

“จัดการ” ก่อน “จากกัน”

ช่วงนี้เราได้ยินข่าวเศร้าเรื่องคนเสียชีวิตกะทันหันบ่อยขึ้น ไม่ว่าจะเป็นจากอุบัติเหตุ หรือนอนแล้วไม่ตื่นอีกเลย แนนอนว่าความสูญเสียที่เกิดขึ้นนำมาซึ่งความเสียใจแก่ผู้คนรอบข้าง แต่อาจพ่วงความยุ่งยากมาด้วยถ้าไม่ได้จัดการเรื่องเงินให้เรียบร้อยตั้งแต่ยังมีชีวิตอยู่ ลองทำตามขั้นตอนง่าย ๆ ต่อไปนี้ตามที่เว็บไซต์ MoneySmart ประเทศออสเตรเลียแนะนำไว้ รับรองว่าดีต่อตัวเราและคนที่เรารักอย่างแน่นอนค่ะ

1. ตรวจสอบสินทรัพย์ จดออกมาว่าคุณมีสินทรัพย์อะไร อยู่ที่ไหน มูลค่าเท่าไร ทั้งเงินฝาก พันธบัตร หุ้น กองทุนรวม ทองคำ ที่ดิน และอื่น ๆ แล้ว update ข้อมูลอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละครั้ง

2. ทำและทบทวนประกันชีวิต มีน้องที่รู้จักคนหนึ่งเล่าให้ฟังว่า เธอเริ่มซื้อประกันชีวิตเพราะคุณยายข้างบ้านบอกอย่างง่าย ๆ ว่ามีเงินทุนประกันมาจัดงานศพของตัวเองไม่ต้องรบกวนลูกหลาน และโดยทั่วไปถ้าหากเกิดเหตุไม่คาดคิด เงินทุนประกันจากประกันชีวิตจะสามารถช่วยปลดหนี้หรือดูแลคนในครอบครัวแทนคุณได้ แต่อย่าลืมตรวจสอบเงื่อนไขการจ่ายผลประโยชน์ และทบทวนกรมธรรม์เป็นระยะว่ามีความคุ้มครองที่เพียงพอหรือไม่ตามเหตุการณ์ในชีวิตที่เปลี่ยนไปด้วย เช่น แต่งงาน มีบุตร หย่าร้าง

3. เขียนหรือปรับปรุงพินัยกรรม คนมักคิดว่าการทำพินัยกรรมเป็นการแข่งตัวเอง แต่ที่จริงแล้วเป็นเอกสารสำคัญที่ควรทำทันที เพื่อแสดงเจตนาเกี่ยวกับเรื่องทรัพย์สิน โดยศึกษาวิธีการทำพินัยกรรมด้วยตัวเอง หรือปรึกษานักกฎหมาย ซึ่งนอกจากช่วยให้คุณได้ส่งมอบทรัพย์สินไปยังบุคคลตามที่คุณต้องการแล้ว ยังช่วยป้องกันและหลีกเลี่ยงปัญหาลูกหลานแย่งชิงสมบัติกันเหมือนในละคร และอย่าลืมทบทวนและปรับปรุงแก้ไขข้อมูลในพินัยกรรมตามความเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เช่น เกี่ยวกับการทบทวนประกันชีวิต ที่สำคัญควรบอกคนใกล้ชิดที่ไว้วางใจได้ว่าเก็บพินัยกรรมไว้ที่ไหนด้วยค่ะ

4. เก็บเอกสารสำคัญไว้ในที่ปลอดภัย เอกสารด้านการเงินต่าง ๆ ข้อมูลทรัพย์สิน หนังสือกรมธรรม์ประกันภัย ควรจัดเก็บในที่ปลอดภัย ค้นหาได้ง่าย และมีรายละเอียดที่สำคัญด้วย เช่น ชื่อสถาบันการเงิน เจ้าหนี้ ผู้ให้บริการ เลขที่บัญชีหรือสัญญา หมายเลขกรมธรรม์ ชื่อผู้รับผลประโยชน์ จำนวนเงินที่จะได้รับหรือต้องชำระ

5. สร้างการมีส่วนร่วมด้านการเงินกับคู่สมรสหรือญาติ แนะนำให้คู่สมรสหรือญาติรู้จักกับผู้จัดการทางการเงินของคุณ เช่น หนายความ ที่ปรึกษาทางการเงิน หรือแนะนำข้อมูลบุคคลที่ต้องติดต่อทำธุรกรรมด้วย เพราะเมื่อเกิดเหตุ บุคคลเหล่านี้จะได้รู้ว่าจะต้องติดต่อกับใครบ้าง

แม้ว่าความตายคือสิ่งที่ทุกคนหนีไม่พ้น แต่การจัดการเรื่องเงินให้เรียบร้อย ย่อมสร้างความสบายใจหมดห่วงให้แก่ตัวคุณเองและไม่ทิ้งภาระให้กับคนที่คุณรักในวันที่ไม่มีคุณอย่างแน่นอนค่ะ