

## เริ่มต้นการออมเงินก่อนวัยเกษียณ

วัยทำงานสร้างเนื้อสร้างตัวสร้างครอบครัวใช้ชีวิตอย่างมีความสุขไม่มีอะไรขาดตกบกพร่องมีครอบครัวที่สุขสันต์พอถึงวัยลูกได้เจริญเติบโตมีการมีงานทำ อายุพ่อแม่เริ่มชะลอตามกาลวันเวลาผู้ใหญ่อย่างเราก็ต้องรู้จักออมเงินตอนไม่มีใครให้ดูแลต้องดูแลตัวเองให้เป็นทำประกันชีวิตให้กับตัวเอง หากวันหนึ่งเราเกิดอุบัติเหตุอย่างไม่คาดฝันเราก็เอาเงินจากตรงนี้มาใช้จ่ายได้ ออมเงินที่เก็บอยู่มาใช้จ่ายอย่างอื่น หากเบื่อชีวิตคนในกรุง กลับมาอยู่ต่างจังหวัดใช้ชีวิตเพียงพอ อยากทำอะไรก็ทำ เช่น ปลูกผัก ผลไม้ ต้นกาแฟ เพาะปลูกอยากเป็นคนชาวไร่ชาวนาเงินที่ได้จากการขายผักผลไม้ นำมาต่อยอดได้เช่น เปิดร้านขายน้ำผลไม้ ออกแนวคาเฟ่ มีเค้กหลากหลาย ผู้คนที่แวะผ่านไปผ่านมา สะดุดตาเข้ามาชิมรสชาติปากต่อปากลูกค้าหลังไหลเข้ามา และนี่ก็เป็นอีกวิธีหนึ่งในการออมชีวิตไม่ใช่ชีวิตโดยประมาท

สำหรับมนุษย์เงินเดือนแล้ว สิ่งที่เราได้เปรียบมากกว่าหลาย ๆ อาชีพคือ เรามีเงินสดเข้ามาในกระเป๋าทุกเดือน ๆ ดังนั้น อย่างแรกสุดเลยก็คือการกำหนดเงินออม ลองวางเป้าหมายในช่วงระยะเวลาก่อนเกษียณต้องเก็บเงินเพื่อออมไว้เดือนละเท่าไรต่อเดือน เพื่อจะได้มีเงินสำรองไว้ใช้ตอนเกษียณจากการทำงาน หลังจากหักเงินเพื่อไปออมต่อเดือนแล้ว ก็จะตัดเงินเพื่อออมแบบการลงทุน โดนลงทุนเองแบบอัตโนมัติ จากบัญชีเงินเดือน หักไปสักส่วนหนึ่ง เป็นการลงทุนก่อนใช้ เช่น ฝากรายเดือนในบัญชีปลอดภาษี ครบแล้วนำไปฝากประจำหรือลงทุนต่อ หรือลงทุนรายเดือนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และประกันชีวิตแบบบำนาญ ซึ่งจะทำให้เรามีเงินเพิ่มในบัญชีได้ตลอดเวลา และในช่วงเวลาก่อนเกษียณนั้นเราก็ควรมีช่องทางในการหารายได้เสริมด้วย เพื่อเป็นการเพิ่มรายรับต่อเดือนให้มากขึ้น ทำให้เราสามารถเพิ่มจำนวนการออมเงินได้เยอะขึ้นไปอีก

เริ่มจากการกำหนดอายุของการเกษียณของตนเองว่าต้องการเกษียณตอนอายุเท่าไร โดยปกติแล้วพนักงานเงินเดือนมักจะถูกกำหนดให้ทำงานได้ถึงอายุ 60 ปีแต่ยังต้องดำรงชีวิตอยู่จนอายุถึง 70-80 ปี บางคนอายุยืนถึง 90 ปีก็มี ซึ่งเราสามารถประมาณการอายุขัยได้จากคนในครอบครัว พอเรากหนดอายุการเกษียณได้แล้วก็ต้องมา คำนวณค่าใช้จ่ายในยามเกษียณ เช่น หากตอนนี้เราอายุ 35 ปี จะเกษียณตอนอายุ 60 ปี และคาดว่าจะมีชีวิตอยู่จนถึงอายุ 80 ปีโดยคิดว่าจะมีค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ 20,000 บาทต่อเดือน แต่ต้องอย่าลืมว่า ในแต่ละปีค่าครองชีพและค่าใช้จ่ายต่างๆ จะแพงขึ้นเรื่อยๆ จึงต้องคำนวณอัตราเงินเพื่อเข้าไปด้วย(สมมติว่า 3% ต่อปี) ทำให้เงิน 20,000 บาท ในวันนี้มีมูลค่าเพิ่มเป็น 41,875บาท ในอีก 25 ปีข้างหน้าดังนั้น เมื่อคำนวณแล้วเราจะต้อง

เตรียมเงินไว้เพื่อใช้หลังเกษียณไปอีก 20 ปี เป็นจำนวนรวม 8,323,028 ล้านบาท โดยเราต้องนำเงินก้อนนี้ไปลงทุน ให้ได้รับผลตอบแทนเฉลี่ยอย่างน้อย 5% ต่อปีด้วย จึงจะทำให้เราสามารถใช้จ่ายเงินได้ตามแผนที่ตั้งใจไว้ ยังต้องตรวจสอบเงินออมเพื่อเกษียณจากแหล่งต่างๆ เช่น RMF หรือ LTF เมื่อ เราดูทุกอย่างแล้ว ก็ต้องดูว่าเงินออมที่เรา วางไว้หลังเกษียณเพียงพอแล้วหรือยังถ้ายังก็ต้องหาเพิ่มเติมในช่องทางต่างๆไม่ว่าจะลงทุนเพิ่มเติมในด้านธุรกิจ หรือ กองทุนอื่นๆ

เมื่อทราบยอดเงินออมในแต่ละเดือนกันแล้ว ในส่วนของช่องทางในการออมเงินเพื่อเกษียณอายุ นั้นมี หลากหลาย ซึ่งช่องทางที่จะช่วยให้เราออมเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพที่ขอแนะนำ ได้แก่

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ คนที่ทำงานบริษัทน่าจะคุ้นเคยกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยเป็นกองทุน ที่เราสามารถสะสมเงินได้สูงถึง 15% ของเงินได้ที่เสียภาษี และยังสามารถนำยอดเงินสะสมไปหักลดหย่อนภาษีได้ นอกจากนี้ เรายังมีโอกาสได้รับเงินสมทบจากนายจ้างเพิ่มเติม ดังนั้นใครที่ทำงานบริษัทก็อย่าลืมสมัครกองทุน สำรองเลี้ยงชีพ เพื่อใช้เป็นช่องทางในการออมเงินสำหรับเกษียณอายุ

กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เป็นกองทุนที่เปิดโอกาสให้เราออมเงินเพื่อใช้ในวัยเกษียณ อีกทั้งยังสามารถนำยอดเงินลงทุนไปหักลดหย่อนภาษีได้สูงสุด 15% ของเงินได้ที่เสียภาษี โดยในแต่ละปีเมื่อนำไป รวมกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเบี้ยประกันบำนาญจะต้องไม่เกิน 5 แสนบาท เงื่อนไขสำคัญในการลงทุนกองทุน RMF คือ ต้องลงทุนต่อเนื่องทุกปีไปจนถึงอายุ 55 ปี (เว้นได้อย่างมาก 1 ปี) และเงินลงทุนก้อนแรกต้องลงทุน มาแล้วอย่างน้อย 5 ปี จึงจะสามารถขายกองทุนได้โดยไม่ผิดเงื่อนไข การลงทุนในกองทุน RMF จึงเป็นอีกหนึ่ง ช่องทางที่จะช่วยให้แผนเกษียณของเราเป็นไปตามเป้าหมายได้

- แยกเงินให้เป็นสัดส่วน โดยเริ่มต้นจัดระเบียบกระแสเงินสดของเราเอง แบ่งช่องสำหรับใส่เงิน
- หยอดกระปุกด้วยเงินเหรียญ เป็นการแบบลื้ม โดยไม่ต้องไปนั่งนับว่าวันนี้ได้เท่าไร
- กำหนดเงินในการใช้จ่าย โดยกำหนดไปเลยว่าอาทิตย์นี้เราจะใช้เงินเท่าไร แล้วกดเงินออกมาเท่านั้น
- เลือกวันใช้จ่ายเงินเยอะ ให้โอกาสตัวเอง ได้ช้อปปิ้ง หรือใช้เงินได้มากกว่าวันอื่น ก็จะไม่เครียดกับการ ออมเงินจนเกินไป