : 31 มกราคม 2560).

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย(2558). **วางแผนเกษียณ**. เข้าถึงได้จาก : https://www.set.or.th/education/th/start/start_start_3_5.pdf. (วันที่ค้นข้อมูล : 31 มกราคม 2560).

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย(2558). **RMF คือ อะไร**. เข้าถึงได้จาก : https://www.set.or.th/education/th/begin/mutualfund_content09.pdf. (วันที่ค้นข้อมูล : 31 มกราคม 2560).

ธนัฐ ศิริวรารุง (2557). **ผู้ประกันตน ในกองทุนประกันสังคม**. เข้าถึงได้จาก : <http://www.aommoney.com/docternut/%E0%B8%AA%E0%B8%99%E0%B8%97%E0%B8%99%E0%B8%B2%E0%B8%9B%E0%B8%A3%E0%B8%B0%E0%B8%AA%E0%B8%B2%E0%B8%81%E0%B8%AD%E0%B8%87%E0%B8%97%E0%B8%B8%E0%B8%99%E0%B8%9C%E0%B8%B9%E0%B9%89%E0%B8%9B%E0%B8%A3%E0%B8%B0%E0%B8%81%E0%B8%B1%E0%B8%99%E0%B8%95%E0%B8%99%E0%B9%83%E0%B8%99%E0%B8%81%E0%B8%AD%E0%B8%87%E0%B8%97%E0%B8%B8%E0%B8%99%E0%B8%9B%E0%B8%A3%E0%B8%B0#gs.LEiYY3g>. (วันที่ค้นข้อมูล : 31 มกราคม 2560).

ภาสกร จำลองราช (2557). **รัฐเปื้อนจ่ายเงินสมทบสปส.หลายหมื่นล้าน ลูกจ้างเตรียมฟ้องศาล-เลือกปฏิบัติ นักวิชาการจีรังปฏิรูป-ดึงออกจากระบบราชการ**. สำนักข่าวชายขอบเข้า.ถึงได้จาก : <http://transbordernews.in.th/home/?p=3759>. (วันที่ค้นข้อมูล : 31 มกราคม 2560).

สุขใจ น้ำผุดและอนุชนาฏ เจริญจิตกรรม (2551). **กลยุทธ์การบริหารการเงินส่วนบุคคล**. สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์. พิมพ์ครั้งที่ 5

WIN PHROMPHAET (2555). **ออมอุ่นใจกับกองทุนประกันสังคม**. คอลัมน์ SSO Club หนังสือพิมพ์กรุงเทพธุรกิจ ฉบับวันอาทิตย์ที่ 9 กันยายน 2555



กองศิลปวัฒนธรรม สำนักงานอธิการบดี
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร
๓๙๙ ถ.สามเสน แขวงจวชิรพยาบาล
เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร ๑๐๓๐๐
โทร ๐๒ ๖๖๕ ๓๗๗๗ ต่อ ๖๒๓๕ - ๖๒๓๙
โทรสาร ๐๒ ๒๔๑ ๐๖๕๙



rmutpculdiv



rmutpculdiv



artsculture@rmutp.ac.th



<http://cul.offpre.rmutp.ac.th>

