

A Key to be “Happily Retired”

โดย ธีรพันธ์ ศรีหงส์

28 พย. 2564

การเกษียณ คืออะไร

“Retirement is a time to enjoy the things you never could before.”

อิสรภาพจะมีได้

ต้องเริ่มจาก...ความสบายใจในเรื่อง “.....”

ธีรนันท์ ในปี 2559-2560

- ทำงานธนาคาร รายได้พอใช้ได้
- ตัวเองอายุ **51** มีภรรยาและลูก **2** คน อายุ **9** กับ **7** ขวบ
- แม่อายุ **81** พี่สาว **53** กำลังคิดจะออกจากงาน
- มีเงินเดือนเข้าทุกเดือน ใช้จ่ายไปเรื่อยๆ ไม่เคยพบว่าเงินขาดมือ

แต่...

- จะออกจากงานประจำ
- ผ่านหวานถึง การศึกษาลูก การใช้ชีวิตอิสระหลังเกษียณ และการดูแลคุณแม่และพี่น้อง
- งานยุ่ง ไม่มีเวลาทบทวนว่าเป็นไปได้ไหม

อะไรคือ “พอเพียง”



พอสำหรับ

1. ที่ต้องใช้

2. ที่ต้องให้

3. ค่าใช้จ่าย
ฉุกเฉิน

4. ที่อยากใช้

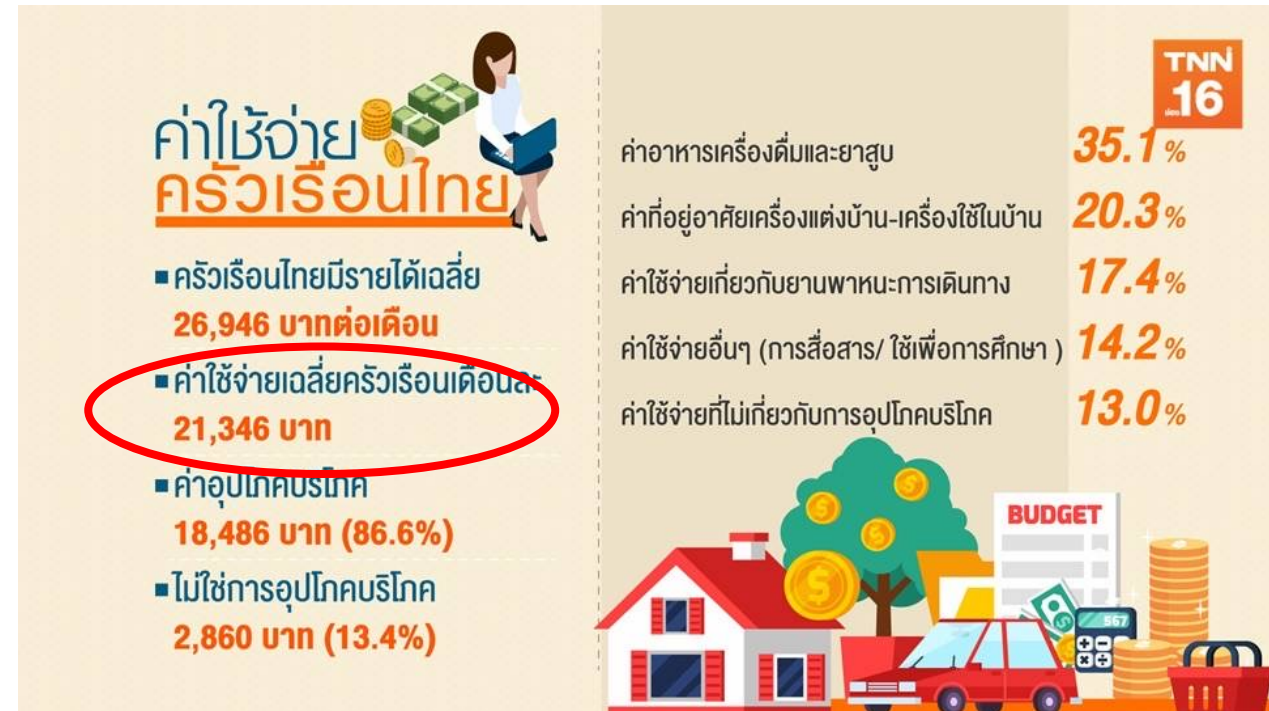
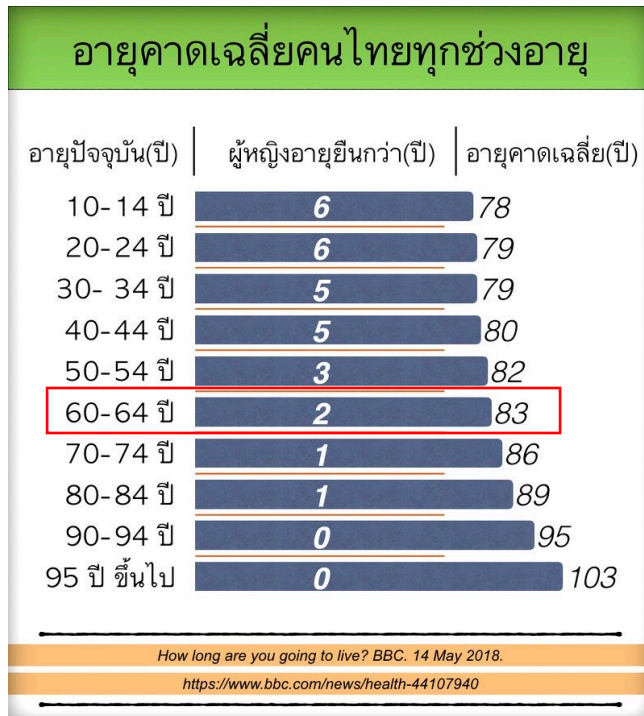
ทรัพย์สินที่มี

