

เก็บเงินอย่างไรให้เป็นที่พึงได้ เมื่อยามยาก



เก็บเงินอย่างไรให้เป็นที่พึงได้ เมื่อยามยาก

ในตอนหนึ่งของหนังสือ ‘พันครั้งที่หัวหน้าไหวกว่าจะเป็นผู้ใหญ่’ บอกไว้ว่า

“เรามีความต้องการของบางอย่างแต่เมื่อได้มาแล้ว เพียงไม่นานเราก็จะอยากได้อีกอย่างที่มากว่าเดิม”

เพื่อตอบสนองความต้องการที่ไร้ขีดจำกัดนั้น เราจึงต้องรู้จักจัดสรรเงินของตัวเองมากขึ้นด้วยและ “การออมเงิน” น่าจะเป็นคำตอบที่เรามองหาอยู่

ความหมายของการออมที่เข้าใจง่ายที่สุดคือ ส่วนของรายได้ที่เหลืออยู่หรือกันเอาไว้ไม่นำมาใช้จ่าย เพื่อไว้ใช้จ่ายในยามเจ็บป่วย เมื่อมีเหตุฉุกเฉินเกิดขึ้นหรือเมื่อแก่ชราหรือแม้แต่ใช้ในกิจที่เห็นสมควร

กล่าวแบบเข้าใจง่ายและตรงประเด็นกว่านั้น “เงินออม” เปรียบเหมือนเพื่อนที่ดีที่สุดในเวลาที่เรากำลังลำบากที่สุด ดังนั้น หากเราต้องการทะนุถนอม “เพื่อนแท้” คนนี้ เราจะมีวิธีอย่างไร? คลิปต่อไปนี้มีคำตอบ

Youtube: <https://youtu.be/Rnv0OL7bz1c>

จากตัวคลิปวิดีโอ บอกถึงรูปแบบการออมเงินขั้นพื้นฐานที่เรามักคิดถึงก่อนเสมอเมื่อจะเริ่มต้นออม นั่นคือ การฝากเงินในบัญชีออมทรัพย์ เป็นการออมที่ได้รับดอกเบี้ยและตัวผู้ฝากเองก็ทราบถึงอัตราผลตอบแทนที่ค่อนข้างแน่นอน มีสภาพคล่องสูง สามารถฝากหรือถอนเงินเมื่อไหร่ก็ได้ที่ต้องการ

การออมเงินประเภทนี้เป็นการออมแบบเก็บเล็กผสมน้อยไปเรื่อยๆ จากเงินก้อนเล็กกลายเป็นก้อนโต แน่หนอนว่ามันผ่านมาทั้งวินัยและความอดทนตลอดระยะเวลาในการออม แต่เพราะชีวิตคือความไม่แน่นอน ใช่หรือไม่?

ในวัย 25 ปี เราวิ่งรอบสนามสองรอบโดยไม่รู้สึกเหนื่อย

อายุ 35 ปี เรากลับมาวิ่งรอบสนามๆ เดิม เพียงแค่เริ่มต้นก็เหนื่อยแล้ว

และเมื่ออายุมาถึงเลขสี่ นอกจากเหนื่อยสิ่งที่เพิ่มเติมมาคือ อาจเป็นอาการบาดเจ็บเรื้อรัง

ความเจ็บป่วยไม่ใช่สิ่งที่สามารถคาดเดาได้ต่อให้เป็นคนที่แข็งแรงมาตลอดก็ตาม และหากมันเกิดขึ้นใครจะรับประกันได้ว่า เงินที่เราพยายามออมมาตลอดนั้นจะเพียงพอต่อการรักษา และถึงจะครอบคลุมการใช้จ่าย แต่เราจะยอมเสียเงินทั้งก้อนที่เก็บมาทั้งชีวิตอย่างนั้นหรือ...

ดังนั้น ทางเลือกที่น่าสนใจคือ การออมเงินด้วย “ประกันชีวิต” หลายคนคงเคยเจอนายหน้ามาชวนทำ เราไม่เข้าใจถึงบทบาทของประกันชีวิตและคิดว่าไม่คุ้มค่าที่จะลงทุนหรือออมเงินด้วยวิธีนี้ อาจด้วยผลตอบแทนเป็นตัวเงินที่ต่ำเมื่อเทียบกับลักษณะการลงทุนประเภทอื่นๆ แต่ถ้าคิดถึงความไม่แน่นอนของชีวิต ประกันจะสามารถตอบโจทย์ได้เป็นอย่างดี

เพราะแนวคิดที่สำคัญของการทำ “ประกันชีวิต” นั้นใช้เป็นค่าประกันความเสี่ยง ประกันต่อเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดมาก่อนที่และหากเกิดขึ้นเราก็ไม่ต้องนำเงินก้อนที่ออมมาตลอดชีวิตออกมาใช้ อีกทั้งหากมีการสูญเสียเกิดขึ้นครอบครัวและคนที่เรารักก็ยังไม่ต้องแบกรับภาระที่เหลื่อมตามมาอีกด้วย

ทั้งนี้ ประกันชีวิตยังให้การคุ้มครองที่มีมูลค่าสูงกว่าเมื่อเทียบกับเงินที่เราออม ช่วยให้เราสามารถเลือกบริการที่ดีที่สุดให้ตัวเองได้ยามเจ็บป่วย ไม่ต้องคำนวณความคุ้มค่าอย่างอื่นเหมือนการใช้เงินออมของเราเอง แต่อาจมีคำถามหนึ่งผุดขึ้นมาสำหรับผู้ซื้อหรือทำประกันชีวิต

เงินที่เราจ่ายเป็นค่าเบี้ยประกันถูกนำไปไว้หรือใช้ที่ไหน? ทำไมจึงสามารถให้ความคุ้มครองได้สูง?

เงินในส่วนที่เราซื้อประกันไปนั้น ทางบริษัทจะนำเบี้ยที่ผู้ถือกรมธรรม์ฝากไว้กับบริษัทไปลงทุนกับการลงทุนและนำผลประโยชน์จากการลงทุนมาจ่ายคืนให้กับผู้ถือกรมธรรม์ในรูปแบบต่างๆ เช่น เงินคืน เงินปันผล ความคุ้มครองชีวิต สุขภาพ หรืออุบัติเหตุ เป็นต้น

อย่างไรก็ดี การเลือกทำประกันต้องดูบริษัทด้วยว่า มีความน่าเชื่อถือ และมีนโยบายการลงทุนอย่างไร ยกตัวอย่างในกรณีของบริษัท อลิอันซ์ อยุธยา จะนำเงินประกันไปลงทุน 2 รูปแบบด้วยกัน คือ

1.การลงทุนมั่นคง

เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ และมีผลประโยชน์ที่ค่อนข้างแน่นอน เช่น ลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล

2.การลงทุนผันผวน

เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงมากกว่า แต่ก็มีโอกาสได้ผลตอบแทนสูงกว่าเช่นกัน เช่น การลงทุนในหุ้น ซึ่งถือเป็นกลยุทธ์ที่น่าสนใจ เพราะเป็นการลงทุนที่มีความระมัดระวังและขณะเดียวกันก็มีโอกาสสร้างผลกำไรที่ดีเพื่อคืนสู่ลูกค้าได้อีกด้วย ดังนั้น จึงมั่นใจได้ว่า ไม่ว่าจะเกิดเหตุการณ์อะไรขึ้น ผู้เอาประกันก็จะได้เงินคืน หรือผลประโยชน์ความคุ้มครองตามที่ลูกค้าซื้อไว้อย่างแน่นอน

บทสรุปเพื่อทบทวนแนวคิดเกี่ยวกับการออมเงินและการทำประกันชีวิต สำหรับการออมเงินหลักการสำคัญอาจไม่ได้จำกัดอยู่แค่เป้าหมาย “ทำอะไร เท่าไหร่ ตอนไหน” หรือการมีวินัยเท่านั้น แต่ยังรวมไปถึงไลฟ์สไตล์และแนวคิดในการใช้ชีวิตอีกด้วย ส่วนการทำประกันก็เพื่อสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีในอีกรูปแบบหนึ่ง ทำเพื่อคุ้มครองความเสี่ยงในเหตุการณ์ที่เราไม่คาดคิดมาก่อน โดยไม่กระทบกับเงินก้อนส่วนตัว

ดังนั้น “เงินฝากออมทรัพย์” เหมาะกับผู้ที่มองหาความมั่นคงอย่างค่อยเป็นค่อยไป แต่หากกำลังมองหาอนาคตที่มาพร้อมกับความคุ้มครองความเสี่ยงทั้งตัวเองและครอบครัว “ประกันชีวิต” น่าจะเป็นคำตอบที่ดีที่สุดของคุณ