การวางแผนเกษียณ การวางแผนทางการเงิน การออมและการลงทุน

โดย เรืองรอง สุวรรณ์การ
สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์
คณะวิทยาการการจัดการและสารสนเทศศาสตร์

การวางแผนเกษียณ

การเกษียณอายุ หมายถึง "การหยุดทำงานประจำ + ไม่มีรายได้หลักต่อไปอีก"

แล้วต้องมีเงินเท่าไหร่จึงจะพอใช้สบาย ๆ ไปตลอดชีวิต

EX.

คชจ. ปัจจุบันต่อเดือน	คชจ. หลังเกษียณต่อเดือน	คชจ. หลังเกษียณ 20 ปี
30,000	21,000	5,040,000
20,000	14,000	3,360,000
10,000	7,000	1,680,000

70% ของ
ค่าใช้จ่ายปัจจุบัน

จำนวนเงินที่ควรจะมี ณ วันเกษียณอายุ = ค่าใช้จ่ายต่อปีหลังเกษียณ x จำนวนปีที่คาดว่าจะใช้ชีวิตหลังเกษียณ

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ข้อคิดสำหรับการวางแผนเกษียณ

- ระยะเวลาแห่งช่วงชีวิต (Longevity)
- อัตราเงินเฟ้อ (Inflation)
- วิถีชีวิต (Lifestyle)
- สุขภาพ (Health)

5 ขั้นตอนเพื่อการเกษียณอย่างมั่นคง

I. กำหนดอายุที่ต้องการเกษียณ (เตรียมตัว เตรียมการ เตรียมเงิน อีกนานเท่าไหร่)

II. ประมาณช่วงเวลาที่ใช้ชีวิตหลังเกษียณ

III. ประมาณค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ (โดยพิจารณาร่วมกับ Lifestyle & Inflation)

IV. ประมาณการรายได้หลังเกษียณ

V. วางแผนการออมในปัจจุบัน

แหล่งเงินได้หลังเกษียณ

- กองทุนประกันสังคม
  - กรณีที่ 1: จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน 15 ปี อายุครบ 55 ปี ได้รับเงินบำนาญชราภาพประมาณ 3,000 บาทต่อเดือน คิดจากเพดานเงินเดือนสูงสุด 15,000 บาท
  - กรณีที่ 2: จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเกิน 15 ปี ได้โบนัสอีกปีละ 1.5% สมมติจ่ายสมทบมา 30 ปีก่อนเกษียณ จะได้โบนัสอีก 15 ปี หรืออีก 3,375 บาท รวมเป็น 6,375 บาทต่อเดือน
- กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ
- เงินสะสมทุนเรือนหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ มศว.
  - ตัวอย่าง: ถ้าสะสมเงินเข้ากองทุนตั้งแต่อายุ 25 โดยสะสม 5% ของเงินเดือน ๆ ละ 20,000 ถ้าเงินเดือนเฉลี่ยเพิ่มขึ้นปีละ 5% เมื่ออายุครบ 60 ปี เราจะมีเงินประมาณ 1.083 ล้านบาท
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
  - ตัวอย่าง: ถ้าสะสมเงินเข้ากองทุนตั้งแต่อายุ 25 ปี โดยสะสม 3% ของเงินเดือน ๆ ละ 20,000 บาท ถ้าเงินเดือนเพิ่มเฉลี่ยปี 5% และนายจ้างสมทบให้ 3% และกองทุนได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 4% ต่อปี เมื่ออายุครบ 60 ปี เราจะมีเงินประมาณ 1.2 ล้านบาท
- อื่น ๆ

เคล็ด (ไม่) ลับสู่การเกษียณอย่างมั่งคั่ง

- เริ่มออมเงินอย่างสม่ำเสมอตั้งแต่ตอนอายุยังน้อย

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

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- รู้จักเลือกลงทุน
- ฉลาดซื้อ ฉลาดใช้

ผลตอบแทนของเงินออม/ลงทุน (ร้อยละต่อปี)

อัตราไถ่ถอนเงินออม/ลงทุนไปใช้จ่ายในแต่ละปี	0%	5%	6%	7%	8%	9%	10%	11%	12%	13%	14%
15%	7	8	8	9	9	10	11	12	14	16	20
14%	7	9	9	10	11	11	13	14	17	21	
13%	8	9	10	11	12	13	15	17	22		
12%	8	11	11	12	14	16	18	23			
11%	9	12	13	14	16	19	25				
10%	10	14	15	17	20	26					
9%	11	16	18	22	28						
8%	13	20	23	30							
7%	14	25	33								
6%	17	36									
5%	20										

