



เกษียณปลอดหนี้ เกษียณแสนสุข



ระยะนี้มีเป็นช่วงชำระหนี้เกษียณอายุพอดี เลยทำให้นึกถึงการเตรียมความพร้อมเพื่อเราจะได้เกษียณปลอดหนี้กันดีกว่า การเตรียมการเกษียณอย่างปลอดหนี้ เราต้องเตรียมตัวอย่างน้อย 5 ถึง 10 ปีก่อนคิดเกษียณจริง ขึ้นกับภาระหนี้และประเภทหนี้ที่มีอยู่ รายได้ และเงินออมที่มีและสามารถออมได้ ทั้งนี้ต้องระวัง เพราะไม่ใช่ทุกคนจะเกษียณตอนอายุ 60 เสมอไป ในยุคคนรุ่นเจนเนอเรชั่น X มักทำงานกันถึง 60 ปี มีบางคนต่ออายุการทำงานอย่างมีความสุข โดยไปเป็นที่ปรึกษาต่อไป แต่สำหรับรุ่นใหม่มักมีความคาดหวังเกษียณในช่วงปลาย 40 หรืออย่างช้าสุดก็ 50 ทำให้เราต้องถามตัวเองเสียก่อนว่า จริงๆ แล้วเราต้องการเกษียณเมื่ออายุเท่าไร และมีเวลาทำงานอีกนานแค่ไหน เพื่อวางแผนให้รัดกุมมากขึ้น

การวางแผนการเงินทำได้ง่าย ๆ ไม่ยาก แต่ต้องมีวินัยสูงคือ

1. ลดค่าใช้จ่าย - เป็นวิธีที่ง่ายสุด เห็นผลเร็วสุด เริ่มต้น ต้องหารายจ่ายจริงที่เราใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

a. จดทุกอย่างที่ใช้ อย่างน้อย 1-2 เดือนเต็ม ทั้งค่าใช้จ่ายที่มีทุกวัน และ ประมาณการค่าใช้จ่ายที่เกิดนานๆ ครั้ง เช่น ค่าเทอมบุตร ค่ารักษาพยาบาล ค่าเบี้ยประกันต่างๆ เช่น ค่าประกันรถยนต์ ประกันชีวิต ประกันไฟบ้าน แล้วหาร 12 เฉลี่ยเป็นรายเดือน

b. จัดค่าใช้จ่ายออกเป็นกลุ่ม คือ ค่าใช้จ่ายประจำผันแปร และออกเป็นค่าใช้จ่ายที่จำเป็นต้องใช้ ค่าใช้จ่ายที่ลดหรือประหยัดได้ และค่าใช้จ่ายที่คงหรือไม่ใช้ก็ได้ ถึงตอนนี้ ควรจะมีตัวช่วย (Buddy) เพราะหลายคนมักจะพบว่าทุกอย่างดูเหมือนจะจำเป็นต้องใช้ไป

หมด ตัวช่วยจึงควรเป็นคนที่ไว้ใจได้ มีความเป็นกลาง และมีความหวังดีกับเราจริงๆ โดยไม่มีส่วนได้เสียในการใช้จ่ายของเรา เช่น ญาติหรือ เพื่อนสนิท รวมทั้งที่ปรึกษาการเงิน c. ทอยลดค่าใช้จ่ายทิ้งดและลดได้ และ ทบทวนทุกเดือน เพื่อเป็นกำลังใจ แม้อลดค่ากาแฟ หรือ การดูภาพยนตร์จะไปเพียง เดือนละ 500 หนึ่งปีก็ 6,000 บาทเลยทีเดียว

d. เงินที่ได้เพิ่ม ต้อง นำไปลดหนี้ทันที ห้ามทยอยเก็บไว้ในออมทรัพย์รอก้อนใหญ่ ก่อนแล้วค่อยชำระหนี้ ดอกเบี้ยเงินกู้วิงทูด่วน

2. เพิ่มรายได้ - รายได้ที่เกิดจากการทำงาน เช่น ทำ OT หางานเสริมในวิชาชีพที่ถนัด เช่น ทำงานฝีมือ ทำอาหารหรือขนม สอนพิเศษนอกเวลา งานกรณีมีความสามารถในการขายและชอบบริการ ก็สามารถผันตัวเป็นนักขายมือทองนอกเวลาได้

