

"นโยบายลงทุนในตราสารหนี้ขั้นต่ำ 75% โดยเน้นลงทุนในตราสารหนี้คุณภาพที่มีความน่าเชื่อถือสูง เพื่อรักษาระดับความสม่ำเสมอของผลตอบแทน"

รัฐบาลให้ความสำคัญการเตรียมพร้อมเข้าสู่สังคมสูงวัย ผลักดันให้ธนาคารของรัฐออกผลิตภัณฑ์การเงินเพื่อสร้างทางเลือกการออมเงินไว้ใช้ในยามเกษียณอายุและให้สิทธิประโยชน์สำหรับผู้สูงอายุ แม้ว่าปัจจุบันรัฐบาลก็มีการยกเว้นภาษีดอกเบียเงินฝากประจำตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป รวมไม่เกิน 3 หมื่นบาทตลอดปีภาษี ให้กับผู้ที่ฝากเงินที่มีอายุ 55 ปีขึ้นไปอยู่แล้ว



# ใส่ไข่ในหลายตะกร้า

## ยามชราจะมีเงินใช้ไม่ขาดมือ

ที่มา: หนังสือพิมพ์โพสต์ทูเดย์ 1 ส.ค. 60 น. C2



### ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับผู้สูงอายุ

เงินฝากออมทรัพย์เจ้าสัว ดอกเบีย 1.80% ธนาคารอาคารสงเคราะห์ (ธอส.) เอาใจผู้สูงวัยอายุ 60 ปีบริบูรณ์ ขึ้นไปที่กำลังมองหาที่ฝากเงินผลตอบแทนดีและไม่มีความเสี่ยง จัดทำผลิตภัณฑ์ "เงินฝากออมทรัพย์เจ้าสัว" เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกให้แก่ผู้สูงวัยที่ต้องการเก็บออมเงิน พร้อมได้ผลตอบแทนในระดับที่เหมาะสมและไม่มีความเสี่ยง จ่ายอัตราดอกเบี้ยสูงสุด 1.80% ต่อปี รับดอกเบี้ยรายเดือน เงื่อนไขเพียงเปิดบัญชีเงินฝากครั้งแรกขั้นต่ำ 1 หมื่นบาท ฝากได้สูงสุดไม่เกิน 5 ล้านบาท เริ่มวันที่ 3 ก.ค.-29 ธ.ค. 2560

### เงินฝากเพื่อเรียกประชารัฐผู้สูงวัย

ธนาคารออมสินเปิดตัว "ธนาคารผู้สูงวัย" ออก

ผลิตภัณฑ์ "เงินฝากเพื่อเรียกประชารัฐผู้สูงวัย" รับฝากเฉพาะบุคคลธรรมดาตั้งแต่อายุ 60 ปีขึ้นไป เปิดบัญชีขั้นต่ำ 100 บาท รับฝากสูงสุดรายละไม่เกิน 1 ล้านบาท เปิดได้คนละ 1 บัญชี จ่ายอัตราดอกเบี้ยแบบขั้นบันได

- เดือนที่ 1-6 อัตราดอกเบี้ย 1%
- เดือนที่ 7-12 อัตราดอกเบี้ย 1.5%
- เดือนที่ 13-18 อัตราดอกเบี้ย 2%
- เดือนที่ 19-24 อัตราดอกเบี้ย 3% (อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 1.875%)

บัญชีเงินฝากประจำซูเปอร์ ซีเนียร์ ธนาคารกสิกรไทย เฉพาะบุคคลธรรมดาที่มีอายุ 55-70 ปี เปิดบัญชีขั้นต่ำ 1 แสนบาท/ครั้ง สูงสุดไม่เกิน 3 ล้านบาท/คน ฝากประจำ 30 เดือน อัตราดอกเบี้ย 1.6% โอนเข้าบัญชี ให้ใช้จ่ายทุกเดือน มีประกันภัยอุบัติเหตุคุ้มครองสูงสุด 3 ล้านบาท/คน

