

how to retire 10 years early

เกษียณเร็ว รวยกว่า

ใช้แผนเกษียณล่วงหน้า 10 ปี
ใช้เส้นทางเศรษฐีให้คุณแฮปปี้ตลอดไป

โดย
Martin Bamford

เรียบเรียงโดย

สรรพพงศ์ ลิ้มปรีธารงกุล



เกษียณเร็ว รวยกว่า

เรียบเรียงจาก How to Retire 10 Years Early

ของ Martin Bamford

เรียบเรียงโดย สรรพงค์ ลิ้มปรี้อำรุงกุล

สงวนลิขสิทธิ์ในประเทศไทยตาม พ.ร.บ. ลิขสิทธิ์ © พ.ศ. 2556 โดย บริษัท ซีเอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน) ห้ามคัดลอก ลอกเลียน ดัดแปลง ทำซ้ำ จัดพิมพ์ หรือกระทำการอื่นใด โดยวิธีการใดๆ ในรูปแบบใดๆ ไม่ว่าส่วนหนึ่งส่วนใดของหนังสือเล่มนี้ เพื่อเผยแพร่ในสื่อทุกประเภท หรือเพื่อวัตถุประสงค์ใดๆ นอกจากจะได้รับอนุญาต

Original edition copyright © 2008 by Informed Choice Ltd. All rights reserved.

Thai edition copyright © 2008 by SE-EDUCATION Public Company Limited.

No part of this publication may be reproduced or distributed in any form or by any means, or stored in database or retrieval system, without the prior written permission of publisher, with the exception that the program listings may be entered, stored, and executed in a computer system, out they may not be reproduced for publication.

ข้อมูลทางบรรณานุกรมของหอสมุดแห่งชาติ

แบมฟอร์ด, มาร์ติน.

เกษียณเร็ว รวยกว่า. --กรุงเทพฯ : ซีเอ็ดดูเคชั่น, 2556.

1. การเงินส่วนบุคคล. 2. ความมั่นคงทางการเงิน

I. สรรพงค์ ลิ้มปรี้อำรุงกุล, ผู้แปล II. ชื่อเรื่อง.

332.02401

ISBN(e-book) : 978-616-08-1112-0

ผลิตและจัดจำหน่ายโดย

 **บริษัท ซีเอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)**
SE-EDUCATION PUBLIC COMPANY LIMITED

อาคารทีซีโอเอฟ ทาวเวอร์ ชั้น 19 เลขที่ 1858/87-90 ถนนบางนา-ตราด แขวงบางนา
เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260 โทรศัพท์ 0-2739-8000

[หากมีคำแนะนำหรือติชม สามารถติดต่อได้ที่ comment@se-ed.com]

สารบัญ

	เกี่ยวกับผู้เขียน	7
	ขอขอบคุณ	8
	บทนำ	10
	■ ทำไมต้องเป็นหนังสือเล่มนี้	12
	■ ทำไมแผนการเกษียณล่วงหน้า 10 ปี จึงต้องเป็นไปได้ และทำได้จริง	14
	■ มันไม่ใช่แค่เรื่องเกี่ยวกับเงิน	15
	■ เหตุผลที่จะเกษียณตัวเองล่วงหน้า	17
	■ คุณจะได้อะไรจากหนังสือเล่มนี้	18
	■ คำเตือน	20
บทที่ 1	อะไรคือการเกษียณอายุงานล่วงหน้า	22
	■ อะไรคือการเกษียณล่วงหน้า	25
	■ อะไรคือการเกษียณตัวเองล่วงหน้า	26
	■ เรื่องเข้าใจผิดเกี่ยวกับการเกษียณอายุ	27
	■ ช่างดีและช่างร้าย	33
	■ คุณไม่ได้มีอายุที่ค่าเฉลี่ย	37
	บทที่ 2	การเตรียมตัวให้พร้อมสำหรับการวางแผน การเกษียณอายุล่วงหน้า
■ สิ่งแรกที่เป็นข่าวดีคือ การเริ่มต้นยิ่งเร็วยิ่งดี		40
■ การเริ่มจัดการตัวเองให้เป็นระบบ		42
■ อุปสรรคของการเกษียณอายุล่วงหน้า		44

- ต้องคำนึงถึงพ่อแม่ที่สูงวัยด้วย 49
- ตอนนี้อยู่ในชั้นไหนของแผนแล้ว 49
- จงเตรียมอุปกรณ์ด้วยตัวคุณเอง ในการดำเนินการสำหรับแผนเกษียณ 55

การจัดทำงบประมาณการเงินสำหรับการเกษียณล่วงหน้า 58

- ประโยชน์ของงบประมาณ 60
- กฎบางประการ 61
- สัญญาณแสดงถึงงบประมาณที่แย่ 63
- หลักบางประการในการทำงานงบประมาณ 65
- ขั้นต่อไปคืออะไร 68
- การใช้จ่ายเมื่อเกษียณอายุ 69
- จะบริหารงบประมาณอย่างไร 71

การปลดภาระหนี้ 72

- ทำไมหนี้สินจึงเป็นปัญหาในการเกษียณล่วงหน้า 74
- หนี้สินสองประเภท 75
- ก้าวแรกที่ต้องทำ 78
- สินเชื่อที่อยู่อาศัย 79
- ข้อผิดพลาดในการกู้สินเชื่อบ้าน 80
- อุปสรรคสำคัญในการจ่ายเงินสินเชื่อบ้านก่อนกำหนด 82
- พลังของการชดเชย 85

เครื่องมือทางการเงินที่จะช่วยให้การเกษียณล่วงหน้าเป็นไปได้อย่างรวดเร็ว 86

- เครื่องมือทางการเงิน 88

- ความแตกต่างของการลงทุนและผลิตภัณฑ์ทางการเงิน 90
- มี 5 ประเด็นที่ต้องพิจารณา 90
- อักษร “P” (Pension) 92
- เปลี่ยนเงินเลี้ยงชีพให้เป็นรายได้ 98
- อะไรก็ตามที่คุณทำ... 102
- ทางเลือกอื่นที่ไม่ใช่การลงทุนในกองทุนเงินเลี้ยงชีพ 103

- การรับมือกับความเสียหาย 106**
- ความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงกับผลตอบแทน 108
 - ความเสี่ยงและแผนการเกษียณ 109
 - ความเสี่ยงและแผนการเกษียณล่วงหน้า 112
 - ความเสี่ยงมากเท่าไรที่เราควรจะได้รับไว้ 114
 - วิธีที่ดีที่สุดในการควบคุมความเสี่ยง 115
 - ควรลงทุนที่ใดสำหรับการเกษียณล่วงหน้า 117

- การลดรายจ่าย 120**
- มีมากกว่า 20 วิธี ในการลดค่าใช้จ่าย 122
 - การจัดทำงบประมาณแบบรัดเข็มขัดเต็มที่ 129
 - การลดค่าใช้จ่ายอื่นๆ 130

- การใช้ประโยชน์ทางภาษี 134**
- ภาษีมีผลต่อแผนการเกษียณล่วงหน้า 136
 - เงินได้อะไรบ้างที่ได้รับการยกเว้นภาษี 144
 - เงินได้พึงประเมินแต่ละกรณีจะคำนวณหักค่าใช้จ่ายได้เท่าใด 147
 - ผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อนอะไรได้บ้าง 148

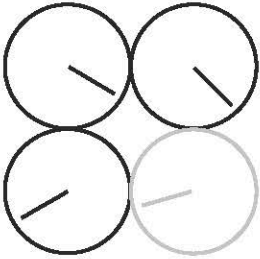
การปฏิบัติตามแผนงานอย่างเคร่งครัด	156
■ เราต้องมีเงินออมมากเท่าไรในช่วงที่เกษียณ	158
■ ติดตามความก้าวหน้าของแผน	162
■ ทบทวนแผนการเงินประจำปี	163
■ อะไรบ้างที่ควรเก็บไว้และอะไรที่เอาทิ้งไปได้	165

ทางเลือกการเกษียณล่วงหน้า	166
■ ผันสลาย หรืออาจต้องหยุดทำงานก่อนเวลาที่ตั้งใจไว้	169
■ จะเกิดอะไรขึ้นถ้าไม่ทำอะไรเลย	170

50 รายการสำหรับแผนการ เกษียณล่วงหน้า 10 ปี	172
■ สิ่งหนึ่งที่ต้องทำ	188



SE-ED



01



SE-ED

“การเกษียณ” เคยเป็นความเข้าใจกันอย่างง่าย ๆ ว่า มันคือวันที่คุณหยุดทำงานอย่างถาวรที่อายุ 60 ปีสำหรับผู้หญิง และอายุครบ 65 ปีสำหรับผู้ชาย (ในอังกฤษจะกำหนดไว้แบบนี้ แต่ในเมืองไทยจะเกษียณเมื่ออายุ 60 ปีทั้งผู้ชายและผู้หญิง และมีบริษัทเอกชนบางแห่งอาจกำหนดอายุเกษียณไว้ที่ 55 ปี) ซึ่งถูกกำหนดล่วงหน้าไว้แล้ว คุณจะไม่ได้รับเงินเดือน และจะรับเงินบำนาญแทนแล้วสิ่งต่างๆ ในชีวิตจะเปลี่ยนไปอย่างไร

ถ้า ‘การเกษียณ’ เป็นสิ่งที่เข้าใจกันได้ง่าย ๆ แล้วสิ่งต่างๆ ในชีวิตจะเปลี่ยนไปอย่างไร

ปัจจุบันความหมายเรื่องการเกษียณได้เปลี่ยนไป และต่างกันไปตามแต่ละบุคคล เงินบำนาญที่จะได้รับจากรัฐตอนอายุ 60 ปีถือเป็นบรรทัดฐาน แต่อาจเป็นช่วงอายุอื่นก็ได้

การจัดการกับเงินบำนาญในรูปแบบใหม่ๆ จะทำให้ผู้คนสามารถผสมผสานผลประโยชน์โดยการลดเวลาทำงานพาร์ทไทม์ (งานเสริมนอกเวลา)

คุณอาจทำงานไปจนถึงอายุ 70 ปีหรือ 80 ปีก็ได้ นายจ้างบางคนก็สนับสนุนการจ้างงานผู้สูงอายุ ลองไปดูตามร้านค้าก็ได้ว่ามีผู้ทำงานครึ่งบ่ายในร้านค้าท้องถิ่นกันเท่าไร และตรวจสอบอายุของคนที่ทำงานว่าเกินวัยเกษียณกันกี่คน เราจะเห็นสิ่งเหล่านี้ในหลายอาชีพ (ในเมืองไทยเรายังพบคนที่สูงอายุยังต้องทำงานรับจ้างทั่วไปอยู่เช่นกัน)

ในบทนี้ เราจะมาพิจารณาความหมายที่แท้จริงของการเกษียณ และการเกษียณได้เปลี่ยนแปลงความหมายไปอย่างไร

การเปลี่ยนแปลงแนวความคิดของการเกษียณมีแรงผลักดันสำคัญจากการพัฒนาความเป็นอยู่ของมนุษย์ที่ดีขึ้น และหลังจากนั้นเราจะมาพิจารณากันว่าจะเริ่มต้นใช้ชีวิตในช่วงระยะเวลาอันยาวนานกันอย่างไร และเพื่ออะไร นี่ก็คือ การวางแผนการเกษียณ

สุดท้ายก็มาดูกันว่าเราจะทำอะไรให้แผนการเกษียณล่องหน้ากลายเป็นจริงขึ้นมาได้

อะไรคือการเกษียณล่องหน้า

การเกษียณคือ ช่วงเวลาของชีวิตคนคนหนึ่งที่ไม่ต้องทำงานอีกต่อไป ความหมายโดยทั่วไปที่ใช้อธิบายคือ วันเริ่มต้นของชีวิตในการหยุดการทำงานประจำลง

ในความหมายของพวกเรานั้น การเกษียณงานและการถูกปลดเกษียณงานแตกต่างกัน แต่มันยังมีบางอย่างที่เหมือนกัน ถ้าคุณพูดถึงคำว่า “เกษียณ” กับคนทั่วไป คุณจะพบว่าคนเหล่านั้นส่วนใหญ่จะนึกถึงการต่อแถวรอรับเงินบำนาญที่ไปรษณีย์จากทางรัฐ (สำหรับในต่างประเทศ – *ผู้เรียบเรียง*) และการใช้รถสาธารณะ (ในเมืองไทยคงจะมีเพียงเงินบำนาญที่จ่ายเข้าบัญชีธนาคาร – *ผู้เรียบเรียง*)

อะไรก็ตามแต่ที่เรานึกถึงเกี่ยวกับเรื่องเกษียณมันก็เป็นสิ่งที่ชัดเจนที่จะเกิดกับตัวเราทั้งนั้น ซึ่งเป็นการเริ่มต้นที่เปลี่ยนจากช่วงเวลาที่สามารถหารายได้มาเป็นการใช้จ่ายเพื่อการพักผ่อน ด้วยเหตุผลนี้จึงเป็นช่วงเวลาสำคัญช่วงหนึ่งของชีวิต สำหรับคนส่วนใหญ่ถือว่าเป็นสิ่งที่ควรได้รับเป็นรางวัลจากการทำงานในระยะเวลาที่ยาวนาน

แนวความคิดเดิมๆ ของการเกษียณดังที่กล่าวมานั้นได้เปลี่ยนไป จากผู้คนที่คาดหวังว่าจะมีชีวิตยืนยาวขึ้น มีสุขภาพที่ดีขึ้น และสามารถเข้าถึงสิ่งใหม่ๆ ได้มากขึ้นช่วงวัยเกษียณอายุ คนทั่วไปเห็นว่าการเกษียณอายุเป็นช่วง

เวลาใหม่ของชีวิต และนำทำอะไรที่ดูกระฉับกระเฉง ซึ่งอาจจะเกี่ยวกับการพัฒนาตัวเอง เปลี่ยนอาชีพ หรือแม้แต่เปลี่ยนตัวเองใหม่ทั้งหมด ซึ่งก็หมายถึงช่วงเวลาที่น่าตื่นตาตื่นใจมากเลยทีเดียว

คนทั่วไปเห็นว่า การเกษียณอายุเป็นช่วงเวลาใหม่ของชีวิต และนำทำอะไรที่ดูกระฉับกระเฉง

อะไรคือการเกษียณตัวเองล่วงหน้า

เนื่องจากเราไม่มีภาพหรือนิยามที่ชัดเจนสำหรับความหมายของคำว่าเกษียณ (ซึ่งแตกต่างกันไปในแต่ละคน) จึงยากที่จะนิยามถึงการเกษียณตัวเองล่วงหน้า คำที่เคยใช้กันอยู่ก็คือ การที่เราหยุดการทำงานของตัวเองลงก่อนการเกษียณตามปกติที่อายุ 60 ปี บางคนก็ขอหยุดทำงานลงที่อายุ 58 ปีแล้วรับเงินบำนาญ ก็อาจจัดได้ว่าเป็นการเกษียณล่วงหน้าในความหมายเต็มได้

ในนิยามใหม่ก็ยังดูคลุมเครือ หากยังไม่มีความชัดเจนในการเกษียณล่วงหน้า ก็จะถูกมองว่าเป็นการหยุดการทำงานลงก่อนอายุเกษียณปกติ

จุดประสงค์ของหนังสือเล่มนี้คือ ให้คุณสามารถหยุดการทำงานก่อน 10 ปีที่คุณยังสามารถทำงานได้ (บางคนอาจจะมองระยะเวลาที่จะทำงานได้และหยุดลงต่างกันไป เช่น 50 ปี, 60 ปี หรือ 70 ปีก็ได้ – *ผู้เรียบเรียง*) นั่นคือ การเกษียณล่วงหน้าจะแตกต่างกันไปในแต่ละคน

สำหรับหลายๆ คนแล้วก็คือการหยุดการทำงานลงก่อนเวลาปกติ สำหรับการเกษียณอายุที่ 60 ปีตามตารางที่บริษัทกำหนดไว้ปกติทั่วไป เช่น บริษัทกำหนดเวลาเกษียณงานที่อายุ 60 ปี ถ้าการเกษียณล่วงหน้า 10 ปี ก็คืออายุ 50 ปี

บางทีคุณอาจจะมีเวลาว่างหรือเป้าหมายที่จะเกษียณก่อนอายุ 60 ปีอยู่แล้ว และอาจมองเป้าหมายที่มากกว่านั้น ซึ่งอาจต้องการเกษียณอายุล่วงหน้า 45 ปี หรือแม้แต่ว่าอายุ 40 ปี

ระยะเวลาที่คุณจะเกษียณอายุล่วงหน้าจะมากแค่ไหนมันขึ้นกับอายุของคุณในขณะนี้ แผนการเกษียณล่วงหน้า รวมถึงทักษะและมุมมองของคุณเองที่จะทำได้ในเรื่องการเกษียณอายุและการเกษียณอายุล่วงหน้า ถ้าคุณมีหนทางหรือมุมมองที่เล็กน้อยเกี่ยวกับการเกษียณล่วงหน้าแล้ว การเกษียณล่วงหน้าของคุณก็จะอยู่ที่อายุ 60 ปี

เวลาเกษียณอายุไม่ใช่ตัวเลขใดตัวเลขหนึ่งที่ทุกคนจะมองตรงกัน

เวลาเกษียณอายุไม่ใช่ตัวเลขใดตัวเลขหนึ่งที่ทุกคนจะมองตรงกัน คุณต้องมีตัวเลขของคุณเอง และนั่นจะเป็นฐานของการทำแผน RTYE (Retire Ten Year Early) หรือการวางแผนการเกษียณอายุงานล่วงหน้า 10 ปี ไม่มีคำตอบใดที่ถูกหรือผิดในการบอกถึงอายุที่ดีที่สุดในการเกษียณ แต่การมีแผนที่ชัดเจนเป็นสิ่งสำคัญกว่า

เรื่องเข้าใจผิดเกี่ยวกับการเกษียณอายุ

ก่อนที่เราจะพูดถึงการเกษียณอายุล่วงหน้า เราจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องเข้าใจถึงความเข้าใจที่คลาดเคลื่อนที่เป็นเรื่องทั่วๆ ไปเกี่ยวกับการเกษียณอายุ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ผมได้มาจากการสนทนากับเพื่อนและลูกค้า ซึ่งคุณจะต้องระวังที่จะไม่ตกลงไปในกับดักความคิดเหล่านั้น และต่อไปนี่คือความเข้าใจผิด 6 เรื่องแรกๆ เกี่ยวกับการเกษียณอายุ

ความเข้าใจผิด 1 : เชื่อว่ารัฐจะดูแลเราหลังจากเกษียณอายุ

(โดยเฉพาะคนทำงานภาครัฐ – ผู้เรียบเรียง) ความเข้าใจผิดว่ากองทุนบำนาญจะดูแลให้เรามีชีวิตที่พ้นจากความขัดสนไปตลอดในระยะหลังจากเกษียณอายุ ถ้าคุณจะต้องมีชีวิตหลังเกษียณอายุเพียงแค่เงินบำนาญจากรัฐแล้ว แน่แน่นอนว่าการใช้ชีวิตหลังเกษียณ คุณจะมีชีวิตอยู่อย่างคนมีเบี่ยนน้อยหย่อน้อย

ถ้าคุณจะต้องมีชีวิตหลังเกษียณอายุเพียงแค่เงินบำนาญจากรัฐแล้ว แน่แน่นอนว่าการใช้ชีวิตหลังเกษียณ คุณจะมีชีวิตอยู่อย่างคนมีเบี่ยนน้อยหย่อน้อย

ไม่นานมานี้บริษัทประกันชีวิตได้สอบถามไปยังผู้ที่ได้ทดลองใช้ชีวิตด้วยเงินได้หลังเกษียณเทียบเท่ากับ 1 ล้านบาท โดยเริ่มทดลองตั้งแต่วันพฤหัสบดีเป็นวันแรก พบว่าทุกครัวเรือนมีเงินที่ได้รับเฉลี่ยรายล้านบาทหมดไปในช่วงมือเที่ยงวันอาทิตย์ (ใช้จ่ายตามปกติเหมือนก่อนเกษียณอายุ)

ในสหราชอาณาจักร รัฐจะให้เงินบำนาญขั้นต่ำกับทุกคนหลังเกษียณอายุ ซึ่งต่ำกว่า 90 ปอนด์ต่อสัปดาห์ (ค่าครองชีพที่นั่นสูงกว่าไทยเรามากเป็นสิบเท่าขึ้นไป) ซึ่งหากคุณเป็นชาวอังกฤษอาจจะเพิ่มรายได้หลังเกษียณด้วยการจ่ายเงินประกันรายได้เพิ่มระหว่างที่คุณทำงาน (คล้ายประกันสังคมของเราที่หักจากรายได้) ซึ่งอาจทำให้คุณมีเงินบำนาญหลังเกษียณเป็น 120 ถึง 180 ปอนด์ต่อสัปดาห์

ความเข้าใจผิด 2 : คิดว่าไม่มีภาระภาษีหลังเกษียณ

หลายคนเข้าใจผิดคิดว่าเงินบำนาญไม่ต้องเสียภาษี (ตามประมวลรัษฎากรเงินได้ประเภทที่ 1 ได้แก่ เงินได้เนื่องจากการจ้างแรงงาน ไม่ว่าจะเงินเดือน

ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง โบนัส เบี้ยหวัด บำเหน็จ บำนาญ ต้องเสียภาษีเงินได้ปกติ ในสหรัฐฯ หรืออังกฤษก็เช่นเดียวกัน – *ผู้เรียบเรียง*) ทุกคนต้องจ่ายภาษีหาก มีเงินได้ เว้นแต่จะเป็นเงินได้ที่ได้รับการยกเว้นภาษีตามที่กฎหมายกำหนด (ส่วนกฎหมายของไทย เงินได้ที่เป็นเงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่สมาชิกกองทุน บำเหน็จบำนาญข้าราชการได้รับจากกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ เนื่องจาก ออกจากราชการด้วยเหตุสูงอายุ จะได้รับการยกเว้น เพื่อให้เข้าใจชัดขึ้น เมื่อ เกษียณอายุ เงินที่ผู้รับราชการหรือพนักงานรัฐวิสาหกิจจะได้รับมีสองส่วนคือ ส่วนที่คำนวณจากการเกษียณอายุ และได้จากการเงินจ่ายสมทบระหว่างทำงาน ซึ่งส่วนหลังนี้จะมีผลประโยชน์จากการนำไปลงทุนหาผลกำไร)

ความจริงที่พบก็คือ อัตราภาษีมักจะสูงขึ้นเมื่อเราอายุมากขึ้น (เนื่องจาก รายได้สูงขึ้น) หากผู้เกษียณยังมีรายได้ก็ยังคงต้องเสียภาษีในอัตราเช่นคนทำงาน อื่นๆ ตามปกติ โดยจ่ายภาษีจากเงินบำนาญ ซึ่งรายได้จากการจ้างหลังเกษียณ การออม การลงทุน หรือแม้แต่ภาษีมรดก (เงินหรือผลประโยชน์ใดๆ ที่ลูกจ้าง ได้รับจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เมื่อลูกจ้างออกจากงานเพราะเกษียณอายุ โดยกรณีเกษียณอายุลูกจ้างผู้นั้น ต้องมีอายุไม่ต่ำกว่า 55 ปีบริบูรณ์ และเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี กรณีทุพพลภาพที่แพทย์รับรอง ได้ตรวจและแสดงความเห็นว่าไม่สามารถที่จะทำงานในตำแหน่งหน้าที่ซึ่งปฏิบัติอยู่นั้นต่อไป ไม่ว่าจะเกิดเนื่องจากการปฏิบัติงานให้แก่นายจ้างหรือไม่ก็ตาม หรือการเสียชีวิตจากการปฏิบัติงานหรือไม่ก็ตาม เงินข้างต้นจะได้รับการยกเว้นภาษีเช่นกัน – *ผู้เรียบเรียง*)

