

ออมเพื่อการเกษียณไม่ยากหากลงมือวันนี้ (2)

เมื่อเราได้รู้เรื่องของการประมาณเงินออมไว้ให้พอเหมาะต่อการมีชีวิตที่ดีหลังจากการเกษียณอายุแล้ว เรายังต้องคิดเสมอว่า ถึงแม้ว่าเราหยุดทำงานแล้วในเวลานั้น แต่เงินเพื่อไม่หยุดทำงานไปกับเราด้วยแต่อย่างใด ตรงกันข้าม มีผลโดยตรงต่อการดำรงชีพของเราให้น้อยลงอย่างเลี่ยงไม่ได้ โดยเฉพาะเงินออมของเราวันนี้ที่จะเอาไว้ใช้หลังเกษียณ ยิ่งต้องคิดให้ดีกว่าการระมัดระวังจนเกินไปโดยไม่ยอมเสี่ยงบ้างเลย ก็จะทำให้ผลตอบแทนที่น้อยหรือน้อยมาก จนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อได้ ดังนั้น เราจึงต้องรู้จักการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสมด้วย ให้เงินของเราไปทำงานออกดอกออกผลสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อไว้เสมอ และที่สำคัญการไม่เสี่ยงเลย อาจเป็นความเสี่ยงอย่างหนึ่งโดยเราไม่รู้ตัวนั่นเอง ทำให้เงินของเราที่มีอยู่ลดค่าลงไปได้อย่างนึกไม่ถึง



หากเราคิดคำนวณแล้วว่ารายได้ของเราเท่าไรต่อปีในช่วงทำงาน และ เราต้องการเงินประมาณ 70% ของรายได้ต่อปีเมื่อเกษียณไปแล้วไปอีก 20 ปี โดยคิดคำนวณกับอัตราเงินเฟ้อตลอดเวลาที่ออมและลงทุนไว้แล้ว พอเห็นตัวเลขเงินจำนวนมากที่คิดมาได้นั้น อาจจะตกใจ แต่อย่าลืมว่า ในช่วงการทำงานของเรา เงินเดือนและรายได้ของเราจะเพิ่มขึ้นทุกปี พร้อม ๆ กับดอกเบี้ยที่ได้ตอบแทนจากการนำเงินออมไปลงทุนทุกปีเป็นดอกเบี้ยทบต้น (compounding) อีกด้วย คิดง่าย ๆ ว่า ถ้าเราสู้เงินมาแล้วไม่ยั้งคินก็จะถูกคิดดอกเบี้ยทบต้นทำให้เราต้องจ่ายหนี้จำนวนมากขึ้นกว่าเดิม เช่นเดียวกันถ้าเราออมและนำเงินไปลงทุนและต้องได้ผลตอบแทนแต่เรายังไม่ไปถอนนำเงินคินมา เราสมควรจะได้เงินต้นทั้งดอกเบี้ยที่ทบต้นตลอดช่วงเวลานั้นเช่นกัน

การออมเงินเพื่อการเกษียณเป็นการออมเงินในระยะยาว ดังนั้น พลังของดอกเบี้ยทบต้น และระยะเวลาของการลงทุนในเครื่องมือการลงทุนต่าง ๆ พร้อมทั้งจำนวนเงินที่เราออมไว้และนำไปลงทุน เป็นสิ่งที่แสดงให้เห็นว่าเงินจะงอกเงยได้ไม่ยาก ดังนั้น เมื่อเราได้จำนวนเงินที่เราต้องมีไว้ใช้ตอนเกษียณแล้ว คำถามต่อมาคือ "วันนี้เราต้องทำการออมและลงทุนเดือนละเท่าไร" เมื่อรู้จำนวนแล้วให้ลงมือออมเงินเพื่อการเกษียณของเราได้เลย

สำหรับการเริ่มต้นการออมตั้งแต่นั้นก็คือ ให้พิจารณาว่าในที่ทำงานมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือไม่ หรือมีกองทุน กบข. หรือกองทุนประกันสังคม หรือไม่ ถ้ามีเราก็เข้าร่วมออมเงินกับที่ทำงานของเราไปเลย นอกจากนี้เราจะสมัครใจออมเพิ่มเติมเพื่อทำการลงทุนเองเพิ่มอีกต่างหากก็ได้ แต่ถ้าที่ทำงานของเราไม่มีกองทุนหรือแผนการออมเพื่อการเกษียณเลย เราก็ต้องวางแผนและออมเงินด้วยตนเอง พร้อมทั้งหาความรู้เกี่ยวกับการลงทุนเพื่อจะได้ทำการลงทุนให้เหมาะสมกับจำนวนเงินที่เรา มีช่วงอายุของเรา ความสามารถในการรับความเสี่ยง โดยเราต้องตัดสินใจว่าตัวเราเองนั้นเป็นนักลงทุนประเภทใด ชอบความเสี่ยง ไม่ชอบความเสี่ยง และความเสี่ยงจะมากคู่กับผลตอบแทนเสมอ

การกระจายความเสี่ยง เป็นการลดความเสี่ยงลง โดยการนำเงินออมของเรากระจายไปทำการลงทุนในเครื่องมือการลงทุนที่มีบุคลิภาพที่แตกต่างกัน เช่น หุ้น พันธบัตร เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำในธนาคารพาณิชย์ หรือการให้ บลจ. ทำหน้าที่นำเงินไปลงทุนให้ เราตามนโยบายการลงทุนที่เราได้พิจารณาแล้ว เป็นต้น เพื่อให้เงินของเราไม่เสียหายไปคราวเดียวทั้งจำนวน

สำหรับโลกปัจจุบันที่เต็มไปด้วยยุทธศาสตร์ และ การกำหนดกลยุทธ์ในทุกงาน การลงทุนก็ต้องมีกลยุทธ์เช่นกัน ซึ่งต้องติดตามต่อไป

คอลัมน์ เงินทองต้องวางแผน โดย

อมฤตา สุวรรณจินดา

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสมาชิกสัมพันธ์ กบข.