

# ศูนย์ข้อมูลตลาดหลักทรัพย์ภาคเหนือตอนล่าง คณะวิทยาการจัดการและสารสนเทศศาสตร์ มหาวิทยาลัยนเรศวร



## เนื้อหาฉบับนี้

### วางแผนเก็บเงิน เพื่อใช้ยามบั้นปลายชีวิต

เก็บเงินอย่างไร เพื่อใช้ยามบั้นปลายชีวิต การวางแผนเก็บเงินเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องคำนึงถึง เพื่อให้ชีวิตหลังเกษียณมีความสุขสบายและสามารถดำรงชีพได้อย่างมีความสุข

### กองทุนสำรองเลี้ยงชีพคืออะไร

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยในการเก็บออมเงินไว้ใช้ยามบั้นปลายชีวิต ซึ่งมีหลายทางเลือกที่จะมอง เงินสมทบของนายจ้าง และผลประโยชน์ที่ลดหย่อนได้เป็นทางเลือกในการวางแผนเก็บเงินไว้ใช้ยามบั้นปลายชีวิต

### Q&A

ถ้าเราจะเก็บเงินเองแล้วเลือกที่จะลงทุน จะดีกว่าหรือไม่อย่างไร

หากมีปัญหามากมาย เช่น สามีมีหนี้สิน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือไม่

วางแผนเกษียณอายุใครว่าต้องรอเลข 50

## วางแผนเก็บเงิน เพื่อใช้ยามบั้นปลายชีวิต: ประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ม.นเรศวร

การเป็นพนักงานมหาวิทยาลัยนเรศวร นั้น เป็นความภาคภูมิใจของใครหลายๆ คน ทั้งผู้ที่เป็นอาจารย์ และเจ้าหน้าที่สนับสนุน เพราะหน้าที่หลักของพวกเราคือการผลิตบัณฑิตที่มีคุณภาพ เพื่อออกมารับใช้สังคม สร้างสรรค์ประเทศชาติให้เจริญรุ่งเรือง

แต่จะมีใครสักกี่คนที่เคยคิดว่า หากหน้าที่เหล่านี้จบสิ้นในวันหนึ่ง ด้วยการเกษียณอายุ หรือเปลี่ยนไปประกอบอาชีพอื่น แล้วเรามีเงินเก็บสักก้อนหนึ่งไว้ใช้ยามไม่มีรายได้ในอนาคตหรือไม่ นอกเหนือจากสวัสดิการ ที่พวกเรามีอยู่จากระบบประกันสังคม

หลายคนให้คำตอบที่ดีว่า เมื่อเป็นพนักงานมหาวิทยาลัย ซึ่งมีเงินเดือนสูงกว่าการเป็นข้าราชการแล้ว ก็ถือว่าได้รับเงินเพื่อชดเชยสวัสดิการต่างๆ เหล่านั้น ซึ่งแน่นอนว่ามีส่วนที่ถูกต้องอยู่ทีเดียว แต่เมื่อยามเหตุการณ์เจ็บป่วย และต้องการใช้เงินฉุกเฉินแต่ละครั้ง ทำให้อึดคิดไม่ได้ว่า มีเพื่อนพนักงานมหาวิทยาลัยนเรศวรสักกี่คน ที่มีการเก็บออมเงิน เพื่อใช้ในเหตุการณ์เหล่านั้น รวมทั้งเงินก้อนเพื่อใช้ยามเกษียณอายุ

ถ้าเช่นนั้นแล้ว เงินเก็บออมต่างๆ รวมทั้งเงินเกษียณอายุมีความสำคัญอย่างไร ?

หากพนักงานมหาวิทยาลัยของเรา ได้รับเงินเดือนมาในแต่ละเดือน แล้วใช้ไปจนหมด รวมทั้งหลายคนได้ก่อหนี้ผูกพันทั้งบัตรเครดิต ชื้อรถ ชื้อบ้าน โดยไม่ได้เตรียมเงินออมไว้ใช้ในอนาคต ซึ่งในวันนี้อาจจะยังไม่มีปัญหาอะไร สามารถทำงานไปตามปกติ แต่หากเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝัน อาทิ อุบัติเหตุ ลูกเข้าโรงเรียน หรือแม้แต่มีความ

จำเป็นต้องใช้เงินฉุกเฉินแล้ว คงจะไม่พ้นการกู้ยืมไปเรื่อยๆ ซึ่งจะมีการเสียดอกเบี้ยจำนวนมาก ทำให้ค่าใช้จ่ายที่มากอยู่แล้ว ต้องจ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นไปอีก จริงอยู่แม้ว่าจะมีการให้กู้ยืมเงินได้จากหลายแหล่ง แต่ในท้ายที่สุดพวกเราเองจะเข้าสู่วงจรของการเป็นหนี้ต่อเนื่องจนอาจจะไม่ได้คิดถึงอนาคตในระยะยาว



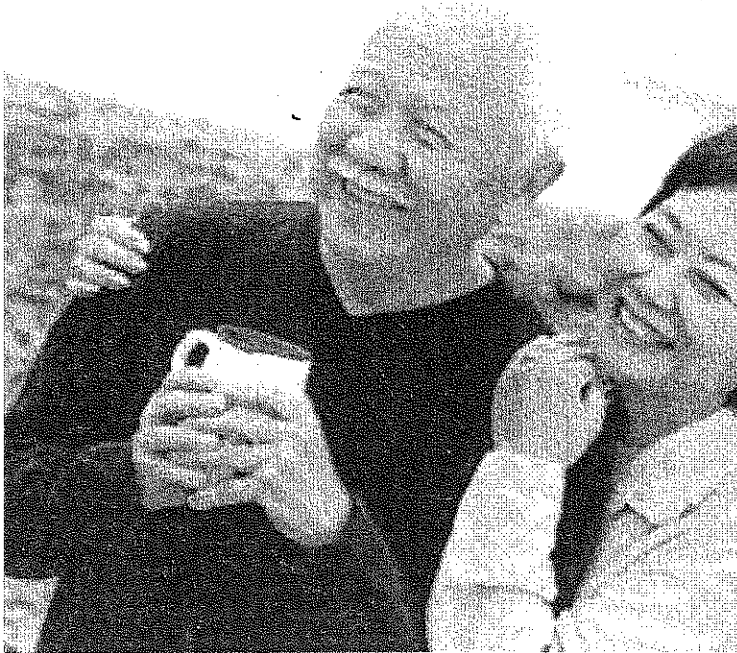
ดังนั้นในระยะยาวนั้น หากจะเกษียณไปจากมหาวิทยาลัยนเรศวร ซึ่งคงจะมีเวลาเหลืออีกหลายปี การมีเงินสักก้อนหนึ่งติดตัวออกไปเพื่อใช้ในการดำรงชีพหลังเกษียณ จึงเป็นสิ่งสำคัญ หากจะพิจารณาเก็บออมเงินด้วยตนเองเพียงอย่างเดียว คงจะต้องมีการวางแผนที่ดี เพื่อให้มีเงินใช้หลังเกษียณอย่างเพียงพอต่อกิจกรรมต่าง แล้วถ้าอย่างนั้น ภายใต้สภาวะที่อยู่ทุกวันนี้ ทั้งภาวะค่าผ่อนส่ง การดูแลลูก ฯลฯ เราจะเก็บออมเงินกันอย่างไร

คำถามจำนวนมากที่อยากได้คำตอบเกี่ยวกับการเก็บออมเพื่อการเกษียณอายุ อาทิ ต้องมีเงินเท่าไร ถึงจะพอใช้หลังเกษียณ แล้วถ้าเงินเก็บเดือนละ 2,000 บาท จะพอใช้หลังเกษียณหรือไม่ ซึ่งคำถามเหล่านี้ สามารถที่จะตอบได้ ด้วยการวางแผนเพื่อการเกษียณอายุ





## “เกษียณแล้วสบายใจ... มีเงินใช้แน่นอน”



วางแผนเกษียณเพื่อใช้หลังเกษียณ  
ทางเลือกเพื่อมีเงินใช้หลังเกษียณของพนักงาน  
มหาวิทยาลัยเรศวร

การเกษียณอายุเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องวางแผนล่วงหน้า โดยเฉพาะอย่างยิ่ง  
การวางแผนการเงินเพื่อใช้หลังเกษียณ

การเกษียณอายุเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องวางแผนล่วงหน้า โดยเฉพาะอย่างยิ่ง  
การวางแผนการเงินเพื่อใช้หลังเกษียณ

การเกษียณอายุเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องวางแผนล่วงหน้า โดยเฉพาะอย่างยิ่ง  
การวางแผนการเงินเพื่อใช้หลังเกษียณ

การเกษียณอายุเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องวางแผนล่วงหน้า โดยเฉพาะอย่างยิ่ง  
การวางแผนการเงินเพื่อใช้หลังเกษียณ

การเกษียณอายุเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องวางแผนล่วงหน้า โดยเฉพาะอย่างยิ่ง  
การวางแผนการเงินเพื่อใช้หลังเกษียณ

การเกษียณอายุเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องวางแผนล่วงหน้า โดยเฉพาะอย่างยิ่ง  
การวางแผนการเงินเพื่อใช้หลังเกษียณ

มีเงินเท่าไร พอใช้หลังเกษียณ?

