

การวางแผนจำนวนมาก รวมทั้งการปรับลดเวลาการทำงาน อาจเป็นแรงผลักดันให้ลูกจ้างเลือกขอรับเงินบำนาญ ก่อนครบกำหนดอายุเกษียณ โดยปราศจากความเข้าใจถึงผลกระทบระยะยาว การรอจนครบกำหนดอายุเกษียณ แล้วจึงยื่นขอรับบำนาญชราภาพจะเป็นทางเลือกที่ส่งผลดีต่อลูกจ้างมากกว่า หากลูกจ้างมีความจำเป็นด้านการเงิน สามารถมองหาช่องทางอื่นๆ เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนไม่ว่าจะเป็น แผนการเกษียณ 401(K) หรือสินเชื่อที่อยู่อาศัย

---

## บทวิเคราะห์

ในประเทศสหรัฐอเมริกา มีระบบความมั่นคงตอนเกษียณของลูกจ้างอยู่สองระบบหลักๆ คือ เงินบำนาญจากสำนักงานประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่เรียกว่า แผน 401(K) ซึ่งเป็นบัญชีออมทรัพย์เพื่อการเกษียณของลูกจ้าง ซึ่งทั้งสองระบบมีเงื่อนไขให้ลูกจ้างสามารถขอรับเงินก่อนครบกำหนดอายุเกษียณได้ แต่อาจเสียสิทธิประโยชน์ด้านภาษีหรือจำนวนเงินบำนาญ ในส่วนของประเทศไทยมีระบบความมั่นคงตอนเกษียณของลูกจ้างในภาคเอกชนอยู่สองระบบหลักเช่นกัน คือ เงินชราภาพจากสำนักงานประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในส่วนของประกันสังคมลูกจ้างจะได้เงินชราภาพได้เมื่ออายุครบ 55 ปีและสิ้นสุดสภาพการเป็นลูกจ้าง หรือเสียชีวิต ในส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนั้น ลูกจ้างจะได้เงินเก็บสะสมคืนเมื่อลาออก เกษียณ เสียชีวิตหรือย้ายกองทุน

แม้ว่าประเทศสหรัฐอเมริกาและประเทศไทยจะมีเงื่อนไขการรับเงินชราภาพที่แตกต่างกัน แต่วัตถุประสงค์ของสิทธิประโยชน์ดังกล่าวเหมือนกันคือ เพื่อต้องการสร้างความมั่นคงให้กับลูกจ้างในยามเกษียณ เนื่องจากในยามเกษียณลูกจ้างอาจไม่มีรายได้เหมือนตอนที่ยังทำงาน เงินดังกล่าวจึงเป็นเหมือนหลักประกันให้กับลูกจ้าง ดังนั้น ไม่ว่าลูกจ้างจะอยู่ในระบบเกษียณแบบใดก็ควรคำนึงถึงผลกระทบระยะยาว การรับเงินเมื่อถึงกำหนดอายุเกษียณจะทำให้ได้รับผลประโยชน์ที่ดีกว่าและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการสร้างความมั่นคงในวัยเกษียณ และจากวิกฤตการณ์ที่เกิดขึ้นทำให้เห็นว่า การสำรองเงินไว้ในกรณีฉุกเฉินเป็นเรื่องสำคัญสำหรับทุกคน โดยในประเด็นดังกล่าวสำนักงานประกันสังคมสามารถเพิ่มบทบาทเชิงรุกโดยเข้าไปรณรงค์เรื่องการออม การวางแผนทางการเงินให้ลูกจ้าง ผู้ประกันตนได้ เพื่อให้สามารถเกษียณได้อย่างมั่นคง

---

|               |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                  |  |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--|
| Headline      | COVID-19 And Retirement Risks – Is Action Needed Now?                                                                                                                                                                                                         |                                  |  |
| Link          | <a href="https://www.forbes.com/sites/annarappaport/2020/05/04/covid-19-and-retirement-risks--is-action-needed-now/#64d3e8ac566f">https://www.forbes.com/sites/annarappaport/2020/05/04/covid-19-and-retirement-risks--is-action-needed-now/#64d3e8ac566f</a> |                                  |  |
| วันที่ต้นฉบับ | 4 พฤษภาคม 2563                                                                                                                                                                                                                                                |                                  |  |
| ผู้สรุป       | นางสาวจตุรภัทร พรหมรักษ์                                                                                                                                                                                                                                      | นักวิเทศสัมพันธ์ปฏิบัติการ       |  |
| ผู้ควบคุม     | นายธนธิ์ ลอยพิมาย                                                                                                                                                                                                                                             | ผู้อำนวยการกลุ่มงานวิเทศสัมพันธ์ |  |
| ผู้กำกับดูแล  | นางสาวนันท์นิ์ ทรัพย์ศิริ                                                                                                                                                                                                                                     | ผู้อำนวยการกองนโยบายและแผนงาน    |  |

---

## สรุปข่าว/บทความประกันสังคมต่างประเทศ

วันที่ 20 พฤษภาคม 2563  
เรื่อง โควิด 19 กับความเสี่ยงในการเกษียณ  
ประเทศ/องค์กร อเมริกา

### สรุปสาระสำคัญ

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ส่งผลกระทบต่อชีวิตของคนอเมริกันจำนวนมากหลายล้านคน ประชาชนเกิดคำถามถึงผลกระทบของโควิด 19 กับการเกษียณ และจากรายงานของ Society of Actuaries (SOA) ซึ่งเป็นองค์กรวิชาชีพสำหรับนักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้นำเสนอเรื่องโควิด 19 กับความเสี่ยงในการเกษียณและมีข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. สิ่งที่ประชาชนควรทำในสถานการณ์โควิด 19 โดยการประเมินสถานะทางการเงินในปัจจุบัน พร้อมทั้งควบคุมการใช้จ่ายของตนเองเป็นเรื่องสำคัญ สำหรับผู้ที่ยังไม่ถึงอายุเกษียณช่วงเวลานี้ถือเป็นความท้าทาย แม้กฎหมาย CARES Act จะช่วยลดหย่อนค่าธรรมเนียมการถอนเงินออกจากกองทุนเพื่อการเกษียณก่อนอายุ จะครบกำหนด เพื่อเป็นการบรรเทาความเดือดร้อนในช่วงโควิด 19 ประชาชนก็ไม่ควรถอนเงินเกษียณของตนเองออกมาก่อน หากเป็นไปได้ควรสมทบเงินเข้ากองทุนไปเรื่อยๆเพื่อให้เงินทุนเติบโตและนำมาใช้ยามเกษียณ

2. นายจ้างเป็นช่องทางสำคัญในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกจ้าง ลูกจ้างชาวอเมริกันจำนวนมากหลายล้านคนเป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของแผนการเกษียณ 401(K) จึงอาจมีวิธีการที่นายจ้างสามารถให้ความช่วยเหลือลูกจ้างผ่านแผนการเกษียณ 401(K) หรือแผนการเกษียณอื่นๆได้ อีกทั้งนายจ้างบางรายยังให้ความช่วยเหลือลูกจ้างในการเข้าถึงแหล่งข้อมูลที่จำเป็น เพื่อใช้วางแผนด้านการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ว่าจะเป็นการสำรองเงินกรณีฉุกเฉิน การบริหารจัดการหนี้ การหาแหล่งเงินทุน การทบทวนแผนการลงทุนระยะยาว และแผนการออมเงินสำหรับกรณีเจ็บป่วย

3. ควรพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนถอนเงินออกจากแผนการเกษียณ 401(K) ท่ามกลางวิกฤตเศรษฐกิจในปัจจุบัน รัฐบาลออกกฎหมาย CARES Act เพื่อช่วยเหลือลูกจ้าง โดยการลดหย่อนค่าธรรมเนียมในการถอนเงินออกจากแผนการเกษียณ 401(K) ก่อนครบกำหนดอายุเกษียณซึ่งลูกจ้างจะต้องพิจารณาอย่างรอบคอบ เพราะอาจจะก่อให้เกิดปัญหาในภายหลัง หากมีความจำเป็นด้านการเงินควรเปลี่ยนเป็นการกู้เงินจากแผนการเกษียณ 401(K) ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าการกู้ผ่านบัตรเครดิตหรือเงินกู้ดอกเบี้ยสูงอื่นๆ

4. การสำรองเงินเพื่อสถานการณ์ฉุกเฉินเป็นสิ่งจำเป็น จากข้อมูลพบว่าคนอเมริกันจำนวนมากไม่มีเงินสำรองเพียงพอที่จะใช้จ่ายในยามฉุกเฉินจำนวน 400 USD หรือประมาณ 12,800 บาทและใช้ชีวิตแบบเดือนชนเดือน การเกิดวิกฤตโควิด 19 เป็นเหมือนตัวกระตุ้นสำคัญที่ทำให้ทุกคนต้องหันกลับมาพิจารณาถึงความจำเป็นของการสำรองเงินที่เพียงพอ เพื่อใช้จ่ายในยามที่เกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝัน

5. ไม่ควรเบิกบานาณูชราภาพจากประกันสังคมก่อนครบกำหนดอายุเกษียณ ในระบบประกันสังคมของอเมริกา ลูกจ้างสามารถยื่นขอรับเงินบำนาญก่อนที่จะครบกำหนดอายุเกษียณได้ โดยลูกจ้างจะได้รับเงินบำนาญเร็วขึ้น แต่จำนวนเงินบำนาญจะถูกปรับลดลงเช่นกัน เมื่อมีเหตุการณ์โควิด 19 ส่งผลให้เกิด