

กรณีศึกษาการจัดทำแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ

ข้อมูลหลัก

นายศิริชัยและนางนิตยา รักวางแผน อายุ 35 ปี จบปริญญาโทด้านการเงินและกฎหมายตามลำดับ แต่งงานเมื่อปี 2560 ยังไม่มีบุตร ครอบครัวของทั้งสองมั่นคงทางการเงิน บิตามารดาของนายศิริชัยเกษียณแล้วและมีรายได้จากบำนาญ ส่วนของนางนิตยายังคงทำงานในบริษัทเอกชน ทั้งคู่ชอบขับรถท่องเที่ยวด้วยกันทุกสุดสัปดาห์

ข้อมูลด้านการทำงาน

	นายศิริชัย	นางนิตยา
บริษัท	บริษัทหลักทรัพย์เอกชน ค่าหุ้น จำกัด (มหาชน)	กรมสรรพากรฝ่ายกฎหมาย
ตำแหน่ง	นักวิเคราะห์อาวุโส	นิติกร 6 ว.
เงินเดือน (บาท/เดือน)	50,000	15,000
โบนัส	5 เดือน/ปี	-
การขึ้นเงิน / ปี	6%	4%
อายุงาน	10	2

เป้าหมายทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ

- วางแผนจะเกษียณเมื่อมีอายุครบ 55ปีบริบูรณ์
- ต้องการที่จะมีเงินใช้ช่วงหลังเกษียณ ปีละ 60% ของรายได้ปีสุดท้ายก่อนเกษียณ
- นายศิริชัยคาดการณ์ที่จะมีอายุถึง 80 ปี ในขณะที่เดียวกันนางนิตยาคาดการณ์จะมีอายุถึง 88 ปี

Need Based

สิ่งที่ที่นายศิริชัยและนางนิตยาอาจมองข้ามไป

- ค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพในระยะยาว
- การวางแผนทางการเงินหากต้องการมีบุตรในอนาคต
- ค่านิ่งในเรื่องของคุณภาพ บางทีหลังเกษียณอาจชอบการไปเที่ยวสถานที่ต่างๆบ่อยครั้ง ตามงานอดิเรกของนายศิริชัย

Information Analysis

โครงสร้างครอบครัว

- นายศิริชัย เติบโตในครอบครัวใหญ่ มีพี่น้อง 3 คน ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่าอาจมีประสบการณ์ในการแบ่งปันและมีความรับผิดชอบในครอบครัว รวมถึงพ่อแม่ที่ประกอบอาชีพเล็กน้อยหลังเกษียณ

- นางนิตยา มีที่ 1 คน เป็นครอบครัวขนาดเล็กกว่าซึ่งอาจเติบโตในสภาพแวดล้อมที่ใกล้ชิดกับพ่อแม่กว่า รวมถึงพ่อแม่ยังคงประกอบอาชีพอยู่
- ทั้งสองคนแม้สมรสกันเรียบร้อยแล้วแต่ยังไม่มีแผนที่จะมีบุตร

โครงสร้างอาชีพการทำงาน

ครอบครัวของนายศิริชัยและนางนิตยา ประกอบอาชีพที่มีความมั่นคงและอยู่ในระบบที่มีสวัสดิการรองรับอย่างชัดเจน โดยนายศิริชัยมีอาชีพเป็นนักวิเคราะห์ข้อมูลในบริษัทเอกชน ซึ่งเป็นสายงานที่มีแนวโน้มเติบโตสูง ส่งผลให้มีรายได้ต่อเดือนอยู่ 70,833.33 (2564) บาท/เดือน หรือประมาณ 850,000 บาท/ปี ถือว่าอยู่ในระดับรายได้ที่สูงและสามารถเป็นกำลังหลักของครอบครัวได้ ในขณะที่นางนิตยาประกอบอาชีพข้าราชการ โดยมีรายได้ประมาณ 15,000 บาท/เดือน หรือ 180,000 บาท/ปี ซึ่งการทำงานข้าราชการมีจุดแข็งคือในเรื่องของความมั่นคงและสวัสดิการต่างๆในระยะยาว

พฤติกรรมออมและการลงทุน

ครอบครัวนี้มีการเตรียมการด้านการออมและการลงทุนอย่างเช่น กองทุนประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) หลักทรัพย์การเงิน เงินออมและเงินลงทุน (เงินฝากประจำ)

ค่านิยมและพฤติกรรมการใช้ชีวิต

กรณีนายศิริชัย

- ลักษณะนิสัยและไลฟ์สไตล์
 - เดินทางท่องเที่ยวบ่อยในวันหยุดสุดสัปดาห์
 - ชอบใช้จ่ายเพื่อการพักผ่อนและประสบการณ์ชีวิต
 - เป็นคนที่มีความรู้ด้านการเงินจากการทำงานด้านวิเคราะห์ข้อมูล
- วิเคราะห์
 - นายศิริชัยมักชอบการท่องเที่ยวเป็นประจำ มีโอกาสที่หลังจากเกษียณจะมีการใช้เวลาการท่องเที่ยวกับภรรยามากยิ่งขึ้น
 - เนื่องจากทำงานเกี่ยวกับด้านการเงิน นายศิริชัยมีโอกาที่จะสามารถบริหารได้ดีในยามเกษียณ

กรณีนางนิตยา

- ลักษณะนิสัยและไลฟ์สไตล์
 - มักมองหาความมั่นคงเป็นหลัก อย่างเช่นการเลือกทำงานอย่างข้าราชการ
 - ให้ความสำคัญกับการออมและการลงทุนในยามเกษียณ
- วิเคราะห์
 - นางนิตยาสามารถวางแผนในระยะยาวได้ดี และมักชอบเลือกการลงทุนที่จะตอบผลเป็นอย่างดีในระยะยาวได้

โดยสรุป

ทั้งนายศิริชัยและนางนิตยาเหมาะกับแผนเกษียณที่ไม่จำกัดขอบเขตพวกเขาจะเงินไป แต่เน้นความยืดหยุ่นและคุณภาพชีวิต โดยควรสร้างกระแสเงินสดต่อเนื่องหลังเกษียณ และเนื่องจากไลฟ์สไตล์ของทั้งสองคน อาจจำเป็นต้องคิดเผื่อการลงทุนเพิ่มเติมเพื่อประมาณการค่าใช้จ่ายที่อาจสูงกว่าปกติในช่วงหลังเกษียณ

Financial Health Check

สถานะทางการเงิน	Value
ความมั่งคั่งสุทธิ	2,688,932
ความอยู่รอด	1.21

สภาพคล่อง	Value
สภาพคล่องระยะสั้น	13.33
สภาพคล่องพื้นฐาน	2.98

หนี้สิน	Value
สัดส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์	45.2%
ความสามารถในการจ่ายหนี้	32.25%

โอกาสที่จะรวยในอนาคต	Value
สัดส่วนการลงทุน	53.82%
สัดส่วนการออม	27.6%

สรุปสุขภาพทางการเงิน

สุขภาพการเงินของครอบครัวนี้ โดยรวมถือว่าดีเนื่องจากมีความมั่งคั่งสุทธิเป็นบวกค่อนข้างมาก สถานะทางการเงินที่สามารถอยู่รอดได้ มีสภาพคล่องที่ดีทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งสามารถบริหารจัดการหนี้ได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีสัดส่วนการออมที่ดี ซึ่งแสดงถึงโอกาสในการร่ำรวยในอนาคต

Planning

- แผนการเกษียณ
- แผนการลงทุนเพิ่มเติมและเสนอแนะ
- แผนประกันสุขภาพเบื้องต้น

แผนการเกษียณ (รายงาน)

การคำนวณเงินได้ (Income Method) โดยคำนวณจาก 60% ของรายได้ปีสุดท้ายก่อนเกษียณ

	นายศิริชัย	นางนิตยา	Total
เงินเดือนสุดท้ายและโบนัส (บาท/ปี)	2,571,759.66	379,232.88	2,950,992.54
ต้องการใช้ 60% (บาท/ปี)	1,543,055.8	227,539.73	1,770,595.53
ต้องการใช้ 60% (บาท/เดือน)	128,587.93	18,961.64	147,549.57
ต้องมีเงิน ณ วันเกษียณ	29,624,248.58	5,458,351.27	35,082,599.8

เงินที่ทั้งสองคนต้องการใช้หลังเกษียณคือ 1,770,595.53 บาท/ปี

เงินที่ทั้งสองคนต้องมี ณ วันเกษียณคือ 35,082,599.8 บาท

การคำนวณแหล่งเงินออม ณ วันเกษียณ

ประเภทเงินออมเพื่อวัยเกษียณ	นายศิริชัย (มูลค่ารวม/บาท)	นางนิตยา (มูลค่ารวม/บาท)	มูลค่ารวมของทั้ง 2 คน
กองทุนประกันสังคม	1,845,000	-	1,845,000
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	4,964,138.06	-	4,964,138.06
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	-	553,611.92	553,611.92
เงินบำเหน็จบำนาญข้าราชการจากกระทรวงการคลัง	-	ประเภท บำเหน็จ	-
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	727,028.98	517,882.68	1,244,911.64
หลักทรัพย์การเงิน - หุ้นสามัญ - ประกันชีวิต	1,091,938.38	647,421.05	1,739,359.43
เงินออม/เงินลงทุน(ประจำ)	-	1,679,452.45	1,679,452.45
เงินชดเชยตามกฎหมาย	2,138,090.26	-	2,138,090.26
รวม	10,766,195.7	3,398,368.1	14,164,563.8

มูลค่าเงินออม ณ วันเกษียณของปัจจุบันที่ทั้งสองคนมีคือ 14,164,563.8 บาท

การคำนวณส่วนต่าง

	นายศิริชัย	นางนิตยา	Total
ต้องการมีเงิน ณ วันเกษียณ	29,624,248.58	5,458,351.27	35,082,599.8
แหล่งเงินออม ณ วันที่เกษียณ (ปัจจุบัน)	10,766,195.7	3,398,368.1	14,164,563.8
ส่วนต่าง	18,858,052.8	2,059,983.17	20,918,036

เงินที่ต้องการเพิ่ม ณ วันเกษียณของทั้งสองคนคือ 20,918,036 บาท

โดยทั้งสองคนจำเป็นต้องออมเงินหรือลงทุนเพิ่มสำหรับจำนวนเงิน ณ วันเกษียณอีก

23,445,450.4 บาท

เงินค่าชดเชยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562

ระยะเวลาการทำงานติดต่อกัน	จำนวนวันค่าชดเชย (คิดจากค่าจ้างสุดท้าย)
ครบ 120 วัน แต่ไม่ครบ 1 ปี	30 วัน
ครบ 1 ปี แต่ไม่ครบ 3 ปี	90 วัน
ครบ 3 ปี แต่ไม่ครบ 6 ปี	180 วัน
ครบ 6 ปี แต่ไม่ครบ 10 ปี	240 วัน
ครบ 10 ปีขึ้นไป	300 วัน
ครบ 20 ปีขึ้นไป	400 วัน

แผนการเกษียณการลงทุนเพิ่มเติมและเสนอแนะ

- การนำส่วนต่างของเงินเดือนและโบนัสที่เพิ่มขึ้นต่อปี (6% กรณีนายศิริชัย และ 4% กรณีนางนิตยา) มาลงทุนเพิ่มเติม โดยเสนอแนะสินทรัพย์ทางการเงินดังนี้

สินค้า	สัดส่วน
SET50	35%
S&P 500 (กองทุนต่างประเทศ)	30%
ทองคำ (Gold Fund)	35%

โดยใช้การคำนวณจากส่วนต่างของเงินเดือนที่เพิ่มขึ้นทุกปี คำนวณด้วยผลตอบแทน 8% (ตามสมมติฐาน) และปรับด้วยเงินเฟ้อ 3%

	นายศิริชัย	นางนิตยา	Total
ส่วนต่างจากเงินเดือนที่เพิ่มขึ้น (บาท/ปี) 20 ปี (2564-2584)	12,545,992.95	1,760,054.14	14,306,047.09
นำส่วนต่างจากเงินเดือนที่เพิ่มขึ้นไปลงทุน ผล ตอบแทน 8% (20ปี)	19,792,253.75	8,203,536.92	27,995,790.67
ปรับด้วยเงินเพื่อ 3%	10,958,491.02	4,542,009.49	15,500,500.51

มูลค่า ณ วันเกษียณหลังจากการลงทุนและปรับอัตราเงินเพื่อทั้งสองคนรวมกันคือ

15,500,500 บาท

2. การลดค่าใช้จ่ายผันแปรและนำส่วนที่ลดไป นำกลับมาออมเงินแบบ DCA โดยกำหนดให้ลงทุนปีละ 176,072.58 (จากกระแสเงินสดสุทธิที่เหลือ

ปีแรก) และการคาดหวังผลตอบแทนอยู่ที่ 8% ต่อปี (ตามสมมติฐาน) และจำนวนปี 19 ปี (ปี 2565 ยังไม่ลง)

สินทรัพย์ที่เลือก DCA: กองทุน ES-GOLD

	นายศิริชัย	นางนิตยา	Total
DCA (บาท/ปี)	-	-	8,057,427.12
DCA ปรับด้วยเงินเพื่อ (บาท/ปี)	-	-	4,461,202.04

มูลค่า ณ วันเกษียณหลังจากการออมเงินแบบ DCA และปรับด้วยเงินเพื่อของทั้งสองคนรวมกันจะอยู่ที่ 4,461,202.04 บาท

โดยทั้ง 2 วิธีจะสามารถเพิ่มมูลค่า ณ วันเกษียณได้ 15,500,500.51 + 4,461,202.04 = 19,961,702.5 บาท และจากเงินส่วนที่ขาดจะได้เป็น

20,918,036 - 19,961,702.5 และจะมีส่วนต่างเป็น 956,333.5

3. การลงทุนเพิ่มเติมหลังจากเกษียณ การแบ่งเงินส่วนหนึ่ง ณ วันเกษียณไปลงทุนในสินทรัพย์ที่ต้องการได้ โดย ปลอยเงินไว้ในพอร์ตลงทุนอีก

15,000,000 บาท อีก 2 ปี และคาดว่าจะในสองปีนั้นจะได้เงินปันผลเพิ่มขึ้นปีละ 5% (ตามสมมติฐาน) และหลังเกษียณคาดว่าจะได้เงินจำนวน

16,537,500.00 บาท และ DCA ปรับด้วยเงินเพื่อจะเหลือ 15,588,179.85 ดังนั้น จะได้ทั้งหมด 949,320.15 บาท

แผนประกันสุขภาพ

จากข้อมูล

- ทั้งคู่อายุ 35 ปี มีเวลาอีก 20 ปีก่อนเกษียณ
- เนื่องจากทั้งคู่สุขภาพดี ค่าเบี้ยยังไม่สูงมาก เป็นจังหวะเหมาะเริ่มต้น
- ภรรยาเป็นข้าราชการ อาจมีสิทธิเบิกค่ารักษาพยาบาลบางอย่าง (ช่วยลดความจำเป็นซื้อประกันแพง)
- ครอบครัวมีประวัติเนื้องอก ควรเน้นแผนที่คุ้มครองโรคร้ายแรงไว้ด้วย
- รายได้รวมต่อเดือน 65,000 บาท แนะนำแบ่งสัดส่วนประกันสุขภาพไม่เกิน 10-15% ต่อเดือน (ประมาณ 6,500-9,750 บาทรวมทั้งคู่)

คน	แผนที่แนะนำ	เบี้ยต่อปี(ประมาณ)	หมายเหตุ
นายศิริชัย	IPD + โรคร้ายแรง + PA	18,000-25,000 บาท	เลือกแผนที่มวงเงินขั้นต่ำ 1,000,000 บาท/ปี
นางนิตยา	IPD + PA ไม่จำเป็นต้องมี OPD เพราะมีสิทธิข้าราชการ	8,000-12,000บาท	พิจารณาใช้สิทธิเบิกของข้าราชการร่วมด้วย

รวมเบี้ยทั้งคู่ต่อปี \approx 26,000–37,000 บาท (ตกเดือนละ \sim 2,200–3,000 บาท)

