



ความพร้อมสำหรับการเกษียณอายุในประเทศไทย: ความมั่นคงทางการเงินและการรับรู้ความเสี่ยง

ประเทศไทยกำลังเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงของประชากรอย่างรวดเร็วที่สุดแห่งหนึ่งในเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ โดยมีส่วนประชากรผู้สูงอายุเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งส่งผลให้เกิดแรงกดดันต่อระบบบำนาญ ระบบสาธารณสุข และความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว รายงานฉบับนี้นำเสนอการวิเคราะห์เชิงลึกเกี่ยวกับความพร้อมในการเกษียณอายุของชาวไทย โดยอ้างอิงจากการสำรวจผู้บริโภคนานาชาติปี พ.ศ. 2568 เพื่อประเมินพฤติกรรมทางการเงิน ความรู้ทางการเงิน กลยุทธ์การจัดการรายได้ และการเปลี่ยนแปลงด้านทัศนคติหลังสถานการณ์โควิด-19 ทั้งนี้ ผลการสำรวจยังถูกนำมาเปรียบเทียบกับผลการศึกษาในปี พ.ศ. 2561 ของสมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัย (SOA) เพื่อให้เห็นการเปลี่ยนแปลงในระยะยาว

ผลการสำรวจชี้ให้เห็นว่าคนไทยส่วนใหญ่มีส่วนร่วมในด้านการวางแผนเกษียณที่ค่อนข้างสูง แต่ยังคงมีช่องว่างระหว่าง “ความตระหนักรู้” และ “การลงมือปฏิบัติจริง” กลุ่มวัยทำงาน (Prime Age Workers) มีความกระตือรือร้นมากที่สุด โดยมีการใช้เครื่องมือทางการเงินและทางดิจิทัลมากขึ้น ในขณะที่กลุ่มผู้เกษียณมีความมั่นใจทางการเงินมากที่สุด เนื่องจากผู้เกษียณส่วนใหญ่มีการจัดการรายได้ที่เป็นระบบ ส่วนกลุ่มก่อนเกษียณ (Pre-Retirees) มีความเข้าใจในสำคัญของการวางแผน แต่ยังดำเนินการไม่สม่ำเสมอโดยทั่วถึง

รายได้หลังเกษียณของชาวไทยมาจากหลายแหล่งร่วมกัน ได้แก่ เงินออมส่วนบุคคล เงินบำนาญจากภาครัฐ แผนการออมจากนายจ้าง รายได้จากการทำงานต่อเนื่อง รวมถึงการสนับสนุนจากครอบครัว แม้ว่าความเชื่อมั่นในการมีรายได้เพียงพอจะค่อนข้างสูง แต่ก็ยังมีความกังวลเกี่ยวกับภาวะเงินเฟ้อ ค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพ และโรคเรื้อรังต่างๆ แนวโน้มล่าสุดชี้ให้เห็นว่ากลุ่มผู้เกษียณหันมาใช้วิธีถอนเงินออมทั้งต้นและดอกมากขึ้น แทนการพึ่งพารายได้จากดอกเบี้ยเพียงอย่างเดียว ซึ่งสะท้อนถึงแนวทางการบริหารรายได้ที่ยืดหยุ่นมากขึ้น

ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2561 สภาพแวดล้อมด้านการเกษียณอายุของประเทศไทยมีการพัฒนาอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะในด้านความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงข้อมูลออนไลน์ แม้ว่าความกังวลเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพ เงินเฟ้อ และอัตราภาษียังคงมีอยู่ แต่ระดับความกังวลได้ลดลงเล็กน้อย แสดงให้เห็นถึงความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจที่เพิ่มขึ้นและความพร้อมทางการเงินที่ดีขึ้น ความสนใจในผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบเชื่อมโยงสุขภาพและแบบคุ้มครองโรคร้ายแรงเพิ่มสูงขึ้นตามการตระหนักรู้ถึงความเสี่ยงทางการเงินและสุขภาพในระยะยาว

Caveat and Disclaimer

The opinions expressed and conclusions reached by the authors are their own and do not represent any official position or opinion of the Society of Actuaries Research Institute, the Society of Actuaries or its members. The Society of Actuaries Research Institute makes no representation or warranty to the accuracy of the information.

ประเทศไทยมีพื้นฐานโดยรวมที่ดีเกี่ยวกับการเกษียณอายุ ทั้งในด้านการรับรู้ข่าวสารข้อมูล ความร่วมมือจากภาคนายจ้าง และความสนใจจากผู้บริโภค การปรับเปลี่ยนสิ่งเหล่านี้ให้เป็นการดำเนินการที่ยั่งยืนในขั้นตอนถัดไป ผ่านนโยบายที่สอดคล้องประสานกัน การพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสม และการส่งเสริมความรู้ทางการเงินอย่างทั่วถึง จะส่งผลให้คนไทยทุกกลุ่มสามารถมีชีวิตหลังเกษียณที่มั่นคงและทำเทียมกันได้ในอนาคต

About The Society of Actuaries Research Institute

Serving as the research arm of the Society of Actuaries (SOA), the SOA Research Institute provides objective, data-driven research bringing together tried and true practices and future-focused approaches to address societal challenges and your business needs. The Institute provides trusted knowledge, extensive experience and new technologies to help effectively identify, predict and manage risks.

Representing the thousands of actuaries who help conduct critical research, the SOA Research Institute provides clarity and solutions on risks and societal challenges. The Institute connects actuaries, academics, employers, the insurance industry, regulators, research partners, foundations and research institutions, sponsors and non-governmental organizations, building an effective network which provides support, knowledge and expertise regarding the management of risk to benefit the industry and the public.

Managed by experienced actuaries and research experts from a broad range of industries, the SOA Research Institute creates, funds, develops and distributes research to elevate actuaries as leaders in measuring and managing risk. These efforts include studies, essay collections, webcasts, research papers, survey reports, and original research on topics impacting society.

Harnessing its peer-reviewed research, leading-edge technologies, new data tools and innovative practices, the Institute seeks to understand the underlying causes of risk and the possible outcomes. The Institute develops objective research spanning a variety of topics with its [strategic research programs](#): aging and retirement; actuarial innovation and technology; mortality and longevity; diversity, equity and inclusion; health care cost trends; and catastrophe and climate risk. The Institute has a large volume of [topical research available](#), including an expanding collection of international and market-specific research, experience studies, models and timely research.

Society of Actuaries Research Institute
8770 W Bryn Mawr Ave, Suite 1000
Chicago, IL 60631
www.SOA.org