จำนวนปีที่เงินออม/ลงทุนของคุณจะถูกไถ่ถอนจนหมด

162,450 ต่อปี/13,537.5 ต่อเดือน

180,000 ต่อปี/15,000 ต่อเดือน

รวมเงินเพื่อใช้หลังเกษียณต่อเดือนเท่ากับ 34,912.5 บาท

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หมายเหตุ: ไม่ได้นำประเด็นเงินเฟ้อมาพิจารณาร่วม

เงินเพื่อใช้หลังเกษียณ

กองทุนประกันสังคม จ่ายหลังเกษียณ 20 ปี	เงินสมทบทุนเรือนหุ้นสหกรณ์ออมทรัพย์ มศว	เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
1,616,400 (6,375*12*20)	1,083,000	1,200,000
	54,150 ต่อปี/4,512.5 ต่อเดือน	60,000 ต่อปี/5,000 ต่อเดือน

รวมเท่ากับ 3,899,400 บาท

รวมเงินเพื่อใช้หลังเกษียณต่อเดือนเท่ากับ 15,887.5 บาท

VS

ค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ

คชจ. ปัจจุบันต่อเดือน	คชจ. หลังเกษียณต่อเดือน	คชจ. หลังเกษียณ 20 ปี
30,000	21,000	5,040,000
20,000	14,000	3,360,000
10,000	7,000	1,680,000

5 ข้อผิดพลาดในการเกษียณที่ควรหลีกเลี่ยง

I. การไม่ได้วางแผน

II. การหวังพึ่งพาเงินบำนาญ เงินสำรองเลี้ยงชีพ หรือเงินทดแทนสำหรับพนักงานเพียงอย่างเดียว

III. การลังเลที่จะเริ่ม "ออมเงิน"

IV. ไม่มีความหลากหลายของสินทรัพย์ที่จะลงทุนเพื่อการเกษียณ

V. ละเลยความสำคัญของ "อัตราเงินเฟ้อ" ที่จะกัดเซาะอำนาจซื้อของเรา

คำนวณค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะใช้หลังเกษียณด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป

คำนวณช่วงอายุหลังเกษียณที่คุณสามารถใช้จ่ายได้ต่อเดือนตามความต้องการ

เงินก้อน ที่จะได้รับตอนเกษียณอายุ *	2,283,000	บาท
ปัจจุบันคุณอายุ	40	ปี
ต้องการเกษียณเมื่ออายุ	60	ปี
อัตราเงินเฟ้อ	2.00%	ปี
ค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะใช้หลังเกษียณ (กรุณาระบุเป็นมูลค่าเงินในปัจจุบัน)	20,000	ต่อเดือน

ผลคำนวณจากข้อมูลของคุณ

เงินก้อนของคุณจะเพียงพอใช้จ่ายหลังเกษียณจนถึงอายุ	66 ปี
มูลค่า ณ วันเกษียณ ของค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะใช้หลังเกษียณ	29,719 บาทต่อเดือน

ค่าใช้จ่าย ณ วันนี้ เมื่อคุณเกษียณอายุอาจจะมีราคาที่สูงเนื่องจากผลกระทบของอัตราเงินเฟ้อ

* และภายหลังเกษียณ คุณควรรักษามูลค่าเงินออมของคุณ โดยนำเงินไปลงทุนให้ได้ผลตอบแทนไม่น้อยกว่าอัตราเงินเฟ้อ (ประมาณ 2.00 % ต่อปี)

หมายเหตุ :

- ผลการคำนวณที่แสดง เป็นเพียงการคำนวณเบื้องต้นเท่านั้น

คำนวณช่วงอายุหลังเกษียณที่คุณสามารถใช้จ่ายได้ต่อเดือนตามความต้องการ

เงินก้อน ที่จะได้รับตอนเกษียณอายุ *	2,283,000	บาท
ปัจจุบันคุณอายุ	40	ปี
ต้องการเกษียณเมื่ออายุ	60	ปี
อัตราเงินเฟ้อ	2.00%	ปี
ค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะใช้หลังเกษียณ (กรุณาระบุเป็นมูลค่าเงินในปัจจุบัน)	30,000	ต่อเดือน