สรุปแผนประกันสุขภาพ

แผนประกันสุขภาพสำหรับคู่สามีภรรยา ควรเน้น IPD เป็นหลักเพื่อคุ้มครองค่ารักษาเมื่อต้องแอดมิท ฝ่ายสามีควรเพิ่มประกันโรคร้ายแรงเนื่องจากมีประวัติครอบครัวเป็นเนื้องอก ภรรยาใช้สิทธิข้าราชการเป็นหลักและเสริมประกันเอกชนเล็กน้อย ควรจำกัดเบี้ยไม่เกิน 5% ของรายได้ต่อปี และทบทวนแผนทุก 2–3 ปีให้เหมาะกับสุขภาพและไลฟ์สไตล์ที่เปลี่ยนไป

สรุปภาพรวม

นายศิริชัยและนางนิตยา อายุ 35 ปี ใฝ่ฝันถึงวัยเกษียณที่อายุ 55 ปี ด้วยเป้าหมายใช้ชีวิตอย่างมีคุณภาพ โดยต้องการเงินใช้จ่ายหลังเกษียณราว 60% ของรายได้ปีสุดท้าย เพื่อรองรับไลฟ์สไตล์ท่องเที่ยวที่ทั้งคู่ชื่นชอบและค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพในอนาคต วิธีการคือเพิ่มการลงทุนจากรายได้ที่เติบโตขึ้นในสินทรัพย์หลากหลาย เช่น กองทุน และทองคำ พร้อมออมสม่ำเสมอในกองทุนที่ให้ผลตอบแทนมั่นคง นอกจากนี้ วางแผนซื้อประกันสุขภาพที่ครอบคลุมโรคร้ายแรง เพื่อลดความเสี่ยงด้านค่ารักษา แผนนี้เน้นความยืดหยุ่น ผสานความมั่นคงทางการเงินกับการใช้ชีวิตที่สมดุลและมีความสุขหลังเกษียณ

ในด้านการวางแผนการเกษียณ เป้าหมายของทั้งสองคนต้องการใช้ปีละ 1,770,595.53 บาท/ปี (จาก 60% ของรายได้) โดยอาจจำเป็นต้องมีเงิน ณ วันเกษียณ 35,082,599.8 บาทและสามารถคิดแหล่งเงินออม ณ วันเกษียณได้ 14,164,563.8 บาททำให้เกิดส่วนต่างที่ต้องการเพิ่มเติม โดยได้ทำการแบ่งวิธีการลงทุนเพิ่มเติม 3 ส่วน เพื่อให้มีเงินเพียงพอ ณ วันเกษียณและหลังเกษียณ โดยแบ่งได้ดังนี้

1. การนำส่วนต่างของเงินเดือนและโบนัสที่เพิ่มขึ้นต่อปี (6% กรณีนายศิริชัย และ 4% กรณีนางนิตยา) มาลงทุนเพิ่มเติม
2. การลดค่าใช้จ่ายผันแปรและนำส่วนที่ลดไป นำกลับมาออมเงินแบบ DCA โดยกำหนดให้ลงทุนปีละ 176,072.58 (จากกระแสเงินสดสุทธิที่เหลือปีแรก)
3. การลงทุนเพิ่มเติมหลังจากเกษียณ การแบ่งเงินส่วนหนึ่ง ณ วันเกษียณไปลงทุนในสินทรัพย์ที่ต้องการได้

ซึ่งจากวิธีการทั้งหมดจะสามารถบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ของทั้งสองคน และบรรลุเป้าหมายทางการเงินของทั้งสองคนได้อย่างมีคุณภาพ

แผนการเกษียณ (คำนวณ)

โดยในแผนการนี้จะแบ่งเป็นการคำนวณ 3 ส่วน คำนวณเงินที่ต้องการใช้หลังจากเกษียณ คำนวณแหล่งเงินออมเพื่อวัยเกษียณ คำนวณการขาดเหลือ

1. การคำนวณเงินได้ (Income Method)

1.1. คำนวณเงินเดือน โดยต้องการ 60% ของรายได้ปีสุดท้ายก่อนเกษียณ

$$FV = PV \times (1 + r)^n$$

กรณีนายศิริชัย

$$\begin{aligned} FV &= [50,000 \times (1 + 0.06)^{19}] \times 12 \\ &= 151,279.98 \times 12 = 1,815,359.76 \text{ บาท (เงินเดือน)} \\ &= 151,279.98 \times 5 = 756,399.9 \text{ (โบนัส)} \end{aligned}$$

$$Total = 1,815,359.76 + 756,399.9$$

$$Total = 2,571,759.66 \text{ บาท}$$

ต้องการ 60% จะเท่ากับ 1,543,055.8 บาท/ปี หรือ 128,587.93 บาท/เดือน

กรณีนางนิตยา

$$\begin{aligned} FV &= [15,000 \times (1 + 0.04)^{19}] \times 12 \\ FV &= 379,232.88 \end{aligned}$$

ต้องการ 60% จะเท่ากับ 227,539.73 บาท/ปี หรือ 18,961.64 บาท/เดือน

ต้องการใช้ปีละ $1,543,055.8 + 227,539.73 = 1,770,595.53$ บาท/ปี

1.2. คำนวณเงินที่ต้องมี

$$PV = FV \times [(1 - (1 + r)^{-n}) / r]$$

กรณีนายศิริชัย

$$\begin{aligned} &= 1,543,055.8 \times [(1 - (1 + 0.02)^{-25}) / 0.02] \\ &= 227,539.73 \text{ (เงินที่นายศิริชัยต้องมี)} \end{aligned}$$

กรณีนางนิตยา

$$\begin{aligned} &= 227,539.73 \times [(1 - (1 + 0.02)^{-33}) / 0.02] \\ &= 5,458,351.27 \text{ (เงินที่นางนิตยาต้องมี)} \end{aligned}$$

โดยสรุป เงินที่ทั้งสองคนต้องมีก่อนเกษียณ 35,082,599.8 บาท

2. คำนวณแหล่งเงินออมเพื่อวัยเกษียณ

2.1 กองทุนประกันสังคม

กรณีนายศิริชัย

- จ่ายสมทบตั้งแต่ พ.ศ. 2556

- จำนวนเงินที่มีล่าสุด ณ สิ้นปี พ.ศ. 2564 จำนวน 72,069.46 บาท

โดยจากข้อมูลพบว่าจ่ายมาแล้ว 9 ปี และหากนายศิริชัยต้องการทำงานจนกว่าจะเกษียณในอีก 20 ปี แปลว่านายศิริชัยจะจ่ายให้กองทุนประกันสังคมไป 29 ปี ซึ่งมีเงื่อนไขของ เงินบำนาญมาตรา 33 คือ ครบ 180 เดือนขึ้นไป (15 ปีขึ้นไป) และอายุครบ 55 ปี โดยมีสูตรดังนี้

$$\text{เงินบำนาญต่อเดือน} = \text{เงินเดือนเฉลี่ย 60 เดือนสุดท้าย} \times (20\% + (\text{จำนวนปีที่เกิน 15 ปี} \times 1.5\%))$$

จะได้เป็น

$$\text{เงินบำนาญต่อเดือน} = 15,000 (\text{เพดานสูงสุด}) \times (0.2 + ((29 - 15) \times 0.015))$$

$$\text{เงินบำนาญต่อเดือน} = 6,150 \text{ บาท/เดือน}$$

หรือ 73,800 บาทต่อเดือน และจากการคาดการณ์ของนายศิริชัยที่คาดว่าจะมีอายุหลังเกษียณจนอยู่ถึง 80 ปี คาดว่าจะมีเงินออมทั้งสิ้น 1,845,000 บาท (73,800 x 25)

2.2 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กรณีนายศิริชัย

- อัตราเงินสะสมต่อเดือน 5%
- อัตราเงินสมทบต่อเดือน 10%
- อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย 3.5% ปี (หลังหักภาษี %)
- จำนวนเงินในกองทุนที่มีล่าสุด ณ สิ้นปี พ.ศ. ๒.๕. 2564 จำนวน 250,802 บาท

ซึ่งในการคำนวณจะเลือกใช้ Retirement/401k Calculator จาก Financial Calculators ดังนี้

Retirement/401k Calculator

Currently Saved	<input type="text" value="250,802"/>
Salary	<input type="text" value="50,000"/> Monthly
Annual Salary Raise (%)	<input type="text" value="6"/>
Compounding	Annually
Contribution (%)	<input type="text" value="5"/>
Employer Match (%)	<input type="text" value="10"/>
Secondary Employer Match (%)	<input type="text"/> Note
Secondary Employer Match Up To (%)	<input type="text"/>
Annual Return Rate (%)	<input type="text" value="3.5"/>
How Many Years until Retire	<input type="text" value="20"/>
<input type="button" value="Reset"/> <input type="button" value="Calculate"/>	
Employee Contribution:	1,103,567.74
Employer Match:	2,207,135.47
Investment Gain:	1,402,632.85
Amount at Retirement:	4,964,138.06

โดยจะมีจำนวนเงินทั้งหมด ณ วันเกษียณคือ 4,964,138.06 บาท

2.3 กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

กรณีนางนิตยา

- เป็นสมาชิกตั้งแต่ พ.ศ. ม.ค. 2563
- อัตราผลตอบแทนเฉลี่ย 4% ต่อปี (หลังหักภาษี)
- จำนวนเงินในกองทุนที่มีล่าสุด ณ สิ้นปี พ.ศ. 2564 จำนวน 44,032 บาท โดยแบ่งเพิ่มเติมได้ดังนี้
 - เงินสะสม 15,585 บาท (2.95% / ปี)
 - เงินสมทบ 15,585 บาท (2.95% / ปี)
 - เงินชดเชย 10,390 บาท

โดย 2.95% เป็นอัตราจากสัดส่วน $[(15,585/44,032) \times 100] / 12$ ซึ่งเป็นสัดส่วนของปี

ซึ่งในการคำนวณจะเลือกใช้ Retirement/401k Calculator จาก Financial Calculators ดังนี้

Retirement/401k Calculator

Currently Saved	<input type="text" value="44,032"/>
Salary	<input type="text" value="15,000"/> Monthly <input type="button" value="v"/>
Annual Salary Raise (%)	<input type="text" value="4"/>
Compounding	Annually <input type="button" value="v"/>
Contribution (%)	<input type="text" value="2.95"/>
Employer Match (%)	<input type="text" value="2.95"/>
Secondary Employer Match (%)	<input type="text"/> Note
Secondary Employer Match Up To (%)	<input type="text"/>
Annual Return Rate (%)	<input type="text" value="4"/>
How Many Years until Retire	<input type="text" value="20"/>
<div><input type="button" value="Reset"/> <input type="button" value="Calculate"/></div>	
Employee Contribution:	158,121.60
Employer Match:	158,121.60
Investment Gain:	193,336.73
Amount at Retirement:	553,611.92

โดยจะมีจำนวนเงินทั้งหมด ณ วันเกษียณคือ 553,611.92 บาท โดยจะได้รับเป็นเงินประเภทบำเหน็จเมื่อครบเงื่อนไขตามข้อตกลง

2.4 กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

กรณีนายศิริชัย

- เงินสะสมยกมา ณ สิ้นปี พ.ศ. 2564 จำนวน 60,000 บาท
- เงินลงทุนรายปี 20,000 บาท
- ผลตอบแทนเฉลี่ย 4% (หลังหักภาษี)

โดยเงื่อนไขของ RMF คืออายุครบ 55 ปีและถือครบ 5 ปี แบ่งการคำนวณเป็น 2 ส่วน

ส่วนที่ 1 เงินต้นก้อนแรก

$$FV1 = P0 \times (1 + r)^n$$

$$FV1 = 60,000 \times (1 + 0.04)^{20} = 131,467.39 \text{ บาท}$$

ส่วนที่ 2 ลงทุนเพิ่มปีละ 20,000 บาท

$$FV2 = PMT \times [(1 + r)^n - 1] / r \quad \text{Future Value of an Annuity}$$

$$FV2 = 20,000 \times [(1 + 0.04)^{20} - 1] / 0.04 = 595,561.57 \text{ บาท}$$

โดยนายศิริชัยจะมีเงินออม RMF ณ วันเกษียณคือ

$$131,467.39 + 595,561.57 = 727,028.96 \text{ บาท}$$

กรณีนางนิตยา

- เงินสะสมยกมา ณ สิ้นปี พ.ศ. 2564 จำนวน 32,500 บาท
- เงินลงทุนรายปี 15,000 บาท
- ผลตอบแทนเฉลี่ย 4% ต่อปี (หลังหักภาษี)

ส่วนที่ 1 เงินต้นก้อนแรก

$$FV1 = 32,500 \times (1 + 0.04)^{20} = 71,211.50 \text{ บาท}$$

ส่วนที่ 2 ลงทุนเพิ่มปีละ 15,000 บาท

$$FV2 = 15,000 \times [(1 + 0.04)^{20} - 1] / 0.04 = 446,671.18$$

โดยนางนิตยาจะมีเงินออม RMF ณ วันเกษียณคือ

$$71,211.50 + 446,671.18 = 517,882.68 \text{ บาท}$$

และทั้งสองคนจะมีเงินออม RMF รวมกัน ณ วันเกษียณคือ

$$727,028.96 + 517,882.68 = 1,244,911.64 \text{ บาท}$$

2.5 หลักทรัพย์การเงิน

ในส่วนของหลักทรัพย์การเงินจะมีการนำส่วนของข้อมูลทางการเงินส่วนบุคคล ณ ปี 2564 มาใช้คำนวณ และยึดตามหลักสมมติฐาน 4 อย่างคือ

- อัตราผลตอบแทนคาดหวังในช่วงก่อนเกษียณอายุหลังภาษีก่อนปรับอัตราเงินเฟ้ออยู่ที่ 8% ต่อปี
- อัตราผลตอบแทนคาดหวังช่วงหลังเกษียณอายุหลังหักภาษีอยู่ที่ 5%
- อัตราเงินเฟ้อ 3% ต่อปี
- งบประมาณประกันชีวิตของทั้งคู่จะคุ้มครองไปจนอายุย่างเข้า 55 ปี และหากผู้ถือกรมธรรม์มีชีวิตอยู่จนถึงอายุ 55 ปี จะได้รับเงินคืนเป็นจำนวนทั้งสิ้น 550,000 บาทและ 330,000 บาทตามลำดับ

กรณีนายศิริชัย

- หุ้นสามัญ - ปตท. (1,000 หุ้น @ 210) มูลค่า 210,000 บาท
- ประกันชีวิตกรมธรรม์ประกันชีวิต 550,000 (ได้รับเมื่อครบเงื่อนไข)

สูตรคำนวณ 2 step

$$\text{step 1 Future Value: } FV = P \times (1 + r)^n$$

$$\text{step 2 Real Value (ปรับด้วยเงินเฟ้อ): } Real\ Value = FV / (1 + i)^n$$

step 1:

$$FV = 210,000 \times (1 + 0.08)^{20} = 978,801$$

step 2:

$$Real\ Value = 978,801 / (1 + 0.03)^{20} = 541,938.38$$

มูลค่า ณ วันเกษียณของนายศิริชัยหลังปรับภาษี คือ 541,938.38 บาท

และรวมกับประกันชีวิตที่จะได้รับคืนเมื่อครบกำหนด

$$541,938.38 + 550,000 = 1,091,938.38 \text{ บาท}$$

กรณีนางนิตยา

- หุ้นสามัญ - กสิกรไทย (2,000 หุ้น @ 61.50) มูลค่า 123,000 บาท
- ประกันชีวิตกรมธรรม์ประกันชีวิต 330,000 (ได้รับเมื่อครบเงื่อนไข)

step 1:

$$FV = 123,000 \times (1 + 0.08)^{20} = 573,297.73$$

step 2:

$$Real\ Value = 573,297 / (1 + 0.03)^{20} = 317,421.05$$

มูลค่า ณ วันเกษียณของนางนิตยาหลังปรับภาษีคือ 317,421.05 บาท

และรวมกับประกันชีวิตเพื่อที่จะได้รับคืนเมื่อครบกำหนด

$$317,421.05 + 330,000 = 647,421.05 \text{ บาท}$$

โดยรวมกันทั้งสองคนจะมีมูลค่าหลักทรัพย์ทางการเงิน ณ วันเกษียณรวมคือ

$$1,091,938.38 + 647,421.05 = 1,739,359.43 \text{ บาท}$$

2.6 เงินออม/เงินลงทุน(ประจำ)

กรณีนางนิตยา

- เงินออมประจำ 60,000 บาท/ปี
- ผลตอบแทนเฉลี่ย 3.4% ต่อปี (หลังหักภาษี)

$$FV = PMT \times [((1 + r)^n - 1) / r]$$

$$FV = 60,000 \times [((1 + 0.034)^n - 1) / 0.034] = 1,679,450 \text{ บาท}$$

โดยนางนิตยาจะมีเงินออมมูลค่า ณ วันเกษียณคือ 1,679,450 บาท

2.7 เงินชดเชยตามกฎหมาย

กรณีนายศิริชัย (บริษัทเอกชน)

เงินเดือน = 160,356.77

ค่าจ้างรายวัน = 160,356.77 / 30 = 5,345.23

เงินชดเชย (จ่ายครั้งเดียว) = 5,345.23 x 400 = 2,138,090.26 บาท

โดยสรุป

แหล่งเงินออมเพื่อวัยเกษียณของนายศิริชัยรวมคือ 10,766,195.7 บาท

แหล่งเงินออมเพื่อวัยเกษียณของนางนิตยารวมคือ 3,398,368.1 บาท

แหล่งรวมเงินออมเพื่อวัยเกษียณของทั้งสองคนรวมกันเป็น 14,164,563.8 บาท

ตารางสรุปแหล่งเงินออมเพื่อวัยเกษียณ

ประเภทเงินออมเพื่อวัยเกษียณ	นายศิริชัย (มูลค่ารวม/บาท)	นางนิตยา (มูลค่ารวม/บาท)	มูลค่ารวมของทั้ง 2 คน
กองทุนประกันสังคม	1,845,000	-	1,845,000
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	4,964,138.06	-	4,964,138.06
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	-	553,611.92	553,611.92
เงินบำเหน็จบำนาญข้าราชการจากกระทรวงการคลัง	-	ประเภท บำเหน็จ	-
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	727,028.98	517,882.68	1,244,911.64
หลักทรัพย์การเงิน - หุ้นสามัญ - ประกันชีวิต	1,091,938.38	647,421.05	1,739,359.43
เงินออม/เงินลงทุน(ประจำ)	-	1,679,452.45	1,679,452.45
เงินชดเชยตามกฎหมาย	2,138,090.26	-	2,138,090.26
รวม	10,766,195.7	3,398,368.1	14,164,563.8

3. คำนวณจำนวนเงินส่วนต่าง

ต้องสะสมเพิ่มเติม $35,082,599.8 - 14,164,563.8 = 20,918,036$ บาท

การคำนวณวางแผนเกษียณอีกหนึ่งวิธี (Expense Method)

ข้อมูลตั้งต้น

- ปีที่เกษียณ : 55 ปี
- อายุขัย
 - คุณศิริชัยคาดว่าจะมีชีวิตรอยู่ถึง 80 ปี (25 ปีหลังเกษียณ)
 - คุณนิตยาคาดว่าจะมีชีวิตรอยู่ถึง 88 ปี (33 ปีหลังเกษียณ)
- ค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ : รายจ่ายผันแปรล่าสุดรวมประมาณ 323,047 บาท
- อัตราเงินเฟ้อ 3%
- อัตราผลตอบแทนหลังเกษียณ 5%

ขั้นตอนการคำนวณ

คำนวณ PV ของค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ ณ วันเกษียณ

$$\text{สูตร : } PV = PMT * [1 - (1+r)^{-n} / r]$$

คุณศิริชัย (25 ปี)

$$PV = 350,000 * [1 - (1+0.02)^{-25} / 0.02]$$

$$= 350,000 * 19.52 \approx 6,832,000 \text{ บาท}$$

คุณนิตยา (33 ปี)

$$\begin{aligned} PV &= 350,000 * [1 - (1 + 0.02)^{-3.3} / 0.02] \\ &= 350,000 * 22.33\% \approx 7,815,500 \text{ บาท} \end{aligned}$$

สรุป

คุณศิริชัยต้องมีเงิน 6,832,000 บาท ณ วันเกษียณ
และคุณนิตยาต้องมีเงิน 7,815,500 บาท ณ วันเกษียณ

Time Value of Money (TVM)

$$\begin{aligned} FV &= PMT * [(1 + r)^n - 1 / r] \\ PMT &= FV * r / (1 + r)^n - 1 \end{aligned}$$

FV = จำนวนเงิน ณ วันเกษียณ

r = อัตราผลตอบแทนต่อปี (เช่น 8% หรือ 0.08)

n = จำนวนปีที่เหลือ

วิธีทำ (ใช้ข้อมูลเดิม)

คุณศิริชัย

- ต้องการเงินเกษียณ $\approx 6,832,000$ บาท
- ปัจจุบัน 35 เกษียณ 55 (เหลือ 20 ปี)
- ผลตอบแทนคาดหวัง 8% $\rightarrow r = 0.08$

$$\begin{aligned} \circ PMT &= 6,832,000 * 0.08 / (1 + 0.08)^{20} - 1 \\ &= 546,560 / 4.667 \approx 117,250 \text{ บาท/ปี} \end{aligned}$$

คุณนิตยา

- ต้องการเงินเกษียณ $\approx 7,815,000$ บาท
- ปัจจุบัน 35 เกษียณ 55 (เหลือ 20 ปี)
- ผลตอบแทนคาดหวัง 8% $\rightarrow r = 0.08$

$$\begin{aligned} \circ PMT &= 7,815,000 * 0.08 / (1 + 0.08)^{20} - 1 \\ &= 625,240 / 4.667 \approx 134,080 \text{ บาท/ปี} \end{aligned}$$

สรุป

เป้าหมายเงินเกษียณของคุณศิริชัย = 6,832,000 บาท โดยต้องเก็บเงินปีละ 117,250 บาท (ผลตอบแทน 8%) และ

เป้าหมายเงินเกษียณของคุณนิตยา = 7,815,500 บาท โดยต้องเก็บเงินปีละ 134,080 บาท (ผลตอบแทน 8%)

สินค้าการเงินที่แนะนำ

แผนการออมและการลงทุนของคุณศิริชัยและคุณนิตยาเพิ่มเติม

- วิธีที่ 1

จะนำส่วนของเงินเดือนที่เพิ่มขึ้นเฉลี่ยต่อปี 6% และ 4% ของคุณศิริชัย และ คุณนิตยา(ตามลำดับ) มาลงทุนเพิ่มเนื่องจาก มูลค่าแหล่งเงิน ณ วันเกษียณ และสัดส่วนการลงทุนของครอบครัวนี้ค่อนข้างน้อย ส่วนต่างจากเงินเดือนที่เพิ่มขึ้นของคุณศิริชัยเมื่อผ่านไป 19 ปี เท่ากับ 12,545,992.95 บาท และ ของคุณนิตยา เท่ากับ 1,760,054.14 บาท โดยผลรวม คือ 14,306,047.09 บาท ซึ่งจากยอดเงินถ้า นำไปลงทุนจะได้ 27,995,790.67 บาท และปรับค่าด้วยเงินเพื่อจะอยู่ที่ 15,500,500.51 บาท

โดยวิธีการคำนวณจะใช้สูตร (Future Value of Irregular Cash Flows)

$$\text{สมการ: } FV = \sum_{i=1}^N \frac{P_i}{(1+r)^i}$$

โดยคำนวณจาก เงินต้น (เงินเดือน + โบนัส)ปี 2564 , อัตราเพิ่มขึ้นของเงินเดือนของแต่ละปีของคุณศิริชัย คือ 801,886.79 บาท ซึ่งเงินเดือนเพิ่ม 6% ต่อปี

จะได้ทั้งหมด 12,545,992.95 บาท ใน 19 ปี

ของคุณนิตยา คือ 172,800 บาท ซึ่งเงินเดือนเพิ่ม 4% ต่อปี

จะได้ทั้งหมด 1,760,054.14 บาท ใน 19 ปี

นำผลรวมมาลงทุนโดยคาดหวังผลตอบแทน 8% ต่อปี และหักค่าเงินเพื่อจะได้ 15,500,500.51 บาท

ตัวอย่างแผนจัดพอร์ต (นำส่วนเพิ่มขึ้นเฉลี่ยของเงินเดือนทั้งคู่มาลงทุน)

สินค้า	รายละเอียด	สัดส่วน	เพิ่มเติม
SET50	กองทุนเพื่อเกษียณ ลดหย่อนภาษี	35%	ซื้อได้ผ่านแอป หรือ ธนาคาร
กองทุนหุ้น S&P 500	ลงทุนในหุ้นสหรัฐ (ดัชนีใหญ่โตเร็ว) เช่น SCBUSA, KT-USA-A(RMF)	30%	ซื้อได้ผ่านแอป/โบรกไทย
ทองคำ (Gold)	กระจายความเสี่ยง ป้องกันภาวะเงินเฟ้อ	35%	MTC-GOLD K-GOLD

- วิธีที่ 2

ลดค่าใช้จ่ายผันแปรรวมต่อปี แล้วนำค่าเงินออมคงเหลือมาเก็บออมแบบ DCA (สามารถเลือกกองทุนทองคำ ES-GOLD)

โดยใช้สูตร (Future Value of Annuity)

$$\text{สมการ: } FV = P \times r \times (1 + r)^n - 1$$

เงินออมสุทธิ(จากงบกระแสเงินสดปี 2564) = 176,072.58 บาท

นำมาคำนวณ DCA ตามสูตรโดยคาดหวังผลตอบแทนจากสินทรัพย์ลงทุนอยู่ที่ 8%

จะได้ 8,057,427.12 บาท และเมื่อหักค่าเงินเฟ้อ 3% จะได้ 4,461,202.04

นำมารวมกันจะได้ $15,500,500.51 + 4,461,202.04 = 19,961,702.5$ บาท ณ วันเกษียณ

- วิธีที่ 3

การลงทุนเพิ่มเติมหลังจากเกษียณ การแบ่งเงินส่วนหนึ่ง ณ วันเกษียณไปลงทุนในสินทรัพย์ที่ต้องการได้ โดย ปล่อยเงินไว้ในพอร์ตลงทุน

อีก 15,000,000 บาท อีก 2 ปี และคาดว่าในสองปีนั้นจะได้เงินปันผลเพิ่มขึ้นปีละ 5% (ตามสมมติฐาน) และหลังเกษียณคาดว่าจะได้

เงินจำนวน 16,537,500.00 บาท และ DCA ปรับด้วยเงินเฟ้อจะเหลือ 15,588,179.85 ดังนั้น จะได้ทั้งหมด 949,320.15 บาท