คนเกษียณต้องเสียภาษีเช่นเดียวกับคนอื่น

รายได้ของเราจำนวนหนึ่งจะได้รับการยกเว้นภาษี ซึ่งเรียกว่าค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อน ซึ่งค่าใช้จ่ายให้หักจากเงินได้ 40 เปอร์เซ็นต์ แต่ไม่เกิน 60,000 บาท ค่าลดหย่อนคนละ 30,000 บาท ดังนั้น ผู้เกษียณอายุยังมีภาระภาษีอยู่ก็ได้ การวางแผนเกษียณอายุล่วงหน้าต้องนำเรื่องภาษีมาพิจารณาทุกแง่มุมด้วย

ความเข้าใจผิด 3 : คิดว่าค่าครองชีพหลังจากเกษียณจะต่ำลง

เราจะพิจารณาอย่างละเอียดในบทที่ 3 ซึ่งค่าครองชีพส่วนใหญ่มักจะถูกคาดไว้ต่ำกว่าความเป็นจริงอย่างไม่สมเหตุผล

รายจ่าย อย่างเช่น ค่าผ่อนบ้านมักจะถูกมองข้ามไป และมักจะถูกแทนที่ด้วยค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นของค่าเครื่องปรับอากาศ ค่าพักผ่อนหย่อนใจ ค่าเดินทางหรือการท่องเที่ยว ความจริงแล้วค่าครองชีพของคนเกษียณอายุมักจะเพิ่มสูงขึ้นกว่าคนทำงานโดยปกติ ช่วงวัยเกษียณไม่ได้มีค่าครองชีพที่ต่ำลงอย่างที่หลายคนเข้าใจ

ค่าครองชีพของคนเกษียณอายุมักจะเพิ่มสูงขึ้นกว่าคนทำงานโดยปกติ

ความเข้าใจผิด 4 : บ้านจะเป็นแหล่งเงินบำนาญ

มีความคิดเห็นที่แตกต่างกันอย่างมากในเรื่องนี้ หลายคนมีความเข้าใจผิดหมดในเรื่องนี้ คนส่วนมากมองราคาของบ้านว่าเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง มองถึงมูลค่าที่มากขึ้น และหวังจะได้ประโยชน์จากตรงนี้ ผมได้อ่านผลงานวิจัยหลายชิ้นที่พบว่าคนเกษียณอายุส่วนใหญ่คาดหวังจะได้เงินจากราคาบ้านที่สูงขึ้น

เพราะว่าคุณยังต้องมีที่อยู่อาศัยหลังเกษียณ ดังนั้น เงินที่ได้จากการขายบ้าน จึงไม่อาจจะถือเป็นทางเลือกหนึ่ง

ถ้าคุณจะใช้ประโยชน์จากส่วนนี้ คุณต้องขายบ้านทิ้ง และย้ายไปอยู่ในบ้านที่หลังเล็กลง ราคาถูกลง แต่ในความจริงคุณยังต้องการอยู่บ้านหลังเดิมหลังเกษียณ ดังนั้น ทางเลือกที่คุณจะขายบ้านเพื่อนำเงินมาใช้หลังจากเกษียณจึงแทบไม่ใช่ทางเลือกที่จะทำเลย การขายบ้านทำให้คุณได้เงินจริง แต่คุณก็ต้องย้ายจากที่เดิมไปหาที่อยู่ใหม่ แม้จะไปเช่าบ้านอยู่ คุณก็ต้องจ่ายค่าเช่าไปตลอดช่วงเกษียณอายุ

สิ่งที่อันตรายในของการเลือกใช้บ้านจากเงินบำนาญส่วนหนึ่งหลังเกษียณก็คือ ราคาบ้านในอนาคตยังสูงขึ้นต่อไปหลังจากคุณผ่านวัยเกษียณต่อไปอีก ดังเช่นที่เคยเพิ่มมาในอดีต (ขายตอนไหนก็ไม่ใช่ราคาที่ดีที่สุด – ผู้เรียบเรียง) แม้บ้านจะเป็นสินทรัพย์ที่มีมูลค่ามากพอที่จะเป็นเงินบำนาญ แต่ก็ไม่ควรนำมาคิดรวมในแผนการเกษียณล่วงหน้า เพราะบ้านเป็นสินทรัพย์แสดงถึงความมั่งคั่งทางฐานะการเงิน แต่ไม่ใช่เงินเพื่อการเกษียณอายุ

ความเข้าใจผิด 5 : คิดว่าจำเป็นต้องมีเงินก้อนใหญ่ เพื่อจะได้ความสบายหลังจากการเกษียณ

เป็นการตั้งข้อสมมติฐานที่ผิดที่คิดว่าหลังเกษียณจะต้องมีเงินก้อนใหญ่ ไม่เช่นนั้นต้องออกไปทำงานหาเลี้ยงชีพต่อไปอีก จริงๆ แล้ว อย่าเพิ่งเชื่อคำแนะนำใดๆ ที่บอกว่าคุณต้องเก็บเงินไว้หรือออมไว้เท่าไรจึงจะมีเงินพอสำหรับชีวิตหลังเกษียณ การคำนวณหาเงินที่ต้องมีไว้เพื่อเกษียณเป็นเรื่องของแต่ละคน ขึ้นอยู่กับฐานะการเงินและรูปแบบการใช้ชีวิตที่ต้องการว่าจะต้องออมเท่าไร เราจะทราบเมื่อทำรายละเอียดงบประมาณ (รายละเอียดในบทที่ 3) ซึ่งมันจะเป็นสิ่งผิดพลาดถ้ากำหนดขนาดเงินหลังเกษียณไว้ล่วงหน้าก่อน

อย่าเพิ่งเชื่อคำแนะนำใดๆ ที่บอกว่าคุณต้องเก็บเงินไว้หรือออมไว้
เท่าไร จึงจะมีเงินพอสำหรับชีวิตหลังเกษียณ