ผลคำนวณจากข้อมูลของคุณ

เงินก้อนของคุณจะเพียงพอใช้จ่ายหลังเกษียณจนถึงอายุ	64 ปี
มูลค่า ณ วันเกษียณ ของค่าใช้จ่ายที่คาดว่าจะใช้หลังเกษียณ	44,578 บาทต่อเดือน

ค่าใช้จ่าย ณ วันนี้ เมื่อคุณเกษียณอายุอาจจะมีราคาที่สูงเนื่องจากผลกระทบของอัตราเงินเฟ้อ

* และภายหลังเกษียณ คุณควรรักษามูลค่าเงินออมของคุณ โดยนำเงินไปลงทุนให้ได้ผลตอบแทนไม่น้อยกว่าอัตราเงินเฟ้อ (ประมาณ 2.00 % ต่อปี)

ายเหตุ :

- ผลการคำนวณที่แสดง เป็นเพียงการคำนวณเบื้องต้นเท่านั้น

ที่มา: https://k-expertmember.askkbank.com/Pages/CalToolRE2.aspx

หมายเหตุ: นำประเด็นเงินเฟ้อมาพิจารณาร่วม

ปิรามิดการลงทุน

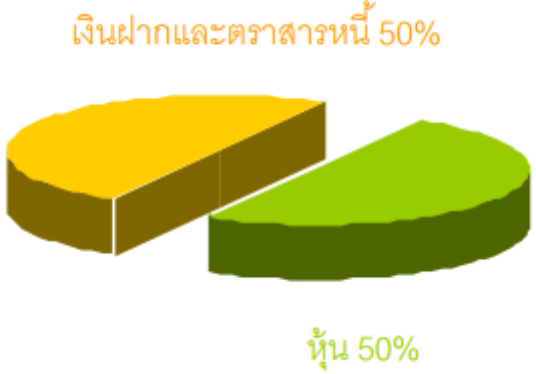
แนวทางการจัดสรรเงินลงทุนที่เป็นที่ยอมรับและใช้ทั่วไปคือ "การกระจายการลงทุนเป็นรูปปิรามิด" หรือที่เรียกว่า "ปิรามิดการลงทุน"

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

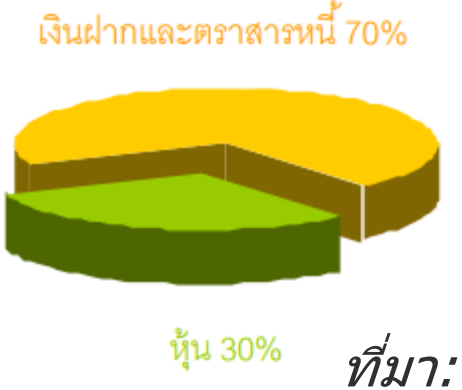
การจัดพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมกับวัย แนวทางที่ 1

"วัยเริ่มต้นทำงาน อายุ 21-30 ปี"

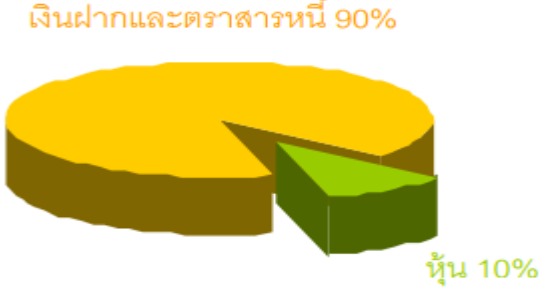
"วัยสร้างครอบครัว อายุ 31 - 40 ปี"



"วัยปึกแผ่นมั่นคง อายุ 41-55 ปี"

