

Exclusive GPF



จอมต่อ

คุณอาคม เต็มพิกษาไพสัฐ

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

Member Since 1990

Exclusive Interview with
Exclusive GPF Member





CONTENTS

EXCLUSIVE

INTERVIEW WITH EXCLUSIVE GPF MEMBERS

คุณอาคม เต็มพิทยาไพสิฐ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง	3
คุณรังสรรค์ ศรีวรรศาสตร์ อดีตปลัดกระทรวงการคลัง	7
คุณนนทิกร กาญจนะจิตรา อดีตเลขาธิการ คณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)	8
คุณวิสูตร ประสิทธิ์ศิริวงศ์ อดีตเลขาธิการ คณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)	9
พล.ต.อ.เอก อังสนานนท์ อดีตปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี และรองผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ	10
ศ.(พิเศษ) รงทอง จันทรางศุ อดีตปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี	11
คุณนันทวัลย์ ศกุนตนาค อดีตปลัดกระทรวงพาณิชย์	12

SPECIAL INTERVIEW

คุณสุกัญญา ตี๋วงษ์พิมุข อดีตข้าราชการครู	13
นาวาเอกธีรภพ อินทร์คง อดีตข้าราชการทหาร	13
คุณสมเจตน์ สุกกสิวงศ์ อดีตข้าราชการกรมบังคับคดี	14
พล.ต.ต.สัณธรณ์ ภูไพบิตกุล อดีตข้าราชการตำรวจ	14
คุณรัชนิวรรณ กุตระกูล อดีตข้าราชการพยาบาล	15
คุณอนุวรรณ วงศ์พิเชษฐ์ อดีตข้าราชการสำนักงานพัฒนาการ เศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.)	15
คุณจันทร์เพ็ญ แต่ศรีกุล อดีตข้าราชการสำนักงานพัฒนาการ เศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.)	16
คุณสรณียา จรุงเรือง อดีตข้าราชการสำนักงานพัฒนาการ เศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.)	16



เสนอแนะหรือต้องการรับข้อมูลข่าวสาร กบข. แจ้งได้ที่

โทรศัพท์ : 0-2636-1000

Email : member@gpf.or.th

GPF Contact Center : โทร. 1179

Line : @GPFcommunity

EXCLUSIVE

INTERVIEW WITH EXCLUSIVE GPF MEMBERS



คุณอาคม เต็มพิทยาไพสิฐ
รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

“ประเทศไทยมีภูมิคุ้มกันให้กับตัวเองเมื่อต้องเจอวิกฤต โดยประชาชนต้องรู้จักการออมเพื่ออนาคตของตัวเอง ซึ่งมีหลายวิธีทั้งการออมภาคบังคับผ่านกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กองทุนประกันสังคม และการออมภาคสมัครใจผ่านกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.) การออมกับประกันชีวิต”

กว่า 6 ปี ที่รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง อดีตเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ได้เลือกออมต่อเติมจำนวน นับตั้งแต่ปี 2558 เพราะให้ความสำคัญกับความมั่นคงในวัยเกษียณ จึงมีความเชื่อมั่นว่า กบข. สามารถสร้างผลตอบแทนให้ได้ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้

โดยในฐานะรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง และมีความเป็นห่วงสังคมสูงวัยที่คาดว่าจะในปี 2566 ไทยจะเข้าสู่สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์ การวางแผนทางการเงินและการออม เพื่อรองรับยามเกษียณเป็นเรื่องที่สำคัญอย่างมาก ในการเตรียมความพร้อมและควรเร่งรณรงค์ให้คนไทยมีเงินเพียงพอต่อการใช้ชีวิตในวัยเกษียณโดยไม่ต้องพึ่งพาลูกหลาน และไม่จำเป็นต้องทำงานต่อ ซึ่งในปัจจุบันคนในวัยเกษียณส่วนใหญ่กว่า 90% ยังคงต้องพึ่งพาลูกหลาน และยังต้องทำงานหาเลี้ยงตนเอง และมีเพียง 2.3% เท่านั้น ที่สามารถพึ่งพาตนเองได้

ดังนั้นการเตรียมความพร้อมเข้าสู่วัยเกษียณ เช่น เก็บออมเงินตั้งแต่วัยทำงาน เพื่อใช้จ่ายในวัยเกษียณ จึงเป็นเรื่องที่ภาครัฐให้ความสำคัญและสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี (พ.ศ. 2561-2580) ยุทธศาสตร์ที่ 4 คือด้านการสร้างโอกาส และความเสมอภาคทางสังคมนั้น ได้เน้นเรื่องการรองรับสังคมสูงวัยอย่างมีคุณภาพ โดยเตรียมความพร้อมในทุกมิติ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม สุขภาพ และสภาพแวดล้อม โดยเฉพาะการส่งเสริมการออมและการลงทุนระยะยาวของประชาชน ตั้งแต่ก่อนเกษียณ เพื่อสร้างหลักประกันและความมั่นคงในการดำรงชีวิตหลังเกษียณในระดับพื้นฐาน

ออมต่อ



คุณอาคม เต็มพิทยาไพสิฐ

รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

ภาวะการออมคนไทยเสี่ยง

คุณอาคม กล่าวว่า ภาวะการออมของคนไทยยังมีความเสี่ยงค่อนข้างมาก เนื่องจากมีพฤติกรรมใช้จ่ายก่อนออม มากกว่าการออมก่อนใช้ ทำให้สัดส่วนคนที่มีเงินออมไม่เพียงพอรองรับในวัยเกษียณสูงกว่า 70% ดังนั้นจึงจำเป็นต้องเสริมทักษะความรู้เกี่ยวกับการออมให้กับประชาชน

หวังคนไทยมีการเงินแข็งแกร่งขึ้น

แผนงานของกระทรวงการคลังมุ่งเป้าหมายที่จะทำให้คนไทยมีสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งมากขึ้น มีทักษะและความรู้ด้านการเงินที่ดี และสนับสนุนการออมที่เพิ่มขึ้น ทำให้ทุกคนสามารถมีเงินออมเพียงพอรองรับในวัยเกษียณ โดยกระทรวงการคลังและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้ร่วมกันหาแนวทางในการสร้างวินัยทางการเงิน และสร้างทางเลือกในการลงทุน ทำให้มีช่องทางการออมที่หลากหลาย และสามารถสร้างผลตอบแทนในระยะยาวได้ ซึ่งได้มีการพัฒนาตลาดเงินและตลาดทุน ในการยกระดับและพัฒนาโครงสร้างต่าง ๆ ของตลาดเงินและตลาดทุน เพิ่มทางเลือกในการลงทุนต่าง ๆ เพิ่มมากขึ้น เพื่อให้คนไทยมีทางเลือกในการออมที่หลากหลายมากขึ้น

เปิดโอกาสหน่วยงานช่วยเสริมทักษะการเงินคนไทย

ภาครัฐได้เปิดโอกาสให้หน่วยงานต่าง ๆ นำเสนอการให้ความรู้ที่เพิ่มพูนและเสริมสร้างทักษะทางการเงินของไทย ซึ่งเป็นปัจจัยที่สำคัญให้คนไทยสามารถเข้าใจความรู้ทางการเงินได้มากขึ้น เป็นการสร้างรากฐานที่แข็งแกร่งให้กับคนไทยในด้านการวางแผนทางการเงิน การออม และการลงทุน ส่งผลให้คนไทยสามารถเกษียณได้อย่างมีความสุข