- เงินเกษียณ เงินฝาก กองทุน พันธบัตร ประกันออมทรัพย์
- รายได้ประจำอื่นๆ เช่น ค่าเช่าทรัพย์สิน เงินจากลูกกตัญญู
- รถยนต์ ทอง เพชรพลอย ของมีค่า
- ของที่มีเกินความจำเป็น
- เงินปล่อยกู้
- บ้าน ที่ดิน ทรัพย์สินรดก

1. มีมูลค่าเท่าไร (ถ้าอยากจะขาย)
2. มีอยู่จริง (มีหลักฐานความเป็นเจ้าของ)

1. ที่ต้องใช้ แบบปกติ

- รายจ่ายประจำเดือน x 12 x ปีที่เหลือ



$$17,000 \times 12 \times 25 = 5,100,000$$

2. ที่ต้องให้

- ค่าเลี้ยงดู ค่าเล่าเรียนลูก
- ค่าเลี้ยงดูบุพการี และญาติพี่น้อง
- ชำระหนี้
- อื่นๆ

เท่าไร? เมื่อไร? เงินอะไร?

3.

ค่าใช้จ่าย

ฉุกเฉิน

การดูแลสุขภาพและชีวิตของตนและคนที่ต้องดูแล

- ข้าราชการ รัฐวิสาหกิจ ?
- ประกันสังคม ? ประกันสุขภาพถ้วนหน้า (บัตรทอง) ?
- ประกันสุขภาพที่ซื้อไว้ พอหรือไม่ ?
- ถ้าลุ่นเอน เตรียมไว้เท่าไรดี ?

กันไว้และเตรียมตัวไว้ ดีกว่าแก้

- ความเสี่ยงของเราอยู่ที่เรื่องไหน? คาดว่าจะเกิดตอนช่วงอายุ? ยึดเยื่อและค่าใช้จ่ายสูงหรือไม่?
- ดูแลสุขภาพหรือป้องกันได้ไหม ด้วยวิธีอะไร? ตรวจร่างกายประจำปีครอบคลุมไหม?
- โรงพยาบาลที่จะใช้ รัฐ? เอกชน? เอกชนพรีเมียม?

เงินไม่พอ ?

ไม่ต้องกลัว !

- ทบทวน หรือเปลี่ยนแปลงค่าใช้จ่าย
- ขาย หรือแปลงสภาพทรัพย์สินที่ไม่จำเป็น หรือทิ้งร้าง ให้เป็นเงินที่ออกเงยได้
- ทบทวนแนวทางการจัดสรรเงินลงทุนเพื่อเพิ่มผลตอบแทน
- หาอาชีพเสริมแบบไม่เครียด

ยังเหลือเงิน ?

4. ใช้ในเรื่องที่อยากใช้

จัดสรรเพิ่มสำหรับ
1, 2, 3 ?

รับความเสี่ยงในการลงทุนได้มากขึ้น ?

สรุป : จะบริหารเงินให้ดี ต้องมีวินัย

- รู้ให้ชัดเจนว่ามีอะไรเท่าไร “ทำบัญชีทรัพย์สิน” โดยมีรายละเอียดให้เพียงพอ
- จัดสรรงบประมาณให้ชัดเจนสำหรับเงินที่จำเป็น ”3 ก้อนหลัก”
- ถ้าขาด ก็ประเมินทางเลือกและกำหนดเวลาที่จะลงมือทำ
- **Update** การใช้จ่ายจริง และมูลค่าของทรัพย์สินอย่างสม่ำเสมอ
- อย่าลืม! ให้ทายาทหรือคนสนิทรู้ว่าต้องทำอะไรในกรณีฉุกเฉิน
- และสอนลูกหลาน ว่าอย่าเริ่มทำช้าเหมือนรุ่นเรา...

*“Retirement isn’t the end of the road,
but just a turn in the road.*

Let’s enjoy our golden years.”