### การวางแผนเงินออมเพื่อการเกษียณ

หากจะว่าไปแล้ว การเกษียณอายุดูเหมือนจะอีกนาน แต่การเก็บออมจำเป็นต้องใช้ระยะเวลาเพราะสิ่งที่ต้องคำนึงคือจำนวนเงินที่ต้องการใช้หลังเกษียณอายุ

เราสามารถคำนวณได้โดยมีการพิจารณาในด้านต่างๆ ดังนี้

1. **วิถีการใช้ชีวิต (Life Style)** หากเกษียณแล้วต้องการใช้ชีวิตเทียบเท่าทุกวันนี้ ให้พิจารณาค่าใช้จ่ายต่อเดือน (ไม่รวมค่าผ่อนบ้านและรถยนต์) ซึ่งเมื่อเกษียณอายุจะใช้น้อยลงกว่าเดิมเหลือเพียงแค่ 70% ของรายจ่ายแต่ละเดือน ดังนั้นหากจะใช้เงินเดือนละ 15,000 บาทแล้วเมื่อเกษียณอายุจะเหลือเพียง 10,500 บาทต่อเดือน หรือ 126,000 ต่อปี

2. **อัตราเงินเฟ้อ (Inflation)** ราคาสินค้าแพงขึ้นทุกวัน หากจะใช้ชีวิตหลังเกษียณแล้วต้องคำนวณเผื่อไปด้วย ดังนั้นหากวันนี้ท่านมีอายุ 40 ปี และเกษียณในอายุ 60 ปีแล้วจะต้องมีผลของเงินเฟ้อถึง 20 ปี โดยทั่วไปอัตราเงินเฟ้อของประเทศไทยเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 3 ต่อปี ดังนั้นจากเงิน ปีละ 126,000 ในวันนี้ จะมีค่าในวันที่เกษียณอายุจะเป็นเงินเท่ากับ  $126,000(1+0.03)^{20}$  เป็นเงินเท่ากับ 227,570 บาท ซึ่งนับว่ามากโขทีเดียว

3. **ระยะเวลาการอยู่ต่อ (Longevity)** โดยทั่วไปแล้วคนไทยจะมีอายุยืนได้ถึง 75 ปี แต่ด้วยความเจริญทางการแพทย์แล้ว จะทำให้คนไทยอายุยืนได้มากกว่า 80 ปี ดังนั้นหากต้องการมีเงินใช้หลังเกษียณคือ 60 ปีไปจนถึงอีก 80 ปีแล้ว จะพบว่าในวันสุดท้ายของการ

ทำงานในมหาวิทยาลัย จะต้องมีเงินก้อนอย่างน้อย  $(227,570 \times 20) = 4,551,400$  บาท หรือประมาณ 4.5 ล้านบาทนั่นเอง

4. **ค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพหลังเกษียณ (Health Care)** ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่จะต้องมีการจัดเตรียมไว้ ตามความแข็งแรงของแต่ละบุคคล รวมทั้งการดูแลสุขภาพก่อนเกษียณอายุ

จะพบว่าหากต้องการที่จะมีชีวิตหลังเกษียณที่มีความสุขของพนักงานแล้ว คงจะต้องมีการวางแผนการเก็บเงินกันเป็นอย่างดี เพราะเงินจำนวนถึง 4.5 ล้านบาทนั้นจะต้องมีวินัยและแผนการเก็บออมที่ชัดเจนมากขึ้น

### ถ้าเก็บเงินจะต้องเก็บกันเดือนละเท่าไร ถึงจะพอ แผนการออมเพื่อการเกษียณ

การเก็บออมเงินเพื่อการเกษียณอายุ จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องใช้กระบวนการสะสมทีละเล็กละน้อย ซึ่งมีปัจจัยที่กำหนดให้เรานั้นสามารถเก็บออมเงินได้อย่างพอเพียงหรือไม่ดังต่อไปนี้

1. **จำนวนเงินที่จะออมในแต่ละเดือน** จะพบว่าหากเราเลือกที่จะออมเงินในสัดส่วนที่เหมาะสมก็สามารถไปถึงเป้าหมายที่ต้องการได้ แต่จำนวนเงินนั้น จะมากหรือน้อยขึ้นอยู่กับอีกหลายปัจจัย อาทิ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน และระยะเวลาในการออมเงิน จะพบว่าหากอัตราผลตอบแทนอยู่ในระดับที่สูง จะมีความเสี่ยงมากขึ้น นั้น จะทำให้เราเก็บเงินก้อนน้อยลง ตัวอย่าง เช่น หากปัจจุบันอายุ 40 จะเก็บเงินอีก 20 ปี ภายใต้การฝากธนาคารซึ่งได้ดอกเบี้ยตั้งแต่ 0.50% - 1.75% ต่อปี หากท่านต้องการเงินในอนาคต 4.5 ล้านบาท จะต้องออมเงินถึงเดือนละ 15,740 บาท (ทบต้นดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง)

จากตัวเลขข้างต้นหลายคนอาจจะตกใจ แต่เป็นเพราะอัตราผลตอบแทนที่ต่ำมากนั่นเอง (1.75% ต่อปี) แต่ถ้าหากนำเงินไปลงทุน อาจจะเป็นหุ้นสหกรณ์ หรือซื้อกองทุนรวม LTF และ RMF แล้วได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 6 - 10% ต่อปี แล้วจะทำให้ออมเงินลดลงเหลือเพียงแค่ 9,946 บาท (ใช้อัตราผลตอบแทน 6% ต่อปีทบต้นปีละ 2 ครั้ง) จะพบว่าอัตราผลตอบแทนนั้น มีความสำคัญต่อจำนวนเงินที่ต้องออมมาก

2. ระยะเวลาในการออมและการลงทุน ซึ่งจากอัตราผลตอบแทนแบบทบต้นนั้น ทำให้เราสามารถที่จะสร้างการออกเงยของเงินได้อย่างรวดเร็ว ดังนั้นจากตัวอย่างข้างต้น หากอายุผู้ออมน้อยลงคือ 30 ปีแล้ว การออมเงินเพื่อให้ได้ 4.5 ล้านบาท ภายในระยะเวลา 30 ปี อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย 6% ต่อปี ทบต้นปีละ 2 ครั้งจะทำให้มีการออมเงินเพียงแค่เดือนละ 4,599 บาท ไปตลอดอายุของการออม ดังนั้นการวางแผนเร็วย่อมได้เปรียบกว่าดังคำกล่าวที่ว่า "ออมก่อน รวยกว่า" นั่นเอง

3. ทางเลือกในการลงทุน ซึ่งให้อัตราผลตอบแทนที่แตกต่างกันออกไป จะขึ้นอยู่กับว่าเน้นลงทุนในตราสารหนี้ (พันธบัตรรัฐบาล และหุ้นภาคเอกชน) ซึ่งมีความเสี่ยงต่ำ แต่อัตราผลตอบแทนในปัจจุบันก็จะอยู่ระหว่าง 3% - 6% ต่อปี แต่หากเน้นเป็นหุ้นสามัญซึ่งมีความเสี่ยงสูงกว่า ก็จะได้อัตราผลตอบแทนเฉลี่ยอยู่ระหว่าง 8% - 18% ต่อปี (ข้อมูลจากผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวม LTF) ดังนั้นการศึกษาทางเลือกในการลงทุนถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงจึงเป็นส่วนสำคัญของการวางแผนการเงิน

อย่างไรก็ตามจากแผนการออมนี้ อยู่ภายใต้แนวคิดของการเก็บเงินเท่าเดิมไปตลอดอายุการทำงาน โดยยังไม่ได้นำเงินถึงอัตราดอกเบี้ยของเงินเดือนในแต่ละปี ซึ่งสามารถวางแผนเก็บออมเงินเป็นสัดส่วนร้อยละของเงินเดือนได้ อาทิ 10% - 15% ของเงินเดือน ซึ่งหากมีเงินเดือนเพิ่มขึ้นก็จะได้มีเงินเก็บออมมากยิ่งขึ้น ซึ่งผู้ที่สนใจสามารถติดต่อเพื่อการวางแผนการเงินโดยละเอียดอีกครั้ง

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทางช่วยให้ออมเงินเพื่อเกษียณได้เร็วขึ้น

### กองทุนสำรองเลี้ยงชีพคืออะไร

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนรวมประเภทหนึ่ง ซึ่งเป็นเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถจ่ายเงินสะสมของตนเอง และนายจ้างจ่ายเงินสมทบ และเอาเงินก้อนนี้ไปลงทุนผ่านบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ให้เกิดผลประโยชน์งอกเงย แล้วให้สามารถใช้เงินก้อนนี้ได้เมื่อสะสมได้ครบอย่างน้อย 5 ปี และมีอายุครบ 55 ปี

โดยปกติแล้วการสะสมเงินของพนักงานจะสามารถสะสมได้ตั้งแต่ 2% - 15% ของเงินเดือน โดยที่นายจ้างจะมีการสมทบไม่น้อยกว่าที่พนักงานสะสม จากนั้นเงินในส่วนนี้จะถูกนำไปลงทุน ตามนโยบายของคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบรรดาสมาชิกเห็นชอบ

ดังนั้น หากเหล่าพนักงานมหาวิทยาลัยนครสวรรค์ ได้ดำเนินการวางแผนการออมเงินเพื่อใช้ยามเกษียณอายุตามลำพังด้วยตนเอง ท่านจะต้องมีการเก็บออมเงินจำนวนมาก การมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มหาวิทยาลัย ซึ่งเป็นนายจ้าง มีการจ่ายเงินสมทบเข้ามาแล้ว จะส่งผลให้การเก็บออมเงินเป็นไปได้อย่างรวดเร็วขึ้น

หลายครั้งบรรดาพนักงานมักจะมีรู้สึกว่าถูกหักเงินเดือนออกไปเป็นเงินสะสม แต่หากพิจารณาถึงเงินสมทบของมหาวิทยาลัย ก็จะมีค่าเทียบเท่ากับการลงทุนด้วยตนเอง แล้วได้ผลตอบแทนเฉลี่ย 100% จากเงินสมทบของมหาวิทยาลัย

อย่างไรก็ตาม ในบริษัทเอกชน และมหาวิทยาลัยอื่นๆ อีกหลายแห่ง ได้มีการให้สิทธิที่จะจ่ายเงินสะสม และนายจ้างจ่ายเงินสมทบเพิ่มขึ้น ตามอายุงาน อาทิ เริ่มต้นทำงาน 2% เมื่อมีอายุงานเพิ่มขึ้นก็สามารถปรับเป็น 5% เพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ตามลำดับ จนสูงสุดถึง 15% ตามกฎหมายที่กำหนดไว้ จะพบว่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น จะช่วยให้พนักงานคลายความกังวลได้ส่วนหนึ่งจากการมีเงินไว้ใช้ยามเกษียณอายุ

นอกจากนั้นในการลงทุน สมาชิกสามารถติดตามผลของการลงทุนได้ตลอดเวลา เพราะบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนั้น จะมีการดูแลและรายงานผลการดำเนินงานให้กับสมาชิก และในระหว่างเวลานั้น หากเงินของกองทุนมีจำนวนมากยิ่งขึ้น เราสามารถที่จะเลือกนโยบายการลงทุนได้ตามความต้องการของเราเอง (employee choice)

จากการคำนวณเบื้องต้น หากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของมหาวิทยาลัยนครสวรรค์ ได้มีการสะสมเงินของสมาชิกเดือนละ 2% และมหาวิทยาลัยสมทบอีก 2% แล้วลงทุนได้ผลตอบแทนเฉลี่ยที่ 4% ต่อปี แล้วจะพบว่า พนักงานมหาวิทยาลัยที่มีอายุ 30 ปี เงินเดือนประมาณ 23,000 บาท ได้รับเงินเดือนเพิ่มขึ้นปีละ 5% และถูกหักเงินเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเดือนละ 460 บาทซึ่งจะมากขึ้นตามเงินเดือนที่เพิ่มขึ้นในแต่ละปี และเงินสมทบจากมหาวิทยาลัยอีกในจำนวนเท่าๆ กัน สะสมไปเรื่อยๆ จนอายุ 60 ปี พบว่าจะมีเงินใช้หลังเกษียณประมาณ 1.2 ล้านบาทเลยทีเดียว ที่สำคัญไปกว่านั้น เงินสะสมของพนักงานในแต่ละปี สามารถหักลดหย่อนภาษีได้เหมือนกับการลงทุนในกองทุนรวม RMF

ดังนั้น จะพบว่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น จะสามารถช่วยให้พนักงานมหาวิทยาลัยสามารถมีเงินก้อนหนึ่งไว้ใช้หลังเกษียณได้พอสมควร และถ้าหากในอนาคตมีการปรับสัดส่วนของเงินสะสมและเงินสมทบ เพิ่มขึ้นมากกว่า 2% แล้ว จะทำให้การเก็บออมนี้ ได้ประโยชน์จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้เป็นอย่างดี