

“จัดการเงิน” เพื่อสูงอายุ

การมีอายุสูงขึ้นคือการขยับเข้าไปใกล้จุดแห่งการเกษียณอายุเพิ่มขึ้นทุกวัน ซึ่งหมายถึงว่ามีจำนวนวันแห่งการทำงานหารายได้น้อยลงทุกวันเช่นเดียวกัน

ข้อเท็จจริงเช่นนี้เป็นเครื่องเตือนใจให้ผู้อยู่ในวัยแข็งแรง จงทำงานสร้างประโยชน์และหารายได้อย่างแข็งขัน ไม่ประมาทกับชีวิต รู้จักเก็บงำส่วนหนึ่งของรายได้ไว้เพื่อให้มันทำงานรับใช้ หารายได้เพิ่มเติมให้อีก โดยเริ่มตั้งแต่ปัจจุบันเรื่อยไปจนถึงในยามที่ไม่ได้ทำงานแล้ว

คำแนะนำของผู้เชี่ยวชาญเรื่องการเงินสำหรับผู้จะสูงอายุในวันหนึ่งข้างหน้า มีดังนี้

1. หากสมมุติว่าตัวเองจะมีชีวิตยืนยาวอีก 30 ปีหลังจากเกษียณอายุแล้ว เมื่ออายุ 60 ปี (พูดง่ายๆ ว่ากะจะตายเมื่ออายุ 90 ปี) กฏง่ายๆ เพื่อจะได้มีรายได้ในช่วงเวลา 30 ปีสุดท้ายไม่น้อยกว่าร้อยละ 85 ของรายได้ครั้งสุดท้ายก่อนเกษียณอายุก็คือ ให้ออมไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของรายได้ก่อนหักภาษี ตั้งแต่อายุยังน้อยเพื่อนำไปลงทุนให้เงินทำงานรับใช้

2. แม้ในยามเกษียณแล้วก็ควรลงทุนในรูปของหุ้น (บริษัทขึ้นดี) พันธบัตร และการลงทุนที่ให้รายได้คงที่ ไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของทรัพย์สินที่มีทั้งหมด

3. ไม่ควรถอนเงินออกจากเงินก้อนที่ออมไว้เกินกว่าร้อยละ 4 ต่อปี ถ้าจะให้สูงกว่านี้ก็ให้มองอัตราเงินเฟ้อว่าไปด้วยตัวอย่างเช่น ถ้ามีเงินออมหนึ่งล้านบาท ควรถอนมาใช้ไม่เกิน 40,000 ต่อปี ถ้าอัตราเงินเฟ้อปีนี้เป็นร้อยละ 3 ต่อปี ปีหน้าก็ถอนมาใช้ 40,000 + 1,200 (ร้อยละ 3 ของเงิน 40,000)



4. เมื่อได้เงินก้อนใหญ่มาหลังเกษียณอายุ สิ่งที่ต้องทำทันทีก็คือแบ่งเงินก้อนหนึ่งมาซื้อ Annuities เพื่อให้แน่ใจว่าจะมีเงินใช้ในแต่ละเดือนไปตลอดชีวิต

Annuities ก็คือ สิ่งตรงข้ามของเงินกู้ กล่าวคือ ในการกู้เงินนั้น เราจะได้เงินก้อนใหญ่มา และผ่อนเงินส่งคืนให้แก่ผู้ให้กู้ แต่สำหรับ Annuities นั้น เราจ่ายเงินก้อนใหญ่ (ส่วนหนึ่งของเงินก้อนที่เราได้มาเมื่อตอนเกษียณอายุ) ให้แก่สถาบันที่ให้บริการลักษณะนี้ (สถาบันการเงินและประกันภัย) แล้วเราจะได้รับเงินทยอยคืนมาตลอดระยะเวลาที่ตกลงกัน

ตัวอย่างเช่น ถ้าเราซื้อ Annuities โดยจ่ายเงิน 100,000 บาท และตกลงกันว่าจะจ่ายเงินให้เราทุกเดือนเป็นเวลา 30 ปี ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 ต่อปี เราก็จะได้รับเงินทยอยคืนกลับมาเดือนละ 700 บาท เป็นเวลา 30 ปี (ถ้าเราไปสวรรคก่อนครบอายุ 90 ปี คนอื่นก็จะรับแทนในช่วงเวลาที่เหลือ) ภายใต้อัตราดอกเบี้ยเดียวกัน ถ้าจ่ายเงิน 1,000,000 บาท ก็จะได้คืนกลับมาเดือนละ 7,000 บาท

การวางแผนและการจัดการเรื่องการเงินอย่างมีประสิทธิภาพในปัจจุบันเป็นหัวใจสำคัญของการมีชีวิตที่มีคุณภาพจากการมีเงินใช้ไปตลอดชีวิต ☺