ข้าราชการมีการออมภาคบังคับ

สำหรับข้าราชการ มีการออมภาคบังคับ คือ การนำส่งเงิน กบข. ขั้นต่ำ 3% ทุกเดือน การออมภาคบังคับนี้เป็นเครื่องมือที่สำคัญ เพื่อให้วัยเกษียณมีเงินใช้ที่เพียงพอ และเงินไม่ได้หายไปไหน แต่กลับกลายเป็นเงินออมที่สร้างมูลค่ากลับมาอย่างที่คาดไม่ถึงได้ เมื่อต้องออกจากราชการหรือเกษียณอายุราชการ และจะเป็นตัวแปรที่สำคัญช่วยให้วัยเกษียณสามารถพึ่งพาตนเองได้ จึงอยากให้ทุกคนที่ยังรับราชการอยู่ ให้ความสำคัญกับเรื่องนี้ อาจพิจารณาออมเพิ่มได้ตั้งแต่ 1-12% ของเงินเดือน แต่หากใครที่จะเกษียณอายุราชการและยังไม่มีความต้องการใช้เงินก้อน สามารถเลือกออมต่อกับ กบข. เพื่อให้เงินทำงานแทนเรา กบข. จะนำเงินไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้

วัคซีนเศรษฐกิจช่วยเศรษฐกิจเติบโต

ด้านสถานการณ์การแพร่ระบาดไวรัส COVID-19 ยังน่าเป็นห่วง ประเทศไทยต้องมีวัคซีนเศรษฐกิจ 3 ตัว เพื่อทำให้เศรษฐกิจเติบโตอย่างมั่นคง ยั่งยืน และมีเสถียรภาพ ประกอบด้วย 1. วัคซีนเศรษฐกิจระดับประเทศ GDP ต้องเติบโตมั่นคง ต่อเนื่อง มีคุณภาพ เศรษฐกิจต้องมีความมั่นคง ทุนสำรองสูง ฐานะการคลังแข็งแกร่ง และหนี้สาธารณะอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ 2. วัคซีนเศรษฐกิจระดับภาคการผลิต ภาคบริการ ต้องมีภูมิคุ้มกัน มีการบริหารความเสี่ยง และมีธรรมาภิบาล และ 3. วัคซีนระดับประชาชน ส่งเสริมให้มีการออมเงินมากขึ้น และสร้างทางเลือกการออมยามเกษียณให้กับประชาชน

EXCLUSIVE



คุณรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์
อดีตปลัดกระทรวงการคลัง



คุณรังสรรค์ ศรีวรศาสตร์ อดีตปลัดกระทรวงการคลัง และประธานคณะกรรมการ กบข. คุณรังสรรค์ได้เกษียณอายุราชการ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2558 ซึ่งขณะนั้นต้องตัดสินใจเกี่ยวกับเงิน กบข.ว่าจะออมต่อหรือจะขอรับเงิน กบข. คิดทั้งหมด จึงคิดว่าตนเองยังมีเงินบำนาญที่ได้จากรัฐและมีรายได้จากการรับเป็นที่ปรึกษาพิเศษ จึงได้ตัดสินใจใช้บริการออมต่อกับ กบข.

ออมต่อกับ กบข. เป็นการตัดสินใจที่ถูกต้อง

การที่เลือกออมต่อแบบเต็มจำนวนกับ กบข. เนื่องจากยังไม่มีเวลาจำเป็นในการใช้เงินประกอบกับอัตราผลตอบแทนของ กบข. สูงกว่าดอกเบี้ยธนาคาร ซึ่งคุณรังสรรค์ได้บอกเล่าถึงช่วงสมัยที่นั่งตำแหน่งกรรมการบริหารธนาคารทหารไทย จึงได้ทราบถึงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากในประเทศที่น้อยกว่าผลตอบแทนของ กบข. ที่มีผลตอบแทนเฉลี่ยปีละ 4.3% จึงได้ลองคำนวณ ถ้าเงินต้น กบข. ที่มีอยู่ 1,600,000 บาท หากนำไปฝากธนาคารจะได้ผลตอบแทนประมาณปีละ 10,000-20,000 บาท ซึ่งการออมต่อกับ กบข. ในช่วง 5 ปีของคุณรังสรรค์ ได้ผลตอบแทนประมาณ 500,000 บาท จากเงินต้น 1,600,000 บาท ทำให้ปัจจุบันมียอดเงินออมต่อกับ กบข. 2,100,000 บาท ซึ่งคุณรังสรรค์ยืนยันว่าเป็นการตัดสินใจที่ถูกต้องที่สุด

“ บอร์ด กบข. ทุกคนมีความตั้งใจที่จะดูแลผลประโยชน์ของสมาชิก ไม่ได้ปล่อยให้ทางฝ่ายบริหารดูแลอย่างเดียว บอร์ด กบข. มีความเข้มงวดต่อการลงทุนการบริหารงานต่าง ๆ ของ กบข.”



คุณนนทกร กาญจนะจิตร
อดีตเลขาธิการ
คณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)



ในฐานะที่คณนนทกร กาญจนะจิตรฯ คลุกคลีกับ กบข. เป็นเวลานานด้วยการนั่งตำแหน่งกรรมการ กบข. และเป็นประธานคณะกรรมการสมาชิกสัมพันธ์ จึงเกิดความเชื่อมั่นเลือกออมต่อกับ กบข.

วางแผนวัยเกษียณด้วย การออมเพิ่ม

“คณนนทกร กล่าวว่าก่อนหน้านี้ไม่ได้รู้จัก หรือทำความเข้าใจ กบข. ดีเท่าที่ควร แม้ว่าเป็นสมาชิก แต่พอเข้ามาเป็นกรรมการ กบข. ก็เริ่มเรียนรู้ และเลือกออมเพิ่มจากที่ต้องนำส่งเงินเข้า กบข. เดือนละ 3% ตามกฎหมาย ก็เลือกการออมเพิ่มเติมเพดานอีก 12% ด้วยความที่ทำงานกับ กบข. มานานเห็นผลการปฏิบัติงาน และการลงทุนอย่างรอบคอบมาโดยตลอดจึงเกิดความมั่นใจ เมื่อตอนเกษียณจึงได้ตัดสินใจออมต่อจนถึงปัจจุบัน”

เงินออมต่อเป็นเงินออม

“ผมคิดว่าเงินก้อนนี้จะเป็นเงินออม เพราะรายได้ที่ใช้ในปัจจุบันก็จะมาจากเงินบำนาญ แล้วก็ยังมียกเงินที่ได้จากหน้าที่เป็นกรรมการอยู่หลายแห่ง ฉะนั้นจึงตัดสินใจให้ กบข. บริหารเงินต่อ ถ้าเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากธนาคารก็ไม่ถึงบาท ในขณะที่ กบข. สามารถสร้างผลตอบแทนตั้งแต่เกษียณมาบางปีได้ถึง 5% - 6% บางปีอาจจะไม่ดีนัก แต่ตั้งแต่เกษียณมา โดยเฉลี่ยแล้วก็ได้ผลตอบแทน 4% กว่า ๆ”

คณนนทกร กล่าวทิ้งท้ายเชิญชวนให้ข้าราชการควรเริ่มตั้งแต่ออมเพิ่ม เพราะการออมเพิ่มสำคัญ หากออมตามกฎหมายที่กำหนด 3% แล้วมีรัฐสมทบอีก 3% อาจไม่เพียงพอต่อการเลี้ยงชีวิตหลังเกษียณ



คุณวิสูตร ประสิทธิ์ศิริวงศ์
อดีตเลขาธิการ
คณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.)



