

“วัยทำงานให้ออมอย่างเสถียร ยามเกษียณไม่ลำบาก สุขเกษม”

ที่มา:

ตามที่มหาวิทยาลัยฯ ได้จัดโครงการฝึกอบรมภายในหลักสูตร “การสร้างความมั่นคงด้วยการจัดพอร์ตลงทุนและการเตรียมเกษียณอย่างเป็นสุข” โดยวิทยากรจากบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสินทวิ ซึ่งจัดระเบียบแล้ว เมื่อวันจันทร์ที่ 11 กุมภาพันธ์ 2562 รวมทั้งโครงการบริการวิชาการที่มหาวิทยาลัยฯ ได้ร่วมกับมหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช จัดหลักสูตรอบรม “การสร้างผลตอบแทนเกินปกติด้วยพอร์ตการลงทุนในหลักทรัพย์” เมื่อวันพฤหัสบดีที่ 14 กุมภาพันธ์ 2562 นั้น เห็นเป็นโอกาสที่จะได้รวบรวมประเด็นการออมเงิน การเพิ่มมูลค่าของเงินเพื่อไว้ใช้ยามเกษียณต่อไป

รายละเอียด:

จากการที่ประเทศไทยกำลังก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์ ในอีกไม่เกิน 4 ปี ข้างหน้า สัดส่วนประชากรอายุ 60 ปี ขึ้นไปจะสูงถึงร้อยละ 20 จากรายงานความมั่นคงทางเศรษฐกิจและสังคมของผู้สูงอายุไทย ฉบับปี 2560 ได้รายงานว่า ผู้สูงอายุไทยในรอบหลายปีที่ผ่านมา มีรายได้อยู่ใต้เส้นความยากจน ถึง 1 ใน 3 ข้อมูลเหล่านี้เป็นสิ่งที่ไม่ไกลตัว หากไม่ยากตกอยู่ในสถานะเช่นนั้น ทุกคนต้องตระหนักและต้องเตรียมวางแผนออมเงินตั้งแต่วัยทำงาน สามารถเริ่มได้แบบไม่เสี่ยงโดยการให้หักเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราสูงสุดคือร้อยละ 15 การฝากเงินบัญชีเงินฝากประจำจะได้รับดอกเบี้ยในอัตราที่สูงกว่าเงินฝากประจำ และได้รับยกเว้นภาษี การลงทุนโดยซื้อสลากออมสินซึ่งแม้อัตราผลตอบแทนจะไม่สูงแต่ก็ยังมีสิทธิหวังเงินรางวัล ในรายผู้ที่มีเงินได้ถึงเกณฑ์ต้องเสียภาษีเงินได้ ควรพิจารณาซื้อกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ซึ่งได้ประโยชน์ 2 ต่อ นอกจากสามารถหักลดหย่อนเงินได้เพื่อลดภาษีเงินได้แล้ว ยังเป็นเงินลงทุนที่มีมูลค่าเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ เก็บไว้ขายในยามเกษียณ เฉพาะผู้ที่มีเงินได้รับเข้ามากกว่าค่าใช้จ่ายควรหาโอกาสศึกษาการลงทุนในหุ้นสามัญ ที่บริษัทมหาชน จำกัด เป็นผู้ออกเพื่อระดมเงินทุนจากประชาชนทั่วไป ซึ่งผู้ลงทุนจะต้องศึกษาลักษณะธุรกิจ ผลการดำเนินงาน ผลตอบแทนจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน เพื่อเป้าหมายการสร้างผลตอบแทนเกินปกติด้วยพอร์ตการลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งหุ้นที่จะเลือกลงทุน จะต้องเป็นหุ้นของบริษัทขนาดใหญ่ มีฐานะมั่นคง มีความสามารถในการหากำไร จ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอ มีเสถียรภาพหรือไม่ก็เป็นหุ้นของบริษัทที่มีแนวโน้มการเจริญเติบโตสูง คู่แข่งน้อย ผู้บริหารบริษัทมีศักยภาพและมีธรรมาภิบาล ทั้งนี้เพื่อให้ได้ผลตอบแทนจากหลักทรัพย์สูงกว่าอัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง อย่างไรก็ตามการลงทุนมีความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนต้องตระหนักให้มาก นอกจากนี้ปัจจัยสำคัญที่จะเกษียณได้อย่างสบายใจคือการไม่พยายามสร้างหนี้สิน รวมทั้งการระวังรักษาสุขภาพโดยการควบคุมอาหาร และการออกกำลังกายเพื่อให้เป็นผู้สูงวัยที่ไม่มีโรคภัยไข้เจ็บหรือมีน้อยที่สุด

ประโยชน์:

วัยทำงานเป็นวัยที่มีความพร้อมในการออมเงินขอให้ผู้ที่ยังทำงานทุกคนตระหนักในหน้าที่อันสำคัญนี้ หากได้ทำการออมเงินและสามารถสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับเงินที่ออม ในยามที่เกษียณก็ไม่มีอะไรต้องกังวลเพราะจะไม่ลำบาก มีแต่สุขเกษม

ผู้ให้ข้อมูลและการติดต่อ:

ดารณี พูตระกูล

โทร. 2204