จำนวนเงินหลังเกษียณที่คุณต้องการมีไว้จะเชื่อมโดยตรงกับค่าใช้จ่าย
ที่จะเกิดขึ้นหลังจากเกษียณ อีกทั้งจำนวนเงินทุนและรายได้ที่จะเกิดขึ้นซึ่ง
สามารถถอนออกมาใช้ได้ สำหรับที่ปรึกษาทางด้านนี้บางคนจะสนับสนุนที่
จะให้ลูกค้าเก็บออมไว้เป็นจำนวนมากๆ ว่าเป็นสิ่งที่ดีกว่าที่จะเก็บออมทีละ
น้อยๆ (ซึ่งก็ดูไม่ผิด) อย่างไรก็ตาม การตั้งเป้าหมายที่จะเป็นไปไม่ได้หรือ
ไม่เหมาะสม จะทำให้แผนการออมเพื่อการเกษียณไม่อาจเกิดขึ้นจริงได้ การ
มีแผนที่เป็นจริงและสามารถทำได้ จะทำให้คุณมีโอกาสทำแผนให้เป็นไปตาม
เป้าหมายที่วางไว้

ความเข้าใจผิด 6 : คิดว่าไม่ต้องวางแผนเพื่อการเกษียณ เพราะเรา ยังคงทำงานต่อไปได้ แม้จะเกษียณอายุ

เนื่องจากการเกษียณอายุไม่ได้กำหนดตายตัวกับตัวเลขอายุใดอายุเดียว
ว่าต้องหยุดทำงานเมื่อใด แต่มันก็เป็นสิ่งที่ไม่ถูกนักถ้าคุณจะคิดว่าคุณสามารถ
ทำงานไปตลอดชีวิตได้ ขณะที่เราอายุมากขึ้น ความสามารถในการทำงานก็จะ
ลดลง ไซท์เดียวที่บางคนอายุ 70 ปียังทำงานได้อยู่เหมือนกับคนที่มียุ 30 ปี
แต่การวางแผนเกษียณอายุล่วงหน้าจะทำให้เราเชื่อว่าสามารถทำงานได้จนถึง
วาระสุดท้าย แม้อูเหมือนจะเป็นสิ่งที่ไม่สมเหตุผลผล

จากการสำรวจไม่นานมานี้ ผมได้รับข้อมูลว่าคนกว่า 80 เปอร์เซ็นต์คาด
หวังที่จะทำงานต่อไปแม้จะถึงวัยเกษียณก็ตาม ซึ่งในแผนการที่จะวางไว้
นั้นก็ยังมีทั้งสองกรณีไว้ด้วยแล้ว

เป็นสิ่งที่ไม่ถูกนัก ถ้าคิดว่า คุณจะทำงานไปตลอดชีวิตได้

มีคำว่า “ถ้า” และ “ยกเว้นแต่” มากมายในการทำแผนเกษียณล่วงหน้า ความสมบูรณ์ของแผนขึ้นอยู่กับรายได้ของคุณที่จะได้รับช่วงที่เกษียณอายุ

เช่นเดียวกับบ้านหลังหนึ่งที่อาจเป็นแหล่งเงินก้อนใหญ่หลังเกษียณ แต่คุณก็ไม่ควรนำมาใช้การวางแผน คุณไม่ควรถือรายได้ที่คุณจะสามารถทำงานได้ตอนอายุ 60 ปี, 70 ปี, 80 ปี หรือกว่านั้น

ข่าวดีและข่าวร้าย

ความคาดหวังที่จะมีชีวิตยืนยาว ชีวิตเป็นเรื่องที่มีสิ่งที่ต้องคิดอย่างรอบด้าน เมื่อนำมาอยู่ในการจัดทำแผนเกษียณล่วงหน้า สิ่งที่มาเกี่ยวพันกับแผนการนี้จะมีแง่ที่เป็นข่าวดี นั่นคือ “พวกเราต่างมีอายุที่ยาวขึ้น” ส่วนข่าวร้ายก็คือ “เรามีชีวิตที่อยู่ยาวนานขึ้น (หลังเกษียณ) เช่นกัน” ถ้าคุณจะทำให้แผนการเกษียณอายุงานล่วงหน้า 10 ปีสำเร็จเป็นจริงได้ คุณเองต้องเข้าใจถึงความเสี่ยงทางการเงินที่จะมาพร้อมกับการมีอายุที่ยาวขึ้นด้วย

ในแง่ข่าวดีคือ พวกเราต่างมีอายุที่ยาวขึ้น ส่วนข่าวร้ายคือ เรามีชีวิตที่อยู่ยาวนานขึ้น (หลังเกษียณ) เช่นกัน

ความคาดหวังของชีวิตเพิ่มขึ้นทั้งแง่บวกและแง่ลบ ซึ่งต่างล้วนกระทบต่อแผนเกษียณล่วงหน้า มีคนน้อยมากที่จะบันถึงเรื่องการมีชีวิตที่ยืนยาวขึ้น เวลาที่มากขึ้นที่เราต้องใช้จ่ายหลังเกษียณอายุทำให้เราต้องทำงานหนักขึ้นเพื่อมีเงินเก็บให้พอ

ด้านลบของการที่มีชีวิตยาวขึ้นคือรายจ่ายที่มากขึ้นตาม หมายความว่า คุณต้องมีเงินหลังเกษียณที่มากขึ้น มากเพียงพอที่จะทำให้มีรายได้เข้ามาตลอดจนวันสุดท้ายของชีวิต มันยังหมายถึงคุณต้องมีความระมัดระวังมากขึ้นกับเงินทุนของคุณที่จะมีเหลือเป็นมรดกให้ลูกหลาน มันเพิ่มโอกาสที่จะต้องจ่ายดูแลตัวเองในวัยชรา

รุ่นพ่อแม่ของเราไม่มีปัญหาในเรื่องเหล่านี้ เป็นเรื่องที่คุณจัดการได้ ท่านอาจทำงานถึงอายุสัก 40 ปี และเกษียณอายุออกมาใช้ชีวิตหลังเกษียณอีกประมาณ 10 ถึง 15 ปี

การมีชีวิตที่ถูกคาดหวังมากขึ้นตามการพัฒนาไปของโลก มาตรฐานการใช้ชีวิตที่ดีขึ้น การดูแลสุขภาพที่ดีขึ้น วิทยาการทางการแพทย์มีบทบาทสำคัญต่อสิ่งเหล่านี้