คุณวิสูตร ประสิทธิ์ศิริวงศ์ อดีตเลขาธิการ คณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.) และยังได้นั่งเป็น ประธานอนุกรรมการสมาชิกสัมพันธ์ กบข. ด้วย ซึ่งนับว่า ทำงานใกล้ชิดกับ กบข. และพึงพอใจกับผลตอบแทน ของ กบข. มาโดยตลอด จึงเลือกที่จะออมต่อกับ กบข.

พอใจกับผลตอบแทน กบข.

โดยคุณวิสูตรเชื่อในการบริหารของ กบข. เพราะ เห็นผลตอบแทนที่เติบโตมาตลอด อีกประเด็นก่อนที่จะ เลือกออมต่อ คือเมื่อเกษียณอายุราชการแล้ว อยากใช้ ชีวิตแบบสบาย ๆ เพราะถ้าบริหารการเงินเอง อาจต้องคอย ติดตาม ถ้าตลาดหุ้นเกิดวิกฤต อาจเกิดความกังวลได้ และมีทักษะด้านการลงทุนไม่มากนัก ซึ่งผลดำเนินงาน ของ กบข. เป็นที่น่าพึงพอใจมากเมื่อเทียบกับกองทุน รวมอื่น ๆ ซึ่งการออมต่อกับ กบข. ถือว่ามีความปลอดภัย มากกว่า

เลือกขอรับเงินคืนบางส่วน และออมต่อบางส่วน

แต่ทุกคนมีเหตุผลความจำเป็นที่ต้องใช้เงินไม่เหมือนกัน คุณวิสูตรเลือกที่จะขอรับเงิน กบข. 40% เพื่อนำมา ปรับปรุงที่อยู่อาศัย เพื่อให้เหมาะกับการใช้ชีวิตของผู้สูง อายุ ส่วนอีก 60% เลือกให้ กบข. บริหารเงินให้ต่อ

“การออมเงินถือว่ามีความจำเป็นอย่างยิ่ง ต้อง ค่อย ๆ สะสมเงินออมคิดเรื่องอนาคต เพราะหากเกษียณ แล้วมีเงินใช้ไม่เพียงพอ อาจเป็นภาระให้กับลูกหลานได้ และสังคมในอนาคตการแข่งขันจะสูงมาก จึงไม่ควรโยน ภาระนี้ให้กับลูกหลาน ควรจะดูแลตัวเองแล้วส่งเสริมให้ ลูกหลานเติบโต”



พล.ต.อ.เอก อังสนานนท์
อดีตปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี
และรองผู้บัญชาการตำรวจแห่งชาติ



พล.ต.อ.เอก อังสนานนท์ เลือกที่จะสมัครเป็นสมาชิก กบข. ตั้งแต่ ปี 2540 และยังได้เป็นผู้แทนสมาชิกของหน่วยงานสำนักงานตำรวจแห่งชาติ เข้ามาเป็นคณะกรรมการ กบข. โดยเชื่อว่าเป็นความโชคดีที่ได้มีโอกาสมาเป็นกรรมการ กบข. จึงมีข้อมูลและรับรู้ระบบการบริหารจัดการของกองทุนเป็นอย่างดี ซึ่งได้พยายามที่จะประชาสัมพันธ์ ให้เพื่อนข้าราชการรับทราบข้อมูล กบข. มาโดยตลอด การเป็นสมาชิก กบข. นอกจากจะมีผลประโยชน์ที่จะได้รับหลังจากที่เกษียณอายุราชการไปแล้ว ยังถือว่าได้ช่วยเหลือประเทศชาติด้วย ซึ่งหากไม่มี กบข. อาจทำให้การบริหารงบประมาณราชการมีปัญหาสภาพคล่องได้

การออมเป็นเรื่องจำเป็น

เพราะเวลานี้ประเทศไทยเข้าสู่สังคมสูงวัย เมื่อเกษียณอายุราชการที่อายุ 60 ปี แต่ชีวิตไม่ได้จบลงแค่นั้น ยังต้องใช้ชีวิตอีกนานพอควร การที่มี กบข. ช่วยออมในระบบให้ถือเป็นเรื่องที่ดีสำหรับข้าราชการที่ไม่มีอาชีพเสริม หรือรายได้的其他 ก็ควรให้ความสำคัญกับการประหยัดเงิน การออม หรือเก็บสะสมทรัพย์สินอย่างสม่ำเสมอ เพื่อในอนาคตเมื่อออกจากราชการแล้วมีเงินใช้ได้อย่างเพียงพอ

“ผมว่าเป็นการตัดสินใจออมต่อที่ถูกต้อง จริง ๆ แล้วการที่มีเงินสักก้อนหนึ่งแล้วไปลงทุน หรือนำไปออมในช่องทางอื่น ซึ่งทุกช่องทางก็จะมีข้อจำกัดในเรื่องความเสี่ยง โดยพื้นฐานที่รับราชการมาตลอดชีวิต ก็ไม่ได้ศึกษาค้นคว้าวิธีการทำงานให้เงินที่ออมไว้ผลิดอกออกผล” พล.ต.อ.เอก กล่าว

เมื่อปี 2559 พล.ต.อ.เอก ได้เกษียณอายุราชการมา และปัจจุบันนี้ออมต่อมาแล้ว 5 ปี ได้รับผลตอบแทน โดยเฉลี่ย 5% ต่อปี ซึ่งถือว่าเป็นที่น่าพอใจในลักษณะที่ไม่ต้องกังวลในเรื่องความเสี่ยงต่าง ๆ แม้หลายคนจะมองว่าเอาไปลงทุนซื้อหุ้นเอง แต่ก็มีความเสี่ยง จึงต้องเลือกเส้นทางที่เสี่ยงน้อยที่สุด



ศ.(พิเศษ) รงทอง จันทรางศุ
อดีตปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี



ศ.(พิเศษ) รงทอง ได้เลือก “ออมต่อ” กับ กบข. มาแล้วกว่า 5 ปี นับตั้งแต่วันที่ 2558

โดย ศ.(พิเศษ) รงทอง เล่าว่าการต้องตัดสินใจเลือกเป็นสมาชิก กบข. หรือไม่ ได้ตัดสินใจบนพื้นฐาน 2 ข้อ คือ 1. ขณะนั้นรับราชการ อายุ 25 ปี หากเกษียณจะมีอายุราชการ 35 ปี ซึ่งการคำนวณบำนาญสำหรับสมาชิก กบข. จะกำหนดไม่เกิน 70% ของเงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย และข้อ 2. การเป็นสมาชิก กบข. จะมีประโยชน์มากกว่าที่เห็น เพราะจะได้รับเงินก้อน ณ วัยเกษียณ แม้เงินบำนาญจะต่างกัน แต่ก็ไม่มีความสำคัญ หากบริหารเงินเป็น เมื่อเกษียณจึงได้เลือกตัดสินใจออมต่อกับ กบข. นับตั้งแต่วันที่ 2558 เป็นต้นมา

