

## เงินออมเท่าไรถึงจะพอเมื่อเกษียณ

คำถามเด่นอีกคำถามที่คนมักจะถามนั่นคือ "เงินออมเท่าไรถึงจะพอเมื่อเกษียณ" ก่อนอื่นจะต้องขอลาท่านกลับว่า "หลังเกษียณอายุท่านต้องการมีคุณภาพชีวิตเช่นไร" โดยจะขอยกตัวอย่างว่า หากท่านต้องใช้เงินเพื่อเป็นค่าอาหาร 3 มื้อ ตกวันละ 300 บาทท่านจะต้องใช้เงินเพื่อเลี้ยงดูตนเองเป็นจำนวน 109,000 บาทต่อปี และประมาณการว่าเมื่อเกษียณตอนอายุ 60 ปีท่านจะมีอายุยืนถึง 85 ปี เท่ากับว่าท่านจะต้องมีเงินเพื่อใช้จ่ายเป็นค่าอาหาร 3 มื้อไปอีก 25 ปี หรือคิดเป็นเงินจำนวน 2,737,500 บาท แต่ในทางกลับกันหากท่านคิดว่าไม่จำเป็นที่จะต้องใช้เงินถึงวันละ 300 บาทต่อวันแต่ใช้เพียง 100 บาทต่อวัน สำหรับค่าอาหาร 3 มื้อ เท่ากับว่าท่านต้องการมีเงินออมเพียง 912,500 บาทเท่านั้น

ที่ยกตัวอย่างง่าย ๆ ดังกล่าวนี้อาจจะทำให้ท่านได้เห็นภาพว่า หลังจากเกษียณอายุไปแล้ว ตัวท่านเองต่างหากที่จะเป็นผู้ที่จะตอบคำถามได้ดีที่สุดว่า "เงินออมเท่าไรถึงจะพอเมื่อเกษียณ" ทั้งนี้หมายถึงท่านจะต้องคิดวางแผนล่วงหน้าไว้ว่า ท่านต้องการทำอะไรหลังจากเกษียณอายุไปแล้ว เช่น ต้องการไปทำธุรกิจส่วนตัวต้องการลงทุนเพื่อทำเกษตรกรรมตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ต้องการอยู่บ้านเลี้ยงหลาน ต้องการท่องเที่ยวรอบโลก หรือไม่ต้องทำอะไรเลย เมื่อท่านคิดไว้ล่วงหน้าแล้วว่าเมื่อเกษียณต้องการมีคุณภาพชีวิตขนาดไหนและต้องการทำอะไรบ้าง ท่านก็ต้องคิดกลับมาว่าจำนวนเงินที่จะต้องใช้ในต่อนั้นประมาณเท่าไร แล้วก็เริ่มต้นลงมือวางแผนการเก็บออมเพื่อการเกษียณ ซึ่งแน่นอนว่าการออมเพื่อการเกษียณเป็นการออมระยะยาวนับเป็นสิบ ๆ ปี ดังนั้น จึงจำเป็นที่จะต้องเริ่มตั้งแต่วันนี้ถึงวิธีการออม และการใช้เงินไปทำงานให้ขงเงย หรือการนำเงินไปลงทุนนั่นเอง นั่นเป็นเพราะ ศัตรูสำคัญที่สุดของเงินออม คือ "เงินเฟ้อ" นั่นเอง

**เงินเฟ้อ** หมายถึง ราคาข้าวของแพงขึ้นตัวอย่างเช่น เงิน 20 บาทที่เคยซื้อข้าวแกงได้ในวันนี้ แต่ถ้าท่านเก็บเงินไว้ที่บ้านเฉย ๆ 20 บาทเท่าเดิม เวลาผ่านไปอีก 10 ปี เงิน 20 บาทของท่านยังอยู่ แต่ก็อาจซื้อได้แค่ไข่ดาวหนึ่งใบเท่านั้น ไม่สามารถซื้อข้าวแกงได้ นั่นเป็นเพราะข้าวของแพงขึ้นทุกปีๆ หรือเรียกว่า เงินเฟ้อเพิ่มขึ้นนั่นเองดังนั้น เราจึงมีความจำเป็นที่จะต้องเอาเงินออมของเราไปฝากธนาคาร หรือนำไปซื้อพันธบัตร หากใครมีความรู้ความเข้าใจก็อาจเอาไปซื้อกองทุนรวม หรือแม้กระทั่งการลงทุนในหุ้น ก็เพื่อให้ได้ดอกเบี้ยตอบแทนเพิ่มขึ้นทบกับเงินต้นของเราในลักษณะทบต้นทบดอก ก็เพื่อให้เงินงอกเงยได้เพียงพอให้เรายังคงสามารถมีเงินพอซื้อข้าวแกงกินได้เหมือนเดิม

ดังนั้นการออมจำนวนเท่าไรเพื่อให้การเกษียณมีความสุข มีเงินใช้พอเพียงถ้าตามสูตรที่ฝรั่งแนะนำก็จะบอกว่าประมาณ 70 เปอร์เซ็นต์ ของเงินเดือนเดือนสุดท้ายที่ได้รับแต่ดิฉันอยากบอกว่า เท่าไรนั้น ขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยของแต่ละคน เช่น มีบ้านอยู่อาศัยเป็นของตนเองแล้วหรือไม่ หรือต้องออกจากบ้านหลวงไฟ น้ำ ที่เคยไม่ต้องจ่าย ก็ต้องจ่ายเอง หรือเปล่ามีลูกหลานอยู่อาศัยด้วยหรือไม่ต้องการใช้ชีวิตแบบใด ที่สำคัญสุขภาพของท่านแข็งแรงหรือไม่ ฯลฯ ทุกอย่างนี้หมายถึง จำนวนเงินที่ท่านจะต้องมีไว้ใช้จ่ายให้พอหลังเกษียณนั่นเอง

เริ่มคิดถึงเรื่องการออมเพื่อการเกษียณที่ดี มีคุณภาพและความสุขของตัวเองได้แล้วตั้งแต่วันนี้โดยตั้งเป้าหมายในอนาคตไว้ให้ชัดเจน คิดถึงปัจจัยแวดล้อมและคิดย้อนกลับมาถึงปัจจุบันว่า ถ้าเราต้องการเช่นนั้น วันนี้เราจะต้องเริ่มต้นอย่างไรเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ต้องการได้ในที่สุด วางแผนให้มีชัยไปกว่าครึ่งนะคะ

ที่มา คอลัมน์ เงินทองต้องวางแผน  
หนังสือพิมพ์ผู้จัดการ ประจำวันที่ 18 ม.ค. 53