บัญชีเงินฝากประจำ เคเค ฟรี 55 อัพ เป็นบัญชีฝาก ประจำสำหรับบุคคลธรรมดา อายุตั้งแต่ 55 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป จ่ายดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ฝากขั้นต่ำ 5,000 บาท และสูงสุดไม่เกิน 1 ล้านบาท เคเค ฟรี 55 อัพ ระยะเวลาการฝาก 12 เดือน สูงสุด 1.60% ต่อปี เคเค ฟรี 55 อัพ ระยะเวลาการฝาก 24 เดือน สูงสุด 1.80% ต่อปี

## ประกันชีวิต เสียค่า รับเงินก่อน/รายเดือน

ประกันชีวิตสะสมทรัพย์และบำนาญ เป็นเครื่องมือ การออมความเสี่ยงต่ำ รับรองเงินต้นไม่หาย ได้สิทธิลดหย่อนภาษี ทั้งเงินปันผล ผลประโยชน์ตอบแทน ไม่ต้องเสียภาษี

นับเป็นการออมที่ทรงพลังอย่างยิ่ง ทั้งในช่วงระหว่างจ่ายเบี้ยประกัน ที่จะได้สิทธิลดหย่อนภาษี 1

แสนบาท สำหรับกรมธรรม์สะสมทรัพย์ที่คุ้มครอง 10 ปีขึ้นไป เหมือนได้เงินทอนจากรัฐบาลกลับมาออมต่อได้อีก เช่น หากเราต้องจ่ายภาษี 10% ของรายได้ จ่ายเบี้ยไป 1 แสนบาท รัฐบาลจะคืนมาให้เรา 1 หมื่นบาท เงินก้อนนี้ ก็นำไป

ออมต่อได้อีก ถ้าจ่ายเบี้ย 10 ปี รัฐบาลจะทอนเงิน ให้เรา ตามสิทธิ 1 แสนบาท เท่ากับว่าเราจ่ายเบี้ยแค่ 9 แสนบาท

นอกจากนี้ระหว่างที่จ่ายเบี้ย แบบประกันบาง แบบจะมีการคืนเงินออกมาให้ เช่น ปีละ 5% ของวงเงิน ความคุ้มครอง ซึ่งเงินก้อนนี้ไม่ต้องเสียภาษีเหมือนกับการ ออมเงินในรูปแบบอื่นๆ และได้รับความคุ้มครองชีวิต เช่น หากชำระเบี้ยไป 3 ปี แล้วเกิดเหตุไม่คาดฝัน ขึ้นมาทำให้ ชีวิตหายไปจากโลกใบนี้ ทางบริษัทจะจ่ายค่า สินไหมทดแทนเต็มวงเงินความคุ้มครอง เช่น จ่ายเบี้ยปีละ 1 แสน บาท รวม 3 ปี 3 แสนบาท ถ้าในสัญญาให้ ความคุ้มครอง

ชีวิต 1 ล้านบาท ครอบครัวจะได้รับเงิน 1 ล้านบาท มีส่วนต่างระหว่างเบี้ยกับความคุ้มครอง 7 แสนบาท

อย่างไรก็ตาม ขออวยพรให้ทุกคนมีสุขภาพแข็งแรง ถึงวันกรมธรรม์ครบกำหนดสัญญา จะได้เงินก้อนออกมา ขณะที่ประกันชีวิตแบบบำนาญได้สิทธิลดหย่อนภาษีถึง 2 แสนบาท/ปี และการรับผลประโยชน์ตอบแทนนั้น จะเป็น รายเดือน 15-18% ของวงเงินความคุ้มครอง ตั้งแต่อายุ 60 ไปจนถึงอายุ 85-90 ปี เหมาะสำหรับคนที่คิดว่าจะมีอายุยืน โดย ผลประโยชน์ตอบแทนไม่ต้องเสียภาษี

หากเริ่มซื้อประกันชีวิตตั้งแต่อายุยังน้อย จะจ่ายเบี้ยต่ำ แต่ได้เงินก้อนโตในบั้นปลาย จึงเหมาะเป็นเครื่องมือ แรกๆ ของผู้ที่คิดจะเริ่มออมเงิน เพราะนอกจากจะชิง ความได้เปรียบจากอายุยังน้อยได้รับเบี้ยต่ำ ยังได้ความ คุ้มครองชีวิตด้วย ซึ่ง เครื่องมือการออมอื่นๆ ไม่มีลักษณะ แบบนี้