อีกแหล่งของรายได้ที่เราถนัดคือ การลงทุนผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือ กบข. สำหรับข้าราชการ ซึ่งปัจจุบันมีทางเลือกให้ลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงได้มากขึ้น เพื่อผลตอบแทนที่สูงขึ้น การลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้โดยปกติทุกบริษัทจะกำหนดให้เป็นกองตราสารหนี้เสมอเพื่อความเสี่ยงต่ำสุด แต่จริงๆ แล้วเราสามารถเปลี่ยนไปเลือกลงทุนเพิ่มได้ ในระยะยาวผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนจะสูงกว่าตราสารหนี้หลายเท่า

สำหรับท่านที่ไม่มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรืออยากออมเพิ่มแม้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอยู่แล้ว ก็สามารถออมเพิ่มได้ โดยทำผ่านกองทุน RMF ซึ่งมีนโยบายการลงทุนให้เลือกมากมาย เหมาะกับความความเสี่ยงที่รับได้ของแต่ละคน

3. จ่ายค่าสินเชื่อก่อนใช้เงินเสมอ เป็นการจ่ายก่อนใช้ ถ้าเป็นไปได้ให้หักบัญชีชำระค่าสินเชื่อนในวันเดียวกับวันที่เงินเดือนออก หรือใช้สินเชื่อสวัสดิการเป็นการบังคับจ่ายตามกำหนด เราสามารถเลือกวันครบกำหนดจ่ายสินเชื่อบ้างได้ โดยติดต่อไปที่สถาบันการเงินที่ใช้บริการเพื่อขอเปลี่ยนแปลงวันได้

4. ใช้เทคนิคการบริหารหนี้ เพื่อช่วยให้หมดหนี้ได้เร็วขึ้น คือ

a. จัดการจ่ายหนี้ ที่ดอกเบี้ยสูงสุดก่อน เช่น มีสินเชื่อ 3 แบบ คือ หนี้บัตรเครดิต (ดอกเบี้ย 20%) หนี้สินเชื่อบุคคล (26%) และสินเชื่อบ้าน (6%) หลังจากมีเงินออมให้ทยอยชำระสินเชื่อบุคคล และบัตรเครดิตให้หมดก่อน

b. หากมีหนี้ หลายก้อน ให้จัดการหนี้ที่น้อยที่สุดก่อน เพื่อเป็นกำลังใจ และลดจำนวนสินเชื่อที่ต้องดูแล

c. รีไฟแนนซ์สินเชื่อ หากไปโรมชั่นที่ดอกเบี้ยถูกกว่า โดยต้องยังจ่ายเท่าเดิมซึ่งจะทำให้ลดเงินต้นลงเร็วขึ้น

d. ทำการรวมยอดหนี้ (Debt Consolidation) จากสินเชื่อหลายบัญชีที่อัตราดอกเบี้ยสูง มายังอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่า (เช่น สินเชื่อบ้าน) โดยยังต้องจ่ายเท่าเดิม

e. หากลองคำนวณแล้ว หลังจากหักทุกทางข้างต้น ยังไม่สามารถเคลียร์หนี้ได้ก่อนเกษียณ เราอาจต้องเลื่อนเวลาเกษียณออกไปและถ้าคำนวณแล้วพยายามยังไวก่อนกำลังไม่สามารถเกษียณปลอดหนี้ได้จริงๆ ให้หาทางประนอมหนี้ หรือปรับโครงสร้างหนี้ กับสถาบันการเงินที่เป็นหนี้อยู่ อย่าปล่อยให้หนี้เสียหรือค้างชำระเด็ดขาด เพราะถ้าเป็นหนี้เสียในระบบแล้วโอกาสรีไฟแนนซ์ไปที่อื่นหรือขอกู้สินเชื่อประเภทอื่นที่ดอกเบี้ยถูกกว่า แทบจะเป็นไปไม่ได้เลย ทั้งนี้ สิ่งที่ต้องมีเสมอคือ วินัย และความตั้งใจจริงที่จะลดหนี้ (www)