จุดเริ่มต้น... เลือกออมต่อ

เมื่อถึงช่วงจะเกษียณอายุราชการ คนที่เป็นสมาชิก กบข. จะได้รับเงิน 2 ทาง คือ เงินบำนาญและเงินก้อน กบข. จึงได้เกิดคำถามกับตัวเองและได้ตัดสินใจให้ กบข. ช่วยบริหารเงินก้อน กบข. ให้ ซึ่งโดยส่วนตัวไม่ใช่ผู้เชี่ยวชาญด้านการเงิน และที่สำคัญ กบข. เป็นองค์กรที่มีบุคลากรที่มีทักษะ มีประสบการณ์ การที่มีนักวิเคราะห์ และมีความรู้มากกว่าตนเองแถมยังบริหารเงินให้ โดยที่ไม่มีความจำเป็นด้วย

เมื่อได้ออมต่อ และเริ่มเห็นเงิน ผลประโยชน์จากการออมต่อ จึงได้ทำ เรื่องขอรับเงินบางส่วน

เมื่อฝากให้ กบข. บริหารเงินให้สักระยะก็เริ่มเห็นผลประโยชน์ที่ออกเงย โดยเวลาที่ผ่านมา กบข. สามารถทำประโยชน์จากเงินที่ฝากไว้ประมาณ 4.4% ซึ่งดีกว่าเงินฝากธนาคารมาก และความเสี่ยงก็น้อยกว่าการที่ตนจะไปบริหารเงินเอง

“อยากฝากสำหรับเพื่อนข้าราชการที่จะเกษียณ เมื่อไรที่ต้องตัดสินใจ อยากฝากการออมต่อไว้เป็นแนวทางข้อคิดพิจารณาเป็นทางเลือกหนึ่ง”



คุณนันทวัลย์ ศกุนตนาค
อดีตปลัดกระทรวงพาณิชย์



หลังจากเกษียณราชการแล้ว คุณนันทวัลย์เลือกที่จะออมต่อกับ กบข. เพราะคิดว่าตลอดชีวิตราชการไม่ได้มีเวลาศึกษาหรือทำอย่างอื่น นอกจากงานที่ต้องรับผิดชอบ ไม่ได้มีความรู้ในเรื่องการลงทุน จึงเลือกที่จะฝากเงินไว้กับ กบข. ที่มีความรู้เรื่องการลงทุนมีทีมงานมืออาชีพในการบริหารเงิน

เข้าใจผลตอบแทน กบข. ตามภาวะเศรษฐกิจ

คุณนันทวัลย์ กล่าวว่า ผลตอบแทนจากการออมต่ออยู่ที่ประมาณ 4% ต่อปี ซึ่งดีกว่านำเงินไปฝากประจำกับธนาคาร และก็เข้าใจช่วงที่ตลาดหุ้นดีและไม่ดีที่อาจส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนได้ โดยส่วนตัวมีความพอใจกับผลตอบแทนที่เกิดขึ้น เพราะในอดีตที่ผ่านมาเคยได้รับผลตอบแทน กบข. เฉลี่ยที่ 6% ต่อปี หลังจากผ่านพ้นวิกฤตไวรัส COVID-19 ถ้าเศรษฐกิจดีขึ้นผลตอบแทนก็จะดีกว่านี้

“จริง ๆ เงินนำส่ง กบข. เดือนละ 3% ถือว่านิดเดียว ซึ่งแทนที่จะต้องมาดูว่ามีเงินออมบ้างไหม อย่างน้อยเงิน กบข. ก็เอาไปเก็บไว้ทุกเดือนยังดีกว่า เพราะว่ายังข้าราชการรุ่นใหม่ ๆ ไม่นึกถึงวัยเกษียณ หรือเรื่องการออมเงิน การที่มี กบข. เป็นตัวช่วยบังคับให้ออมเงิน ถือว่าเป็นสิ่งที่ดี”

สำหรับข้าราชการที่ใกล้จะเกษียณอายุราชการ คุณนันทวัลย์ได้แนะนำว่า ถ้ายังไม่ได้มีโครงการใช้เงิน หรือไม่ได้จะไปลงทุน สามารถเลือกออมต่อไว้กับ กบข. เพราะเชื่อว่าน่าจะได้ประโยชน์จากการออมต่อเนื่องแน่นอน

SPECIAL INTERVIEW



คุณสุกัญญา ทิววงศ์พิบูล
อดีตข้าราชการครู



กว่า 5 ปี ที่คุณสุกัญญา เลือกออมต่อกับ กบข. โดยมีคู่ชีวิตคอยเป็นที่ปรึกษา วางแผนทางการเงินให้ ทั้งแนะนำให้ออมเพิ่ม นำเงินไปลงทุนซื้อกองทุนต่าง ๆ เพื่อเป็นตัวเสริมในการลดหย่อนภาษี

“ตอนที่เกษียณราคาหน่วยลงทุนจะอยู่ที่ 22 บาท/หน่วย แต่ปัจจุบันราคาได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นอยู่ที่ 26-27 บาท/หน่วย ก็ถือว่าดี มีความรู้ดีกว่าถ้าเอาเงินไปเข้าธนาคารมันเป็นไปได้ที่จะได้ผลตอบแทนขนาดนี้”

คุณสุกัญญา มองว่าการที่ข้าราชการมีหนี้สิน เพราะสิ่งล่อตาล่อใจมีอยู่รอบตัว และไม่มีแผนการใช้เงิน จึงทำให้เมื่อเกษียณอายุราชการแล้ว อาจทำให้หนี้สินติดตัวมาด้วย ซึ่งโดยส่วนตัวถือว่าโชคดีที่ไม่มีหนี้สินเหมือนเพื่อนครู และยังมีเงินเก็บไว้หลายทาง เพียงพอกับการใช้ชีวิตหลังเกษียณ ซึ่งต้องขอขอบคุณสมาชิกที่เป็นคนเก่งในการบริหารการเงิน จนทำให้ชีวิตหลังเกษียณมีความสุขเหมือนเช่นทุกวันนี้



นาวาเอกธีรภพ อินทร์คว
อดีตข้าราชการทหาร



นาวาเอกธีรภพ มีความมั่นใจในผู้บริหาร กบข. และคณะกรรมการ กบข. เพราะ กบข. ได้รับการตั้งขึ้นตามกฎหมาย มีผู้บริหารระดับกระทรวงเข้ามานั่งควบคุมการทำงาน ซึ่งผู้บริหารมีความรู้ความสามารถที่เกี่ยวข้องกับด้านการเงินการคลัง อยู่แล้ว ซึ่งมั่นใจได้ว่า กบข. ไม่มีทางล้มแน่นอน