## ลงทุนผ่านกองทุนรวม

ข้ามมาฝากผลิตภัณฑ์กองทุนรวม มีตัวอย่างของการกระจายการลงทุนเพื่อเพิ่มผลตอบแทน แต่นั่นก็ หมายความว่า ต้องยอมรับความเสี่ยงได้สูงขึ้นด้วย

ตัวอย่างเช่น กองทุนเปิดกรุงศรีชีวิตดีดี (KFHAPPY) มุ่งเน้นการสร้างความมั่นคงจากการลงทุนในตราสารหนี้ และ เพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นเพื่อให้พอร์ตการลงทุนมีความสมดุล

กองทุนดังกล่าวมีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ขั้นต่ำ 75% โดยเน้นลงทุนในตราสารหนี้คุณภาพที่มี ความน่าเชื่อถือสูง เพื่อรักษาระดับความสม่ำเสมอของ ผลตอบแทน และมีการลงทุนในหุ้น กองทุนรวมอสังหา ริมทรัพย์ กองทุนรวม โครงสร้างพื้นฐาน และทรัสต์เพื่อ การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (รีท) ไม่เกิน 25%



สำหรับการลงทุนในหุ้นนั้นจะไม่มีข้อจำกัดด้านขนาดและประเภทหุ้นที่สามารถลงทุนได้ เพื่อเพิ่มศักยภาพ การเติบโตของผลตอบแทน

อีกตัวอย่างที่น่าสนใจเพื่อเป็นตัวเลือกสำหรับผู้ที่มี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล มีแผนลงทุนแบบสมดุลตามอายุ

จุดเด่นอยู่ที่การปรับพอร์ตลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ให้เหมาะสมกับช่วงอายุที่เกษียณ มีทั้งหมด 6 กองทุน ให้เลือกตามช่วงอายุ จัดพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมกับ ความเสี่ยงในแต่ละช่วงเวลา การจัดพอร์ตทั้งสองแบบสามารถให้ ผลตอบแทนเฉลี่ย 7% ต่อปี

อายุช่วงต้น หรืออายุยังน้อย สัดส่วนลงทุนในหุ้นจะสูง หน่อยที่ 50% ตราสารหนี้ 30% อีก 20% เป็นการลงทุนใน สินทรัพย์ทางเลือก ประกอบด้วยกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานและรีท อายุช่วงปลาย จะปรับลด สัดส่วนการลงทุนในหุ้นเหลือ 15% ขณะที่เพิ่มการลงทุนในตราสาร หนี้ 80% และสินทรัพย์ทางเลือก 5%

บลจ.ไทยพาณิชย์ มีกองทุนเพื่อเกษียณอายุ จำนวน 3 กองทุน ดังนี้

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ สำหรับการเกษียณอายุปี 2566 (SCB2566) ลงทุนในหุ้นไม่เกิน 50% สัดส่วนการลงทุน ประกอบด้วย หุ้นกลุ่มพลังงานและสาธารณูปโภค กลุ่มธนาคาร กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร กลุ่มปิโตรเคมีและ เคมีภัณฑ์ และกลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ สำหรับการเกษียณอายุปี 2576 (SCB2576) ลงทุนในหุ้นไม่เกิน 75% สัดส่วนการลงทุน ประกอบด้วย หุ้นกลุ่มพลังงานและสาธารณูปโภค กลุ่มธนาคาร กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร กลุ่มปิโตรเคมี และเคมีภัณฑ์ และกลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

กองทุนเปิดไทยพาณิชย์ สำหรับการเกษียณอายุปี 2586 (SCB2586) ลงทุนในหุ้นไม่น้อยกว่า 75% สัดส่วนการ ลงทุนประกอบด้วย หุ้นกลุ่มพลังงานและสาธารณูปโภค กลุ่มธนาคาร กลุ่มเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร กลุ่มปิโตร เคมีและเคมีภัณฑ์ และกลุ่มพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

