

## แมนูไลฟ์ชี้หนักลงทุนเอเชีย สะสมเงินบำนาญไม่พอใช้

แมนูไลฟ์ เปิดผลสำรวจหนักลงทุนเอเชีย มองเงินบำนาญไม่พอใช้ 9 ใน 10 รายของกลุ่มตัวอย่างในฮ่องกงและญี่ปุ่นไม่เชื่อมั่นบำนาญภาคบังคับ พร้อมเรียกร้องให้เปลี่ยนแปลงระบบ มีเพียง 1 ใน 5 รายซื้อแผนเกษียณภาคสมัครใจ

แมนูไลฟ์บริษัทประกันชีวิตชั้นนำรายใหญ่ของโลก เผยแพร่ผลสำรวจครั้งใหม่ล่าสุด พบนักลงทุนเอเชียไม่เชื่อว่าเงินบำนาญภาคบังคับจะพอใช้หลังเกษียณ และต้องการเห็นการเปลี่ยนแปลงระบบบำนาญ

โดยกลุ่มตัวอย่างเห็นว่า แม้ว่าเงินบำนาญนั้นเป็นสิ่งที่ดีที่จะเป็นแหล่งรายได้หนึ่งในสามอันดับแรกภายหลังเกษียณ แต่เมื่อสอบถามนักลงทุนถึงความเชื่อมั่นว่าเงินบำนาญภาคบังคับจะพอใช้ภายหลังเกษียณหรือไม่ จะมีนักลงทุนเพียง 38% ที่ตอบชัดเจนว่าเชื่อมั่น ซึ่งเหตุผลหลักที่ทำให้เกิดความไม่เชื่อมั่น

นั่นคือความกังวลว่าเงินออมตามแผนจะไม่เพียงพอแก่การใช้จ่ายภายหลังเกษียณ ซึ่งกลุ่มตัวอย่าง 43% คิดเช่นนี้ อีกทั้งนักลงทุนยังคงกังวลว่า ผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนอาจต่ำเกินไป และไม่สามารถคาดการณ์ได้ว่าจะได้รับเงินจากแผนเท่าใดเมื่อเกษียณ

ผลสำรวจระบุว่า สิ่งที่น่าสนใจคือตลาดที่ต้องพึ่งพาแผนเกษียณภาคบังคับมากที่สุดกลับมีความเชื่อมั่นในระดับต่ำสุด โดยในฮ่องกงและไต้หวัน นักลงทุนคาดว่าเงินบำนาญภาครัฐหรือที่นายจ้างจัดให้จะคิดเป็น 18% ของรายได้ภายหลังเกษียณ

ขณะที่จีนและญี่ปุ่นตัวเลขจะสูงขึ้นไปอีกอยู่ที่ 30% และ 31% ตามลำดับ แต่สิ่งที่มาพร้อมกับความพึ่งพานั้นคือความไม่มั่นคงนักลงทุนในฮ่องกงและญี่ปุ่นเกือบ 9 ใน 10 ระบุว่าไม่เชื่อมั่นในระบบบำนาญภาคบังคับ ขณะที่

ในไต้หวันมีอยู่ 7 ใน 10 ราย หรือแม้แต่ในจีนซึ่งมีประวัติการให้สวัสดิการภาครัฐแก่บุคคลวัยเกษียณอย่างกว้างขวางยาวนาน ยังพบว่า มีนักลงทุนเกือบ 3 ใน 5 ที่ยังขาดความเชื่อมั่นเช่นกัน

อย่างไรก็ตาม นักลงทุนทุกตลาดในเอเชียเรียกร้องให้ปรับปรุงระบบบำนาญภาคบังคับ โดยหัวข้อที่ถูกเรียกร้องมากที่สุดคือ การ

**หนักลงทุนกังวลว่าผลตอบแทนที่ได้จากลงทุนอาจต่ำเกินไป** ให้การศึกษามากขึ้นในเรื่องการวางแผนเกษียณ คิดเป็น 65% และยังมีสิ่งอื่นๆ ที่ขอให้เปลี่ยนแปลง ได้แก่ ความยืดหยุ่น

มากขึ้นในการถอนเงินก่อนการเกษียณ และเพิ่มทางเลือกที่มากขึ้นในการลงทุน

อีกทั้งนักลงทุนยังแสดงให้เห็นว่าต้องการให้เพิ่มเงินภาคสมทบ โดยที่ส่วนใหญ่ระบุว่าภาระการจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนบำนาญที่เพิ่มขึ้นนั้นควรตกแก่ภาครัฐหรือนายจ้างคิดเป็น 60% และมีเพียงส่วนน้อยที่ระบุว่าตนเองควรรับภาระดังกล่าวคิดเป็น 30%

นางดอนนา คอตเตอร์ หัวหน้าฝ่ายบริหารความมั่งคั่ง แมนูไลฟ์ไฟแนนเชียล ประจำภูมิภาคเอเชีย กล่าวว่า การที่มีแผนบำนาญภาคสมัครใจค่อนข้างน้อย และความรู้สึกว่าแผนที่ภาครัฐจัดให้จะไม่เพียงพอ ส่งผลให้นักลงทุนมองหาแหล่งรายได้อื่น ๆ หลังเกษียณ

นักลงทุนต้องมั่นใจด้วยว่า รายได้แหล่งอื่น ๆ ที่ตนพึ่งพานั้นจริงๆ แล้วจะสร้างผลตอบแทนตามที่ตนคาดหวังหรือไม่ โดยที่ระดับความเสี่ยงไม่สูงเกินไป และต้องมั่นใจด้วยว่าตนกำลังบริหารพอร์ตการลงทุนที่กระจายความเสี่ยงและจะตอบสนองความต้องการของตนด้วย