โดยการที่ข้าราชการรู้สึกเหมือนโดนบังคับให้นำส่งเงิน กบข. ทุกเดือนที่อัตรา 3% ของเงินเดือนแล้วมองว่าเป็นภาระ แต่จริง ๆ แล้วเงิน 3% ต้องมองว่าเป็นอนาคต เพราะเมื่ออายุมากขึ้นเงินที่คิดว่าเป็นภาระก็จะทวีคูณดอกผลจากการลงทุน จึงอยากแนะนำให้ลองพิจารณาออมเพิ่มตามช่วงที่เงินเดือนเพิ่มในเดือนเมษายน หรือเดือนตุลาคม อย่างเช่น ลูกชายของนาวาเอกธีรภพที่รับราชการตำรวจ ได้เห็นยอดเงินสะสมและผลประโยชน์ที่ได้รับจาก กบข. จึงทำให้ลูกชายตัดสินใจออมเพิ่มอีก 3% ของเงินเดือน

“ข้าราชการที่ใกล้เกษียณหรือกำลังจะเกษียณสัก 2-3 ปี ข้างหน้า ถ้าเกิดมีเงินก้อนเหลืออยู่ และไม่มีแผนจำเป็นอย่างเร่งด่วนที่จะต้องใช้เงินในจำนวนนี้ ควรเลือกให้ กบข. บริหารเงินต่อเนื่องดีกว่านำเงินมาเก็บไว้ในธนาคารหรือเก็บไว้กับตัวจะไม่มีประโยชน์” นาวาเอกธีรภพ กล่าว



คุณสมเจตน์ สุกกสังค์
อดีตข้าราชการกรมบังคับคดี



คุณสมเจตน์ สุกกสังค์ อีกหนึ่งอดีตสมาชิกที่เลือกออมต่อกับ กบข. โดยให้เหตุผลว่า หากเลือกลงทุนเองจะมีความเสี่ยงที่ค่อนข้างสูง เพราะความรู้ในด้านการลงทุนน้อย จึงคิดว่าถ้าฝากเงินไว้กับมืออาชีพด้านการลงทุนอย่าง กบข. จะดีกว่า เพราะโอกาสที่ลงทุนผิดพลาดจะมีน้อยลง เมื่อเปรียบเทียบกับการลงทุนด้วยตนเอง

คุณสมเจตน์รู้สึกเสียดายในขณะที่ยังรับราชการอยู่ ที่ไม่ได้ศึกษาสิทธิประโยชน์ของ กบข. และไม่ได้ออมเพิ่มกับ กบข. โดยคุณสมเจตน์นำส่งเงินออม 3% ของอัตราเงินเดือนตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งหากได้ออมเพิ่ม อาจทำให้มีเงิน กบข. มากกว่านี้แน่นอน

“ข้าราชการจะไม่มีเงินก้อนเก็บมากมาย ก็เลยคิดว่าถ้าเอาเงินออกมาบางส่วนเท่าที่จำเป็นซื้อของใช้ จะได้ไม่ไปกู้หนี้ยืมสินจากคนอื่น ส่วนที่เหลือให้ กบข. บริหารเงินต่อจะเป็นทางออกที่ดีที่สุด” คุณสมเจตน์ กล่าว



ว.ล.ต.ต. สวรรณ์ ภูโพิตรกุล
อดีตข้าราชการตำรวจ



พล.ต.ต.สวรรณ์ เลือกที่จะออมต่อกับ กบข. โดยก่อนเกษียณอายุราชการได้ลองคำนวณเงินที่คาดว่าจะได้รับจาก กบข. และเงินบำนาญจากรัฐหากมีอายุยืนมากกว่า 70 ปี ได้รับเงินก้อนจาก กบข. ก็ถือว่าคุ้มค่ามากกว่า เพราะเงิน กบข. เมื่อได้รับมาแล้วไม่ต้องนำไปคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ซึ่งจะได้การยกเว้นภาษี แต่ก็ต้องมาวัดดวงกับสถานการณ์การลงทุน และที่ผ่านมา กบข. ก็มีผลดำเนินงานที่ดีมาโดยตลอด

“การไม่ต้องนำเงิน กบข. ไปเสียภาษีถือว่าเป็นเสน่ห์ของเงิน กบข. และเป็นการออมเงินเหมือนฝากเงินธนาคาร แต่การฝากเงินไว้กับ กบข. จะได้รับดอกเบี้ยที่สูงกว่า” พลตำรวจตรีสวรรณ์ กล่าว

โดยพลตำรวจตรีสวรรณ์ ได้เกษียณอายุราชการมาแล้ว 7 ปี และยืนยันว่ามีความสุขกับชีวิตบั้นปลาย เพราะการที่มีเงินก้อนเวลาไปไหนจะมีความภาคภูมิใจโดยไม่ต้องแสร้งสังคนและไม่ต้องกังวลกับค่ารักษาตัว

หากย้อนเวลากลับไปได้ พลตำรวจตรีสวรรณ์ก็ยังเลือกที่จะออมต่อกับ กบข. โดยข้าราชการที่ต้องนำส่งเงินเข้า กบข. ทุกเดือน ขออย่ากังวลใจ เพราะเงินที่นำส่งทุกเดือนมีอัตราเพียง 3% ของเงินเดือน ซึ่งถือว่าน้อยมาก เมื่อเทียบกับผลตอบแทนที่สูง แม้กระทั่งที่ประเทศไทยเผชิญปัญหาไวรัส Covid-19 ระบาด ยังได้รับผลตอบแทนจาก กบข. ประมาณ 4.5%



คุณรัชนิวรรณ คุตระกุล
อดีตข้าราชการพยาบาล



คุณรัชนิวรรณ คุตระกุล ได้ให้ความสนใจเลือกออมต่อกับ กบข. โดยเชื่อมั่นถึงการบริหารงานของ กบข. ซึ่งการออมต่อได้พิจารณาจากผลตอบแทนการลงทุน มีผลตอบแทนตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ไม่ต่ำกว่า 4 - 5% และผู้บริหาร กบข. ก็สามารถดำเนินงานได้ดี กบข. ก็เป็นเหมือนคนที่ทำงานให้โดยที่เราไม่ต้องลงแรงทำงานเอง แต่ในเรื่องการลงทุนมีความเสี่ยงจึงจำเป็นต้องเลือกให้เหมาะสมกับตัวเอง เพื่อให้ในบั้นปลายชีวิตมีเงินใช้จ่ายอย่างสบาย

คุณรัชนิวรรณ กล่าวว่า เงิน กบข. เป็นเงินเก็บออมระยะยาว เพราะฉะนั้นในเรื่องของความผันผวนของตลาดเป็นเรื่องปกติที่มีขึ้นและลง สิ่งที่มีความเสี่ยงมากผลตอบแทนก็จะมาก สิ่งไหนความเสี่ยงน้อยผลตอบแทนก็น้อย ถ้ามีความเข้าใจการลงทุนก็จะไม่ติดกับสภาวะตลาด การขึ้นลงของตลาดหุ้นตลาดทุน

“ส่วนตัวคิดว่าเงิน กบข. เป็นการออมระยะยาว ซึ่งจะได้เงินทุกก้อนเมื่อเกษียณไปแล้ว โดยเงินที่ออมต่อเป็นเงินลงทุน และให้ความไว้วางใจกับ กบข. เพราะเงินออมต่อจะไม่สูญหายไปไหน แถมยังมีเงินจำนวนมากขึ้นด้วย



คุณอนุวรรณ วงศ์พิเชษฐ์
อดีตข้าราชการ
สำนักงานพัฒนาการเศรษฐกิจ
และสังคมแห่งชาติ (สศช.)



คุณอนุวรรณ วงศ์พิเชษฐ์ ปัจจุบันเป็นรองผู้อำนวยการของสถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย ซึ่งแม้จะลาออกจากราชการก่อนเกษียณ แต่ได้ออมต่อกับ กบข. เพราะเชื่อว่าจะเป็นการสร้างโอกาสในการทำให้เงินงอกเงย

คุณอนุวรรณ กล่าวว่า กบข. เป็นหนึ่งในกองทุนที่มีเม็ดเงินขนาดใหญ่รูปแบบการทำงานในช่วง 20 ปี ที่ผ่านมา ประสบการณ์ของเจ้าหน้าที่ที่ทำงานใน กบข. เท่ากับมืออาชีพในตลาดภาคเอกชน จากตรงนี้ก็คิดว่าการฝากเงินกับ กบข. ก็ไม่ได้แตกต่างกับการไปลงทุนกับกองทุนอื่น ๆ ที่รู้จัก อันนี้น่าจะเป็นหนึ่งในความมั่นใจความเป็นมืออาชีพของเจ้าหน้าที่ กบข.

“จริง ๆ แล้วยิ่งเริ่มต้นออมเงินเร็วเท่าไรน่าจะยิ่งดี เพราะตอนที่รับราชการไม่ได้มีใครแนะนำแบบนี้ แต่ว่าวันนี้ได้มีโอกาสแนะนำรุ่นน้องข้าราชการต่อก็คอยากจะบอกว่าถ้ายังมีระยะเวลาการออมนาน ก็จะได้รับผลตอบแทนที่น่าพึงพอใจ” คุณอนุวรรณ กล่าว



คุณจันทร์เพ็ญ แต่ศรีกุล

อดีตข้าราชการ
สำนักงานพัฒนาการเศรษฐกิจ
และสังคมแห่งชาติ (สศช.)



อดีตข้าราชการสังกัดสำนักงานพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ที่เกษียณอายุราชการแล้วกว่า 10 ปี และเลือกออมต่อกับ กบข. โดยมีลูกสาวเป็นตัวช่วยกระตุ้นให้เห็นถึงความสำคัญของการวางแผนการเงินในวัยเกษียณ

คุณจันทร์เพ็ญ กล่าวว่า ขอยกเครดิตให้กับลูกสาวที่มาช่วยคิดว่าการออมต่อเป็นเรื่องสำคัญสำหรับวัยเกษียณ จึงได้มานั่งศึกษาผลตอบแทนของ กบข. และได้ตัดสินใจออมต่อกับ กบข. ซึ่งพอถึงวัยเกษียณก็ต้องมาคิดว่าจะบริหารจัดการเงินบำนาญที่ได้มายังไงให้เพียงพอต่อการใช้ชีวิต โดยผลตอบแทนของ กบข. อยู่ในระดับที่สูงคือเฉลี่ยประมาณปีละ 6%

“จากประสบการณ์ที่เลือกออมต่อกับ กบข. มาประมาณ 10 ปี ไม่ผิดหวังเลยที่ได้ดอกเบี้ยมาใช้ มีเงินไว้ใช้ตลอดแล้วก็ได้นำไปเที่ยว ทำบุญ ทำให้มีความสุข มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ซึ่งเกิดจากการออมต่อกับ กบข. เพราะฉะนั้นอยากขอเชิญชวนน้อง ๆ สมาชิกปัจจุบัน แล้วน้อง ๆ ที่กำลังใกล้เกษียณให้ออมต่อกับ กบข. โดยไม่ต้องลังเลเลย เพราะว่า ประสบการณ์ที่ผ่านมารับประกันได้เลยว่าเงินที่ออมต่อมีความมั่นคง และปลอดภัย”



คุณสรณยา จรุงเรือง

อดีตข้าราชการ
สำนักงานพัฒนาการเศรษฐกิจ
และสังคมแห่งชาติ (สศช.)



คุณสรณยา อดีตข้าราชการที่ลาออกก่อนเกษียณอายุราชการ แต่เลือกจะออมต่อกับ กบข. เพราะคิดว่าเงินก้อนที่ได้รับเป็นเงินออม และยังไม่มีความจำเป็นในการใช้เงิน จึงได้เลือกออมต่อทั้งจำนวน

หลังจากที่คุณสรณยาลาออกจากราชการ ก็ได้ทำงานในแวดวงการเงิน ได้เห็นประวัติผู้จัดการกองทุน กบข. ซึ่งในวงการการเงินก็จะรับรู้ถึงชื่อเสียงของผู้บริหาร กบข. ที่ความสามารถเทียบเท่ากับกองทุนเอกชนทั่วไป จึงเกิดความเชื่อมั่นว่า กบข. สามารถนำเงินไปต่อยอดสร้างผลตอบแทนให้เพิ่มขึ้นได้

สำหรับข้าราชการที่กำลังจะเกษียณ และมีความไม่แน่ใจว่าจะนำเงินออกจาก กบข. ดีหรือไม่ คุณสรณยาจึงได้แนะนำว่า กบข. มี 2 ประเด็นหลัก คือ

1. กบข. เป็นองค์กรที่มีความน่าเชื่อถือมายาวนาน สามารถสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสม
2. เงินก้อน กบข. ไม่ต้องนำไปเสียภาษี ถือว่าได้ประโยชน์ทั้ง 2 ทาง

“การออมต่อกับ กบข. ก็ถือว่าเป็นเงินสะสม เป็นแหล่งทางเลือกการลงทุนสะสมในวัยเกษียณ สุดท้ายถ้ามีความต้องการใช้เงินก็ถือว่าเป็นแหล่งเงินสำรองที่ดี” คุณสรณยา กล่าวทิ้งท้าย

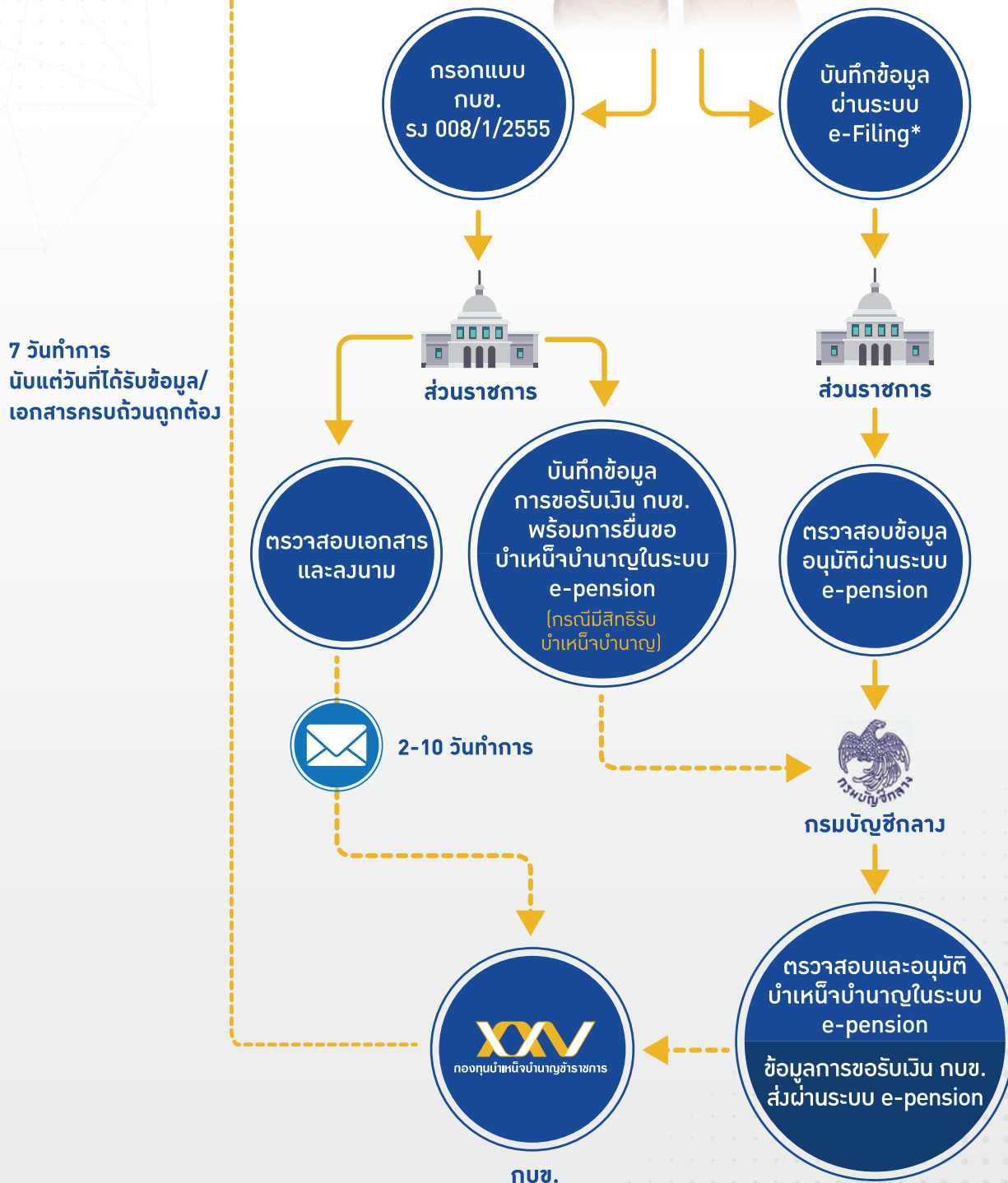
ทางเลือกบริหารจัดการเงิน กบข. สำหรับสมาชิกที่กำลังจะเกษียณ



7 ข้อควรทราบเกี่ยวกับการใช้บริการ ออมต่อ

1. สมาชิกต้องมียอดเงินที่จะให้ กบข. บริหารต่อ หรือขอย่อยรับไม่ต่ำกว่า 35,000 บาท
2. การขอย่อยรับเงินต้องรับเป็นรายงวด งวดละเท่า ๆ กัน และต้องไม่ต่ำกว่างวดละ 3,000 บาท
3. กบข. จะโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารเพียงวิธีเดียวเท่านั้น
4. กบข. จะบริหารเงินของผู้ออมต่อตามแผนการลงทุนสุดท้ายก่อนพ้นสมาชิกภาพ ซึ่งผู้ออมต่อไม่สามารถส่งเงินสะสมเข้ามาเพิ่ม และไม่สามารถเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ โดยผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการออมต่อสามารถผันแปรไปตามผลการดำเนินงานของ กบข. และสภาวะเศรษฐกิจ (ในปี 2564 กบข. กำลังเสนอขอแก้ไขกฎหมาย หนึ่งในข้อเสนอก็คือให้ผู้ออมต่อสามารถเลือกเปลี่ยนแผนการลงทุนได้ หากแก้ไขกฎหมายแล้วเสร็จ ผู้ออมต่อจะสามารถเปลี่ยนแผนการลงทุนได้)
5. กรณีผู้ออมต่อต้องการใช้เงินฉุกเฉิน สามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินหรือความถี่ในการขอรับเงินคืนได้ ปีละ 2 ครั้ง ตามปีปฏิทิน โดยแจ้งเปลี่ยนแปลงผ่าน My GPF Application เลือกเมนู “ออมต่อ” หรือ สอบถาม Contact Center โทร.1179 กด 6
6. กรณีผู้ออมต่อเสียชีวิต กบข. จะจ่ายเงินให้ผู้จัดการมรดกเท่านั้น
7. ผู้ออมต่อจะได้รับสิทธิประโยชน์ตามเงื่อนไขทางภาษีของสมาชิก กบข. ไม่ว่าจะเลือกขอรับเงินคืนในรูปแบบใด โดยหากออกจากราชการด้วยเหตุเกษียณอายุ ถดถอย หรืออุปพลภาพ จะได้รับการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในเงินทุกจำนวนที่ได้รับจาก กบข. ตั้งแต่วันที่พ้นสมาชิกภาพ

ขั้นตอนการขอรับเงินคืน เมื่อสมาชิก กบข. เกษียณอายุ



*หมายเหตุ เฉพาะสมาชิกพันสภาพที่มีสิทธิรับเบี้ยหวัด บำเหน็จบำนาญ จึงจะสามารถยื่นขอรับเงินผ่านระบบ e-Filing / e-pension ได้

7 ข้อควรทราบเกี่ยวกับการขอรับเงินคืน เมื่อสมาชิก กบข. เกษียณอายุ

- 1 สมาชิกสามารถยื่นเรื่องขอรับเงินคืนได้ที่ส่วนราชการต้นสังกัดของตนเอง โดยกรอกแบบฟอร์ม กบข. รว 008/1/2555 หรือผ่านระบบ e-Filing โดยไม่ต้องรอให้ถึงวันที่ 1 ตุลาคม
- 2 กรณีสมาชิกส่งข้อมูลหรือเอกสารเข้า กบข. ก่อนวันที่ 1 ตุลาคม กบข. จะตรวจสอบเอกสารก่อน และรอคำนวณเงินหลังจากวันที่ 1 ตุลาคม
- 3 สมาชิกจะได้รับเงินคืนภายใน 7 วันทำการ หลังจาก กบข. ได้รับเอกสารหรือข้อมูลที่ครบถ้วนถูกต้อง (กรณีเกษียณต้องรอให้ประกาศเกษียณมีผลบังคับใช้)
- 4 สมาชิกจะได้รับเงินคืนตามมูลค่า ต่อหน่วย ณ วันที่ กบข. ได้รับข้อมูล หรือเอกสารที่ถูกต้องครบถ้วน
- 5 เงินก้อนที่ได้รับจาก กบข. ทั้งจำนวน สมาชิกจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยไม่ต้องนำไปคำนวณรวมกับรายได้ เพื่อจ่ายภาษีในปีภาษีนั้น ๆ
- 6 หลังจากที่ยื่นเรื่องขอรับเงินคืนมายัง กบข. เรียบร้อยแล้ว สมาชิกสามารถติดตามสถานะการจ่ายเงินคืนได้ที่ My GPF Application My GPF Website หรือ Contact Center โทร.1179 กด 6
- 7 หลังจากจ่ายเงินคืน กบข. จะแจ้งให้สมาชิกทราบทางจดหมาย Notification บน My GPF Application และ SMS



ช่องทางแจ้งความประสงค์ขอรับเงินคืน หรือออมต่อกับ กบข.

ช่องทางที่ 1

ใช้ระบบ e-Filing เพื่อยื่นขอรับเงิน กบข. ไปพร้อม ๆ กับการยื่นขอรับบำเหน็จบำนาญ โดยระบบวิธีการขอรับเงิน / ออมต่อที่ต้องการ



สแกนเพื่อใช้ระบบ
e-Filing

ช่องทางที่ 2

แจ้งความประสงค์ส่วนราชการต้นสังกัด พร้อมกรอกแบบ กบข. รว 008/1/2555 โดยระบบวิธีการขอรับเงิน / ออมต่อที่ต้องการ



สแกนเพื่อดาวน์โหลด
แบบฟอร์ม

3 เทคนิคบริหาร จัดการเงินหลังเกษียณ

การบริหารจัดการให้มีเงินใช้จ่ายเพียงพอหลังเกษียณนั้นถือเป็นสิ่งสำคัญมาก เนื่องจากวัยเกษียณอาจไม่ได้มีแหล่งรายได้ที่แน่นอนเหมือนในวัยที่ยังมีงานประจำทำอยู่ ดังนั้นก่อนเกษียณ เราควรสำรวจตนเองในเบื้องต้นว่ามีแหล่งรายได้จากที่ใดบ้าง ประเมินการค่าใช้จ่ายที่ต้องใช้ ตลอดจนประเมินคร่าว ๆ ว่าจะมีชีวิตหลังวัยเกษียณที่ปี โดยใช้อายุขัยของคนในครอบครัวมาประเมิน จากนั้นก็นำมาคำนวณเพื่อหายอดเงินเกษียณที่สามารถใช้ได้ในแต่ละปี และนี่คือ 3 เทคนิคบริหารจัดการเงินหลังเกษียณที่จะทำให้ทุกท่านวางแผนใช้เงินหลังเกษียณได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1 สำรวจรายได้

เพื่อให้ทราบว่าคุณเองว่ามีแหล่งรายได้วัยเกษียณจากที่ใดบ้าง และนำไปวางแผนบริหารจัดการค่าใช้จ่ายต่อเดือนได้ โดยสามารถแบ่งเป็น 2 หมวดใหญ่ๆ คือ

- เงินก้อน อาทิ เงินบำเหน็จ เงินก้อน กบข. เงินครบกำหนดสัญญาประกันชีวิต LTF RMF เงินฝาก
- เงินได้ประจำระหว่างหลังเกษียณ อาทิ เงินบำนาญ เงิน กบข. ที่ออมต่อและขอรับคืนแบบทยอยรับเป็นงวด ดอกเบี้ยจากเงินฝาก หรือหุ้นกู้ เงินปันผลจากการลงทุนในหุ้นหรือกองทุนรวม รายได้จากการเก็บค่าเช่า เป็นต้น

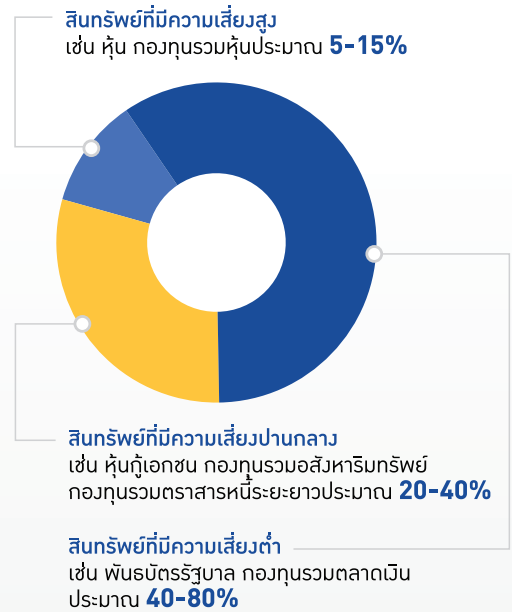
2 ตรวจสอบค่าใช้จ่าย และหนี้สินคงค้าง

วิธีตรวจสอบค่าใช้จ่ายที่ดีที่สุดคือ จดบันทึกค่าใช้จ่ายที่แน่นอน มีค่าใช้จ่ายอะไร เป็นเงินเท่าไร จากนั้นจึงนำมาวางแผนใช้จ่ายให้เพียงพอกับแหล่งรายได้ที่มี และต้องควบคุมให้เป็นไปตามที่วางแผนไว้ด้วย อีกสิ่งสำคัญคือการหนี้สิน ขอแนะนำเป็นอย่างยิ่งหากสามารถทำได้ให้นำเงินก้อนที่ได้รับ ณ วันเกษียณ จัดการหนี้คงค้างจนหมด หรือเลือกชำระหนี้ก้อนใหญ่ที่สุดก่อนเพื่อลดภาระดอกเบี้ยที่จะต้องจ่าย

3 รู้จักลงทุน

ถือเป็นอีกหนึ่งทางเลือกให้วัยเกษียณได้มีรายรับเพิ่มเติม เพียงแต่ต้องเลือกลงทุนให้เหมาะสม เน้นการกระจายสินทรัพย์ลงทุนในหลาย ๆ ประเภทเพื่อลดความเสี่ยงจากการลงทุน และเน้นสินทรัพย์ความเสี่ยงต่ำเพื่อรักษาเงินต้นให้ปลอดภัย

พอร์ตลงทุนที่เหมาะสมสำหรับวัยเกษียณ



ขอบคุณข้อมูลจาก:
Retirement Planning, Financial perspectives Pte Ltd, Singapore

ทั้งนี้ สำหรับสมาชิก กบข. ที่กำลังจะเกษียณ อาชีพารณาใช้บริการออมต่อกับ กบข. เพื่อให้มีผู้เชี่ยวชาญดูแลเรื่องการลงทุนให้ โดยอาจขอยกยอรับเงินคืนเป็นงวดๆ เพื่อให้มีรายรับเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง



ข้อคิดเตือนใจสำหรับวัยเกษียณ

รู้หรือไม่ว่ากว่า 80% ของคนที่ถูกฉ้อโกง ต้มตุ๋น หรือหลอกลวง มีอายุ 65 ปีขึ้นไป ดังนั้นขอให้ทุกท่านพึงระวังเหตุการณ์ดังต่อไปนี้...

ระวัง! ความใจร้ายของเหล่ามิจฉาชีพที่ติดต่อเข้ามาทางโทรศัพท์

ถ้ามาร่วมลงทุนด้วยกันจะได้ผลตอบแทนสูง

คุณติดหนี้บัตรเครดิต

คุณเป็นผู้โชคร้ายได้รับรางวัลใหญ่

บัญชีเงินฝากของคุณถูกอายัด

ญาติห่างๆ ทั่วเงินประกันชีวิตไว้ให้

ระวัง! ความใจดีของตนเอง

มอบเงินก้อนให้ลูกหลานหรือให้คนรู้จักยืมเงินจำนวนมาก

ถ้าประกันให้ผู้อื่น



ขอแนะนำให้ท่านตรวจสอบข้อเท็จจริงก่อนตัดสินใจทำธุรกรรมทางการเงินใด ๆ โดยติดต่อไปศูนย์บริการลูกค้าของสถาบันการเงินที่ถูกอ้างถึง หรือ ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย โทร. 1213

ขอบคุณข้อมูลจาก:
หนังสือคู่มือเงินทองต้องวางแผน
ตอนเกษียณสบาย สไตลียเก๋า



กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