สิ่งที่กล่าวมาทำให้เรามีอายุยาวขึ้นจากอดีตกว่า 10, 20 หรือ 30 ปี และสิ่งนี้มีผลกระทบต่อแผนการเกษียณล่วงหน้าที่สำคัญ อายุที่ยาวนานขึ้นทำให้เราต้องมีค่าใช้จ่ายมากขึ้น นั่นหมายถึงเงินที่ต้องการใช้มากขึ้นตลอดช่วงเวลาที่เราเกษียณ

มากกว่านั้นเราอาจต้องการรถใหม่ในช่วงเกษียณ คนที่อยู่ในช่วงเกษียณอายุ อาจมีการซื้อรถเปลี่ยนใหม่ถึง 3 หรือ 4 คันทีเดียว คนที่จะเกษียณหลายคนอาจต้องสร้างสัมพันธภาพที่ดีกับตัวแทนขายรถไว้ก็ได้

มันเป็นการเปลี่ยนความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตหลังเกษียณอายุ

เรามีชีวิตยาวนานขึ้น ขณะเดียวกันเราก็แก่ขึ้น

พวกเราส่วนใหญ่จะคุ้นเคยกับคำกล่าวว่า “ความคาดหวังที่จะมีชีวิต” ซึ่งจะหมายถึงจำนวนอายุเฉลี่ยที่สูงขึ้น ต้องจำไว้ว่า อายุเฉลี่ย หมายความว่า มี

จำนวนคนประมาณครึ่งหนึ่งที่มีอายุสูงกว่าค่าเฉลี่ย และอีกราวครึ่งหนึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยที่จะเสียชีวิตก่อน ไม่ใช่ทุกคนที่มีอายุที่ค่าเฉลี่ย

สิ่งที่มาพร้อมๆ กับคำว่าความคาดหวังที่จะมีชีวิตคือ ความมีอายุยืนยาว ดูจะมีความหมายว่าเหมือนกัน แต่ความมีอายุยืนจะหมายถึงระยะเวลาที่จะมีชีวิตต่อไปอีกจากปัจจุบัน เช่น ผู้หญิงคนหนึ่งฉลองครบรอบอายุ 70 ปี จากค่าสถิติบอกว่าคนทั่วไปจะมีอายุยืนยาวออกไปเฉลี่ย 17.40 ปี หมายความว่าผู้หญิงคนนี้จะมีอายุได้ถึง 87.40 ปี

มีสิ่งที่น่าขบขันเกี่ยวกับเรื่องนี้ คือมีการกล่าวกันว่า ยิ่งมีอายุมากขึ้นเท่าไร ก็ยังมีความหวังที่จะมีชีวิตยาวนานขึ้นเท่านั้น เมื่ออายุ 70 ปี ก็คาดหวังที่จะมีอายุไปอีก 17.40 ปี และเมื่อฉลองอายุ 80 ปี ก็คาดว่าจะมีอายุไปถึง 90.60 ปี ตามค่าสถิติที่ปรับตามอายุ ดังนั้น ยิ่งมีอายุมากขึ้น ก็ยังคาดหวังโอกาสในชีวิตที่มากขึ้น จะเรียกว่ารางวัลของการมีชีวิตอยู่รอดก็ได้

ยิ่งมีอายุมากขึ้น ก็ยังคาดหวังโอกาสในชีวิตที่มากขึ้น

วัยอันของการมีอายุที่ยาวนานขึ้น

ยิ่งมีอายุมากขึ้น ก็ยังคาดหวังโอกาสในชีวิตที่มากขึ้น

โครงสร้างของสังคมได้เปลี่ยนไป ในประเทศอังกฤษโดยภาพรวมคนมีอายุมากขึ้น หมายความว่ามีคนในวัยเกษียณมากขึ้นและคนในวัยทำงานน้อยลง จำนวนคนที่มีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไปมีมากกว่าคนที่มีอายุน้อยกว่า 16 ปีลงมา จำนวนคนที่อายุสูงกว่า 85 ปีเพิ่มขึ้นกว่า 500 เปอร์เซ็นต์ มาอยู่ที่ 1.10 ล้านคน นับตั้งแต่ปี 1951

โครงสร้างทางสังคมได้เปลี่ยนไป โดยภาพรวมคนเราจะมีอายุมากขึ้น

แสดงว่ามีคนเสียภาษีน้อยลงให้รัฐนำไปสนับสนุนเป็นเงินสวัสดิการให้คนที่เกษียณอายุ แหล่งเงินทุนสนับสนุนที่ลดลงนี้เป็นแรงกดดันที่สามารถนำไปอธิบายได้ว่า ทำไมรัฐต้องเพิ่มอายุเกษียณของคนทำงาน

การเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากรนี้เองยังบ่งบอกว่ามีคนจำนวนมากที่ถึงช่วงวัยเกษียณอายุแล้วยังคงอาศัยอยู่ร่วมกับพ่อแม่ จาก 50 ปีที่ผ่านมาเราจะไม่เคยได้ยินสิ่งเหล่านี้ แต่ปัจจุบันเป็นเรื่องธรรมดาที่คู่สามีภรรยาพอถึงวัยเกษียณอายุจะยังมีพ่อแม่ของฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งมาอาศัยรวมอยู่ชายคาเดียวกัน

ลูกน้อยวัย 60 ปี

การเกษียณล่วงหน้าทำให้ดูเหมือนว่าพ่อแม่คุณจะยังมีชีวิตอยู่แม้คุณจะเกษียณตัวเองจากการทำงาน คุณจำเป็นต้องเผชิญกับภาวะที่พวกท่านอาจจะต้องต้องการความช่วยเหลือทางการเงินจากคุณ ตัวอย่างง่ายๆ เช่น พ่อแม่ที่สูงวัยอาจต้องการความดูแลต่อเนื่องระยะเวลายาวนาน ซึ่งค่าใช้จ่ายเพื่อดูแลท่านอาจเป็นเงินจำนวนไม่น้อย แต่คุณจะได้รับ的帮助เหลือจากรัฐเพียงเล็กน้อย ถ้าคุณมีบ้านเป็นของตัวเอง (เป็นสภาพทางสังคมของอังกฤษ - ผู้เรียบเรียง)

แนวโน้มนี้ได้เพิ่มขึ้นเป็นสองเท่าในสหรัฐฯ ในช่วงเริ่มต้นศตวรรษที่ 20 มีประชากรน้อยกว่า 7 เปอร์เซ็นต์ที่อายุ 60 ปี และยังคงอาศัยอยู่กับพ่อแม่ที่มีชีวิตอยู่ แต่วันนี้ตัวเลขดังกล่าวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ประมาณ 49 เปอร์เซ็นต์

ความจำเป็นที่ต้องอาศัยอยู่กับพ่อแม่ที่ยังต้องการความช่วยเหลือทางการเงิน ไม่ใช่เหตุผลที่จะทำให้แผนการเกษียณล่วงหน้าของเราต้องเลื่อนออกหรือ

ยกเลิกไป เพียงแต่คุณต้องพิจารณาการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรมา
พิจารณาการวางแผนด้วย (นี่คืออีกตัวแปรที่ต้องนำมาพิจารณา)

คุณไม่ได้มีอายุที่ค่าเฉลี่ย

เป็นเรื่องสำคัญอย่างหนึ่งที่จะกล่าวถึงการมีอายุที่ยืนยาวขึ้น เป็นเรื่องที่ทำ
หายสำหรับการเกษียณและการวางแผนเกษียณล่วงหน้า เป็นสิ่งที่ไม่ถูกนัก
ถ้าเราจะพูดกันเพียงการมีอายุที่ค่าเฉลี่ย ซึ่งคุณไม่ได้มีอายุยืนที่ค่าเฉลี่ย ใน
เป้าหมายของการวางแผนเกษียณล่วงหน้าจะดูสมเหตุสมผลกว่า ถ้าคุณคาดหวัง
ว่าจะมีชีวิตที่ยืนยาวกว่าค่าเฉลี่ย คุณจะเสี่ยงมากกว่าถ้าไม่มีเงินพอใช้ก่อน
ที่จะเสียชีวิต มากกว่าต้นทุนที่เกิดขึ้นจากการมีเงินมากเกินไปในช่วงที่เกษียณ

คุณไม่ได้มีอายุที่ค่าเฉลี่ย

เป็นความโชคดีที่มีเครื่องมือทางการเงินที่จะช่วยลดความเสี่ยงจากการ
ที่เรามีอายุที่ยาวนานขึ้น นั่นคือ “เงินรายปี” (annuity – เงินที่เราได้รับหรือ
จ่ายเท่ากันทุกงวดสำหรับเงินต้นจำนวนหนึ่ง – ผู้เรียบเรียง) จะเป็นเครื่องมือ
สำคัญที่จะรับประกันได้ว่าเราจะมีรายได้เท่าๆ กันไปตลอดระยะเวลาที่เราคาด
ไว้ ซึ่งเราจะกล่าวละเอียดขึ้นในบทที่ 5 หลักการเงินรายปีจะทำให้เรามี
รายได้อย่างต่อเนื่องตลอดไป แม้จะมีอายุไปถึง 100 ปี

ความคาดหวังการมีชีวิต เป็นตัวเลขหนึ่งที่ใช้ในการวางแผนเกษียณ
ล่วงหน้า และสามารถทำให้คุณตัดสินใจได้ยากในการทำแผน

เกษียณเร็ว รวยกว่า

มาวางแผนการทำงานให้เกษียณล่วงหน้าสัก 10 ปี หรือเร็วกว่านั้นกันเถอะ คุณสามารถหยุดพักการทำงานได้ตามใจต้องการ และใช้ชีวิตหลังเกษียณอย่างแสนสุข โดยปล่อยให้เงินทำงานแทนคุณ สามารถควบคุมการเกษียณด้วยตัวคุณเองว่า จะหยุดพักทำงานเมื่อไร และจะใช้ชีวิตหลังเกษียณเป็นแบบไหนตามที่ใจต้องการ

มาร์ติน แคมฟอร์ด ผู้เชี่ยวชาญทางการเงินส่วนบุคคล จะเป็นโค้ชที่ช่วยให้คุณวางแผน เขาจะบอกให้รู้ว่า “คุณสามารถเกษียณตัวเองล่วงหน้า 10 ปี หรือเร็วกว่านั้นได้อย่างไร” โดยให้แนวคิดและวางแผนการใช้เงิน การออมเงิน และการลงทุน หรือถ้ามีหนี้สิน คุณจะได้รับความแนะนำที่ตรงไปตรงมาในการปรับโครงสร้างหนี้ที่ถูกต้อง รวมไปถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจากภาระหนี้และวิธีการตัดลดรายจ่ายลง รวมทั้งยังให้รายการที่สามารถใช้ติดตามตรวจสอบ เพื่อให้แน่ใจว่าแผนการเกษียณล่วงหน้าจะไม่ออกจากแนวทางที่วางไว้ ดังนั้น เส้นทางสู่อิสรภาพทางการเงินของคุณได้เริ่มต้นที่นี่แล้ว

“คำแนะนำทางการเงินที่ง่าย ๆ แต่สมบูรณ์แบบ เก่งกาจไม่ได้ในเวลาไหน หนังสือเล่มนี้ได้ให้สิ่งนั้นกับคุณ ถ้าหาเขียนก่อนสัก 10 ปี ตอนนี้ผมคงจะเป็นคนเกษียณอายุที่มีความสุข”

เจฟ แพรอทิง

บรรณาธิการการเงินส่วนบุคคล Financial Mail

“การเกษียณอายุ เป็นช่วงหนึ่งของชีวิตที่จะสร้างสิ่งดีๆ ให้ตัวเอง หนังสือเล่มนี้ได้บอกวิธีการวางแผนเกษียณอายุล่วงหน้าก็กันยุคกันสมัย และตรงไปตรงมา”

บิล แคนน์

หัวหน้าผู้บริหาร สถาบันการวางแผนทางการเงิน

ISBN 978-616-08-0570-9



9 786160 805709

170 บาท