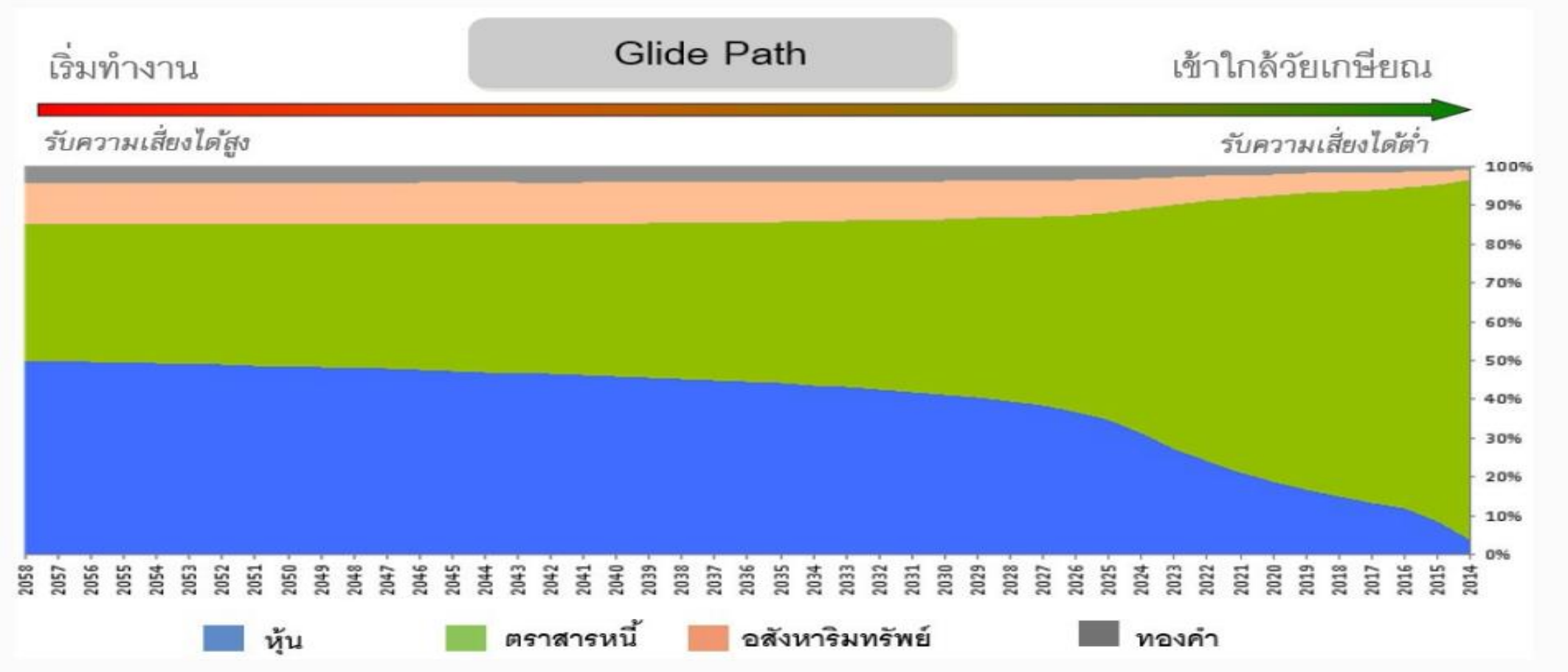


"วัยเกษียณ อายุ 55 ปี ขึ้นไป"



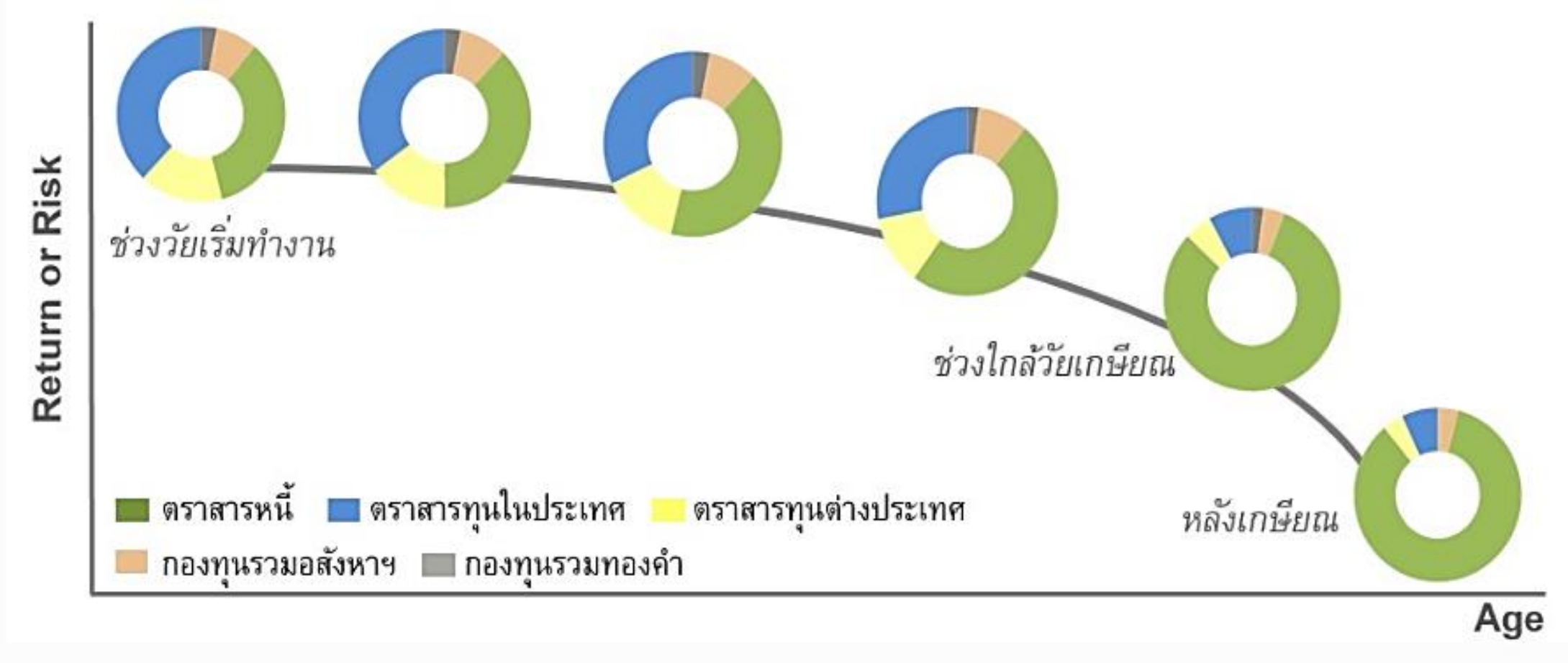
ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การจัดพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมกับวัย แนวทางที่ 2



ที่มา: http://fundmanagertalk.com/retirement-plan-technique/

การจัดพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมกับวัย แนวทางที่ 3



ที่มา: http://fundmanagertalk.com/retirement-plan-technique/

การกระจายเงินลงทุนให้เหมาะสมกับนักลงทุน

นอกจาก "วัย" และ "อายุ" แล้ว "ความสามารถในการรับความเสี่ยง (Risk Tolerance)" ก็เป็นปัจจัยหนึ่งที่ควรต้องพิจารณา

ความสามารถในการรับความเสี่ยง	ทัศนคติในการลงทุน	สัดส่วนการลงทุน (%)		
		เงินฝาก	ตราสารหนี้	หุ้น
ต่ำ	อนุรักษ์นิยม (พอร์ตระมัดระวัง)	30%	40%	30%
ปานกลาง	ทางสายกลาง (พอร์ตปานกลาง)	20%	30%	50%
สูง	กล้าได้กล้าเสีย (พอร์ตเชิงรุก)	10%	20%	70%

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

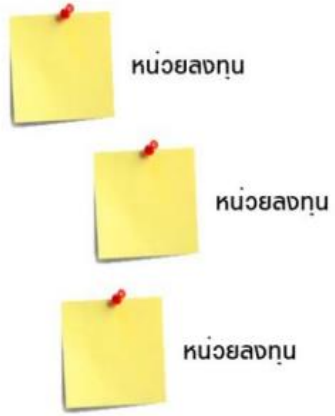
กองทุนรวม

หากเราเป็นคนที่

- ✓ อยากลงทุน แต่ไม่มีเวลาติดตาม
- ✓ มีเวลาเหลือเฟือ แต่ไม่ค่อยมีความรู้เรื่องหุ้นและตราสารหนี้
- ✓ มีเงินไม่มากแต่อยากลงทุน
- ✓ ไม่มีประสบการณ์การลงทุน ไม่มั่นใจจะลงทุนด้วยตัวเอง

ถ้าสิ่งเหล่านี้คือปัญหาของเรา
กองทุนรวม (Mutual Fund) คือคำตอบ

(Unit Trust)



ผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนรวม

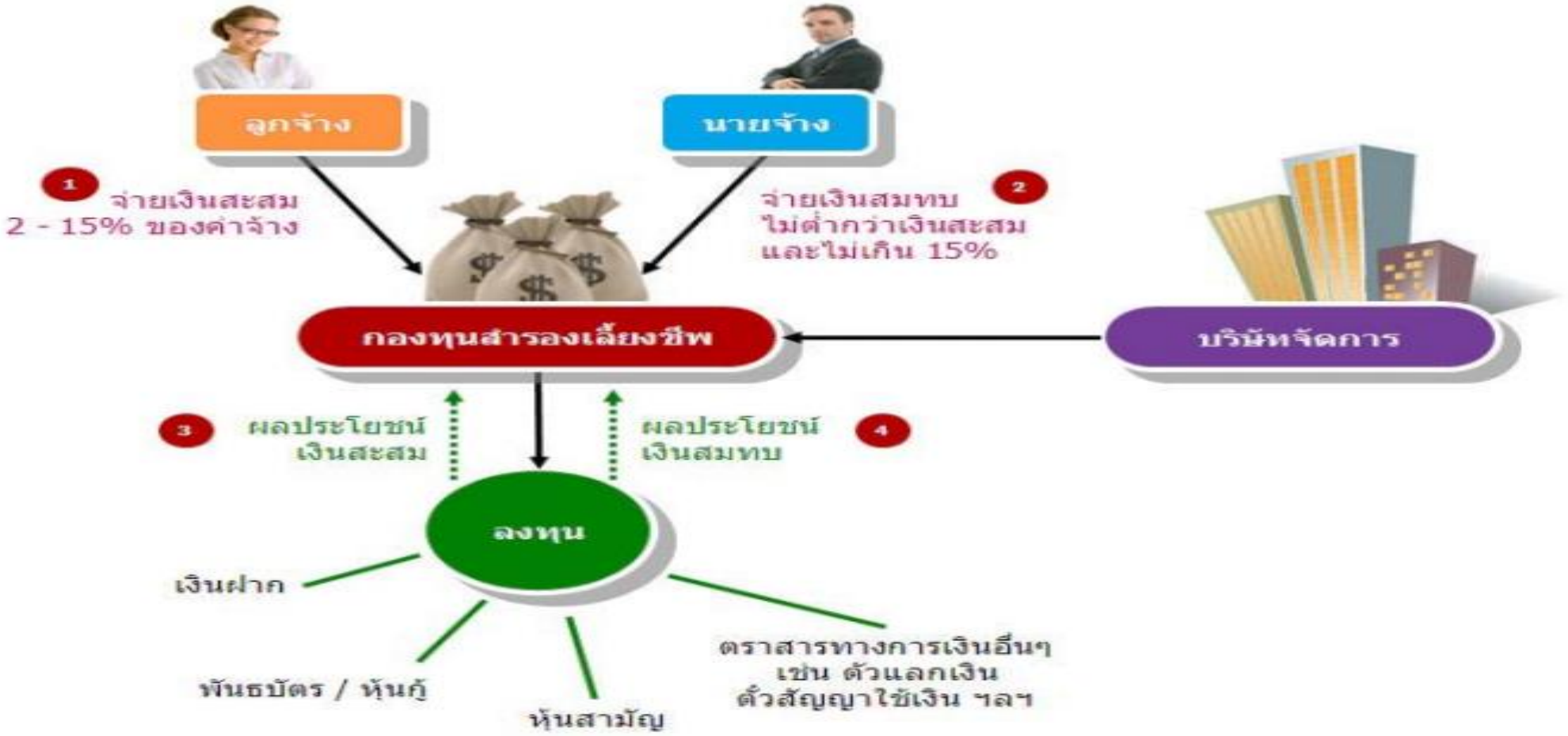
- ส่วนแบ่งกำไรในรูปของเงินปันผล (Dividend)
- กำไรส่วนเกินมูลค่าหน่วยลงทุน (Capital Gain)

ความเสี่ยงจากการลงทุนในกองทุนรวมแต่ละประเภท

ประเภทกองทุนรวม	ความเสี่ยง					
	Inflation / Interest	Credit	Liquidity	Default	Market	Currency
กองทุนรวมตลาดเงิน	/					
กองทุนรวมตราสารหนี้	/	/	/	/		
กองทุนรวมผสม	/	/	/	/	/	
กองทุนรวมตราสารทุน				/	/	
กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ	/	/	/	/	/	/

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund: PVD)



ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย