



แพ็คเกจประกันชีวิตและสร้างความมั่งคั่ง สำหรับคนทำงาน IT

Indexed Universal Life (IUL) สำหรับวิศวกรซอฟต์แวร์และผู้เชี่ยวชาญด้านไอที

ทำไมคนทำงานเทคโนโลยีต้องการ IUL?

ปัญหาหลักที่เจอ:

- ภาษีสูงมาก: 35-50% (federal + state + FICA) เอาเข้าจริงแทบครึ่งเงินเดือนหายไปกับภาษี
- Max 401(k) + Roth IRA แล้ว: \$23K + \$7K = \$30K ปีหนึ่ง... แล้วเงินที่เหลืออีก \$60K-\$100K จะเอาไปไหน?
- เลย์ออฟบ่อย: 2022-2024 มีคนเทคโนโลยีออกกว่า 200,000 คน (Google, Meta, Amazon, Microsoft)
- RSU/Stock Options: ภาษีดีเต็มๆ เวลา vest (ยากจะหลบ)
- อยาก FIRE: เกษียณอายุ 50-55 ไม่ใช่ 65 (แต่ 401k ต้อง 59.5 ถึงถอนได้ไม่โดนค่าปรับ)
- ประกันจากที่ทำงานไม่พอ: 1-2x เงินเดือน แต่ครอบครัวต้องการ \$2-3M จริงๆ

เนื้อหาในแพ็คเกจนี้:

- ✓ วิเคราะห์ pain points แบบละเอียด
- ✓ 3 แพ็คเกจ (Starter/Professional/Executive)
- ✓ Case study จริง (Alex ทำงานที่ Google)
- ✓ โบนัสมูลค่า \$1,088
- ✓ Q/A ปัญหาที่ถูกถามบ่อย

🎯 ปัญหาหลักที่ต้องแก้

ปัญหา 1: นรกภาษี 🚫

ตัวเลขจริงสำหรับคนที่ได้ \$280K/ปี:

รายได้รวม: \$280,000

- เงินเดือนฐาน: \$180,000
- RSU (vest รายปี): \$120,000
- โบนัส: \$40,000

ภาษีที่ต้องจ่าย:

- Federal (35%): \$98,000

- CA State (9.3%): \$26,040
- FICA: \$13,770
- รวมภาษีทั้งหมด: \$137,810 (49.2%!)

เงินสุทธิที่ได้จริง: \$142,190

รายเดือน: \$11,849

ปัญหาคืออะไร:

หลังจาก max 401(k) (\$23K) + Roth IRA (\$7K) แล้ว คุณมีเงินเหลืออีก \$60K-\$100K/ปี แต่จะเก็บที่ไหนให้ประหยัดภาษี?

IUL แก้ปัญหายังไง:

- ไม่จำกัดจำนวน (ไม่มี IRS cap เหมือน 401k/IRA)
- โทแบบ tax-free (ไม่เสียภาษีระหว่างทาง 0% tax drag)
- ถอนไม่เสียภาษี (กู้เงินจาก cash value = tax-free)
- 0% floor protection (ตลาดร่วงก็ไม่เสียเงิน)

ปัญหา 2: เลย์ออฟบ่อย

สถิติ 2022-2024 ที่น่ากลัว:

บริษัท	จำนวนคนถูกไล่ออก	% ของพนักงาน
Google	12,000	6%
Meta	21,000	28%
Amazon	27,000	8%
Microsoft	10,000	5%

เมื่อโดนเลย์ออฟ:

- รายได้หยุดทันที
- COBRA (ประกันสุขภาพ): \$1,200/เดือน
- เงินฉุกเฉินหมดใน 3-6 เดือน
- ต้องขาย stocks ขาดทุน (ตลาดมักจะแย่มาก)

IUL เป็น Emergency Fund:

- กู้ได้ \$50K-\$100K ภายใน 48 ชั่วโมง
- ไม่ต้องเช็คเครดิต (เงินตัวเอง)
- กู้แล้วไม่เสียภาษี (tax-free loan)
- ไม่บังคับคืนเงิน
- Cash value ยังโตต่อไปแม้กู้ไปแล้ว

ปัญหา 3: ช่องว่างคุ้มครอง

ครอบครัวคุณต้องการจริงๆ:

- ผ่อนบ้านที่เหลือ: \$600,000
- รายได้ทดแทน 10 ปี: \$1,500,000 - \$2,500,000
- เรียนมหาวิทยาลัยลูก: \$400,000
- รวม: \$2,500,000 - \$3,500,000

สิ่งที่คุณมีตอนนี้:

- ประกันจากที่ทำงาน: \$300K-\$500K (แค่ 1-2x เงินเดือน)
- ช่องว่าง: \$2,000,000 - \$3,000,000 ครับ!

บวกกับ group life หายไปทันที ถ้าคุณลาออก/โดนไล่ออก

IUL แก้ปัญหายังไง:

- คุ้มครอง \$1M-\$2M ตลอดชีพ
- คุณเป็นเจ้าของ (พกติดตัวไปได้)
- ไม่มีวันหมดอายุ
- มี cash value (group life = \$0)



แพ็คเกจแบ่งเป็น 3 ระดับ



แพ็คเกจ STARTER (เริ่มต้น)

เหมาะสำหรับ: อายุ 25-35 ปี | รายได้ \$80K-\$120K | Junior-Mid Level

ยกตัวอย่าง Illustration ชายอายุ 25 ปี

ความคุ้มครอง:

- ประกันชีวิต: เริ่มต้น \$500,000
- คุ้มครอง Chronic Illness Rider, Supplemental Term Rider, Terminal Illness
- เบี้ย: \$1,000/เดือน

การคาดการณ์ 30 ปี:

- จ่ายไปทั้งหมด: \$360K
- Cash Value อายุ 65: \$1,748,463
- ประกันชีวิตอายุ 65: \$2,728,982

- รายได้เกษียณ: **\$31,925/เดือน tax-free ตลอดชีวิต**

Ref: Illustration 25-years old >> [Download](#)

ยกตัวอย่าง Illustration ชายอายุ 30 ปี

ความคุ้มครอง:

- ประกันชีวิต: เริ่มต้น \$500,000
- คุ้มครอง Chronic Illness Rider, Supplemental Term Rider, Terminal Illness
- เบี้ย: \$1,000/เดือน

การคาดการณ์ 30 ปี:

- จ่ายไปทั้งหมด: \$360K
- Cash Value อายุ 65: \$1,242,858
- ประกันชีวิตอายุ 65: \$1,937,790

- รายได้เกษียณ: \$22,322/เดือน tax-free ตลอดชีวิต

Ref: Illustration 30-years old >> [Download](#)

ยกตัวอย่าง Illustration ชายอายุ 35 ปี

ความคุ้มครอง:

- ประกันชีวิต: เริ่มต้น \$500,000
- คุ้มครอง Chronic Illness Rider, Supplemental Term Rider, Terminal Illness

- เบี้ย: \$1,000/เดือน

การคาดการณ์ 30 ปี:

- จ่ายไปทั้งหมด: \$360K

- Cash Value อายุ 65: \$876,687

- ประกันชีวิตอายุ 65: \$1,366,483

- รายได้เกษียณ: \$15,674/เดือน tax-free ตลอดชีวิต

Ref: Illustration 35-years old >> [Download](#)

 แพ็คเกจ PROFESSIONAL  (ยอดนิยม)

เหมาะสำหรับ: อายุ 30-45 ปี | รายได้ \$120K-\$250K | Senior Engineer/Tech Lead

ยกตัวอย่าง Illustration ชายอายุ 30 ปี

ความคุ้มครอง:

- ประกันชีวิต: เริ่มต้น \$1,000,000

- คุ้มครอง Chronic Illness Rider, Supplemental Term Rider, Terminal Illness

- เบี้ย: \$1,800/เดือน

การคาดการณ์ 30 ปี:

- จ่ายไปทั้งหมด: \$648K
- Cash Value อายุ 65: \$2,234,468
- ประกันชีวิตอายุ 65: \$3,483,956

- รายได้เกษียณ: \$40,151/เดือน tax-free ตลอดชีวิต

Ref: Illustration 30-years old >> [Download](#)

ยกตัวอย่าง Illustration ชายอายุ 35 ปี

ความคุ้มครอง:

- ประกันชีวิต: เริ่มต้น \$1,000,000
- คุ้มครอง Chronic Illness Rider, Supplemental Term Rider, Terminal Illness
- เบี้ย: \$1,800/เดือน

การคาดการณ์ 30 ปี:

- จ่ายไปทั้งหมด: \$648K
- Cash Value อายุ 65: \$1,573,161

- ประกันชีวิตอายุ 65: \$2,452,259

- รายได้เกษียณ: \$28,160/เดือน tax-free ตลอดชีวิต

Ref: Illustration 35-years old >> [Download](#)

ยกตัวอย่าง Illustration ชายอายุ 40 ปี

ความคุ้มครอง:

- ประกันชีวิต: เริ่มต้น \$1,000,000

- คุ้มครอง Chronic Illness Rider, Supplemental Term Rider, Terminal Illness

- เบี้ย: \$1,800/เดือน

การคาดการณ์ 25 ปี:

- จ่ายไปทั้งหมด: \$540K

- Cash Value อายุ 65: \$1,031,642

- ประกันชีวิตอายุ 65: \$1,605,299

- รายได้เกษียณ: \$17,953/เดือน tax-free ตลอดชีวิต

Ref: Illustration 40-years old >> [Download](#)

ยกตัวอย่าง Illustration ชายอายุ 45 ปี

ความคุ้มครอง:

- ประกันชีวิต: เริ่มต้น \$1,000,000
- คุ้มครอง Chronic Illness Rider, Supplemental Term Rider, Terminal Illness
- เบี้ย: \$1,800/เดือน

การคาดการณ์ 20 ปี:

- จ่ายไปทั้งหมด: \$432K
- Cash Value อายุ 65: \$645,260
- ประกันชีวิตอายุ 65: \$1,004,379

- รายได้เกษียณ: \$11,286/เดือน tax-free ตลอดชีวิต

Ref: Illustration 45-years old >> [Download](#)

ทำไมคนเลือกมากที่สุด:

- ครอบคลุมทุกด้าน (protection + wealth building)
- ราคาพอดี (10-12% ของรายได้)

- ครอบคลุม Chronic Illness Rider, Terminal Illness ไม่ต้องซื้อแยก
- รายได้เกษียณสูง (\$11K++/เดือน ไม่เสียภาษี!)

 **แพ็คเกจ EXECUTIVE (ระดับผู้บริหาร)**

เหมาะสำหรับ: อายุ 35-50 ปี | รายได้ \$250K-\$600K+ | Staff/Principal/Manager

ยกตัวอย่าง Illustration ชายอายุ 35 ปี

ความคุ้มครอง:

- ประกันชีวิต: \$2,000,000+
- คุ้มครอง Chronic Illness Rider, Supplemental Term Rider, Terminal Illness
- เบี้ย: \$3,000/เดือน

การคาดการณ์ 30 ปี (FIRE อายุ 65):

- จ่ายไปทั้งหมด: \$1.08M
- Cash Value อายุ 65: \$2,642,422
- ประกันชีวิตอายุ 65: \$4,119,468
- รายได้เกษียณ: **\$47,379/เดือน tax-free**

Ref: Illustration 35-years old >> [Download](#)

ยกตัวอย่าง Illustration ชายอายุ 40 ปี

ความคุ้มครอง:

- ประกันชีวิต: \$2,000,000+
- คุ้มครอง Chronic Illness Rider, Supplemental Term Rider, Terminal Illness
- เบี้ย: \$3,000/เดือน

การคาดการณ์ 25 ปี (FIRE อายุ 65):

- จ่ายไปทั้งหมด: \$900K
- Cash Value อายุ 65: \$1,722,990
- ประกันชีวิตอายุ 65: \$2,683,197
- รายได้เกษียณ: \$30,368/เดือน tax-free

Ref: Illustration 40-years old >> [Download](#)

ยกตัวอย่าง Illustration ชายอายุ 45 ปี

ความคุ้มครอง:

- ประกันชีวิต: \$2,000,000+
- คุ้มครอง Chronic Illness Rider, Supplemental Term Rider, Terminal Illness
- เบี้ย: \$3,000/เดือน

การคาดการณ์ 20 ปี (FIRE อายุ 65):

- จ่ายไปทั้งหมด: \$720K
- Cash Value อายุ 65: \$1,075,882
- ประกันชีวิตอายุ 65: \$1,778,348
- รายได้เกษียณ: **\$18,471/เดือน tax-free**

Ref: Illustration 45-years old >> [Download](#)

ยกตัวอย่าง Illustration ชายอายุ 50 ปี

ความคุ้มครอง:

- ประกันชีวิต: \$2,000,000+
- คุ้มครอง Chronic Illness Rider, Supplemental Term Rider, Terminal Illness

- เบี้ย: \$3,000/เดือน

การคาดการณ์ 15 ปี (FIRE อายุ 65):

- จ่ายไปทั้งหมด: \$540K
- Cash Value อายุ 65: \$620,919
- ประกันชีวิตอายุ 65: \$1,878,920
- รายได้เกษียณ: \$10,090/เดือน tax-free

Ref: Illustration 50-years old >> [Download](#)

สำหรับคนที่ต้องการ FIRE ก่อนอายุ 65 ปี:

- อายุ 50-59: ใช้ IUL loans \$6,000/เดือน (ไม่โดนค่าปรับ 10%)
- อายุ 60+: เริ่มถอน 401(k) + Social Security
- เกษียณเร็ว 5-15 ปีโดยไม่เสียภาษีหนัก



Case Study จริง: Alex ที่ Google

ข้อมูลพื้นฐาน

Profile:

- อายุ: 38 ปี
- ตำแหน่ง: Senior Software Engineer
- บริษัท: Google, Mountain View, CA
- ครอบครัว: แต่งงาน + ลูก 2 คน (8 ปี และ 5 ปี)
- รายได้: \$340,000/ปี

ก่อนมี IUL: ปัญหาที่เจอ

รายได้แยกประเภท:

เงินเดือนฐาน: \$180,000

RSU (vest รายปี): \$120,000

โบนัส: \$40,000

รวม: \$340,000

นรภาษี:

Federal Tax (35%): \$119,000

CA State (9.3%): \$26,040

FICA: \$13,770

รวมภาษี: \$164,390 (48.3%)

เงินสุทธิ: \$175,610

รายเดือน: \$14,634

รายจ่ายรายเดือน:

ผ่อนบ้าน (บ้าน \$800K): \$4,500

ค่าใช้จ่ายทั่วไป: \$6,000

เก็บเงิน: \$4,134

รวม: \$14,634 (ใช้หมดเลย!)

สถานการณ์ประกัน:

Group Life Insurance: \$360,000 (2x เงินเดือน)

ประกันส่วนตัว: \$0 (ไม่มีเลย)

ความต้องการของครอบครัว:

— ผ่อนบ้านที่เหลือ: \$720,000

- รายได้ 10 ปี: \$1,500,000
- เรียนมหาลัยลูก: \$400,000
- รวม: \$2,620,000

ความคุ้มครองปัจจุบัน: \$360,000

ช่องว่าง: \$2,260,000 ← ภัยพิบัติรออยู่!

ปัญหาหลัก:

1. ❌ ครอบคลุมขาดความคุ้มครอง \$2.26M
2. ❌ เสียภาษีไปเกือบครึ่ง (48%)
3. ❌ Max 401(k) + Roth แล้ว ไม่รู้จะเก็บเงินที่ไหน
4. ❌ กลัวโดนเลย์ออฟ (Google ไล่ออก 12K คนในปี 2023)
5. ❌ ไม่มีแผน FIRE (อยากเกษียณ 55 แต่ไม่มีทาง)

วิธีแก้: แพ็คเกจ Professional IUL

ความคุ้มครองที่เลือก:

ประกันชีวิต IUL: \$2,260,000

คุ้มครอง Chronic Illness และ Terminal Illness

Waiver of Premium: รวมอยู่ในแพ็คเกจ

Riders ทั้งหมด: รวมอยู่ในแพ็คเกจ

เบี้ยรายเดือน: \$1,800 (\$21,600/ปี) x 25 ปี

สถานการณ์ใหม่:

IUL: \$2,260,000

Group Life: \$360,000

รวมความคุ้มครอง: \$2,620,000 คุ้มครองเต็มที่แล้ว!

การแบ่งเก็บเงินใหม่:

401(k) Max: \$23,000/ปี (\$1,917/เดือน)

Roth IRA Backdoor: \$7,000/ปี (\$583/เดือน)

IUL Professional: \$21,600/ปี (\$1,800/เดือน)

529 Plans (ลูก 2 คน): \$12,000/ปี (\$1,000/เดือน)

Brokerage: \$15,000/ปี (\$500/เดือน)

รวมเก็บเงินต่อปี: \$69,600 (23% savings rate)

รวมต่อเดือน: \$5,800

เหตุการณ์ฉุกเฉิน: Google Layoffs 2023

เกิดอะไรขึ้น:

- มกราคม 2023: Google ไล่ออก 12,000 คน
- ทีม Alex ถูกตัด 40%
- Alex รอดรอบแรก แต่เริ่มหางานใหม่
- ใช้เวลา 4 เดือนหางานใหม่เจอ (Meta)

IUL ช่วยชีวิตยังไง:

เดือนที่ 1-2: รายได้ยังมี

Severance: ยังครอบคลุมค่าใช้จ่าย

IUL: ยังไม่ต้องใช้ cash value โท

เดือนที่ 3: เริ่มขาดแคลน

Severance หยอด: ต้องการ \$8,000 จ่ายบิล

ตัวเลือก:

— ขาย RSU: ร่วง 35% จากราคา grant ❌

— ถอน 401(k): โดนค่าปรับ 10% + ภาษี 37% ❌

— บัตรเครดิต: ดอกเบี้ย 18% ❌

— IUL Loan: ดอกเบี้ย 5%, tax-free ✅

กู้จาก IUL: \$15,000

ใช้เวลาอนุมัติ: 48 ชั่วโมง

ภาษี: \$0

ค่าปรับ: \$0

ผลกระทบ credit score: \$0 (ไม่แจ้ง)

เดือนที่ 4: ได้งานใหม่

งานใหม่: Senior SWE ที่ Meta

ค่าตอบแทนใหม่: \$380,000 (+\$40K เพิ่มขึ้น!)

RSU Grant: \$800,000 กระจายใน 4 ปี

Signing Bonus: \$100,000

แผนคืนเงิน:

- ใช้ signing bonus: คืน \$15,000 ให้ IUL
- ดอกเบี้ยที่จ่าย: \$625 รวม (5% × 10 เดือน)
- ต้นทุนทั้งหมด: \$625 vs. \$15,300 ถ้าขาย stock
- ประหยัด: \$14,675!

คำบอกเล่าจาก Alex:

> "IUL ช่วยครอบครัวผมจริงๆ ตอนโดนเลย์ออฟจาก Google ผมไม่ต้องขาย RSU ขาดทุน 35% หรือถอน 401(k) โดนค่าปรับ กู้ \$15K tax-free มา bridge ระหว่างหางานใหม่ แล้วคืนเงินด้วย signing bonus จาก Meta ดอกเบี้ย \$625 ถือว่าไม่มีอะไรเทียบกับ \$15K+ ที่จะเสียถ้าขาย stock ตอนราคาตก บวกกับ cash value ยังโตต่อไปแม้ว่าผมจะไปแล้ว นี่คือการตัดสินใจทางการเงินที่ดีที่สุดที่ผมเคยทำ"

★★★★★ - Alex T., Senior SWE @ Meta

การคาดการณ์ 24 ปี (อายุ 41 → 65)

สถานะปัจจุบัน (อายุ 41, ปี 2025):

จ่ายไปแล้ว: \$64,800

Cash Value: \$72,000 (หลังคืนเงินกู้แล้ว)

ประกันชีวิต: \$2,260,000

อายุ 65 (ปี 2049):

จ่ายไปทั้งหมด: \$259,200

Cash Value: \$1,001,031

ประกันชีวิต: \$2,052,000

รับเงินเกษียณ: \$17,483/เดือน ตลอดชีวิต

ภาพรวมการเกษียณทั้งหมด (อายุ 65)

บัญชีทั้งหมดรวมกัน:

401(k): \$2,100,000

— อัตราถอน: 4%

— รายได้ต่อเดือน: \$7,000

— ภาษี: 22%

— สุทธิ: \$5,460/เดือน

Roth IRA: \$450,000

— รายได้: \$1,500/เดือน (tax-free)

IUL Cash Value: \$1,001,031

— รายได้: \$17,483/เดือน (tax-free)

Brokerage: \$380,000

— รายได้: \$1,250/เดือน

— ภาษี: 15%

— สุทธิ: \$1,062/เดือน

Social Security: \$3,800/เดือน

รายได้รวมต่อเดือน:

— ก่อนหักภาษี: \$31,033/เดือน

— หลังหักภาษี: \$29,305/เดือน

— ส่วนที่ tax-free: \$18,983/เดือน (61%!)

ถ้าไม่มี IUL จะเป็นยังไง:

สมมติ: Alex ไม่ซื้อ IUL แต่เอาเงินไปลง brokerage แทน

ลง brokerage: $\$21,600/\text{ปี} \times 27 \text{ ปี} = \$583,200$

Brokerage Balance อายุ 68:

- เงินต้น: \$583,200
- โท 8%/ปี: \$827,000 (ก่อนภาษี)
- Tax drag รายปี: -1.5% (capital gains + dividends)
- โจรจริงๆ: 6.5%
- มูลค่าปลายทาง: \$1,450,000

รายได้เกษียณ:

- รายได้ต่อปี: \$58,000 (4% rule)
- ภาษี Capital Gains: \$11,600 (20%)
- สุทธิต่อเดือน: \$3,867/เดือน

หากเปลี่ยนมาใช้ IUL แทน:

- Cash Value: \$1,001,031
- รายได้ต่อปี: \$209,796
- ภาษี: \$0
- สุทธิต่อเดือน: \$17,483/เดือน

ต่างกันต่อเดือน: \$13,616 มากกว่าด้วย IUL!

นับจากวันที่เกษียณไปอีก 30 ปี เงินที่ได้รับจาก IUL มากกว่าถึง \$4,901,760!

บวกกับความคุ้มครองครอบครัว:

ไม่มี IUL: ประกันชีวิต: \$0 (brokerage แค่อส่งมรดกให้ + ถูกเก็บภาษี)

มี IUL: ประกันชีวิต: \$2,260,000 ไม่เสียภาษีเลย



โบนัสพิเศษสำหรับคน IT

สมัครภายใน 31 ธ.ค. 2025 รับฟรีทั้งหมดนี้:



โบนัส 1: คู่มือลดภาษีสำหรับคนทำงาน Tech มูลค่า: \$197 - ฟรีวันนี้

เนื้อหาภายใน:

- กลยุทธ์ RSU Tax
- การจัดการ ISO (Incentive Stock Options)
- Backdoor Roth IRA ทีละขั้นตอน

— Capital Gains Harvesting

— ILIT พื้นฐาน



โบนัส 2: FIRE Calculator และกลยุทธ์ มูลค่า: \$297 - ฟรีวันนี้

Interactive Spreadsheet:

- FIRE Number Calculator
 - ค่าใช้จ่ายปัจจุบัน input
 - คาดการณ์ค่าใช้จ่ายอนาคต
 - เปรียบเทียบ 4% rule vs. 3% rule
 - FIRE number ของคุณเฉพาะ
- สถานการณ์เกษียณเร็ว
 - เกษียณอายุ 45, 50, 55, 60
 - แหล่งรายได้แต่ละช่วงอายุ
 - ปรับภาษีให้เหมาะสมแต่ละทศวรรษ
 - กลยุทธ์คุ้มครองสุขภาพ
- กลยุทธ์ถอนเงินที่ลดภาษี
 - IUL loans อายุ 50-59 (หลบค่าปรับ)
 - Roth conversions อายุ 55-65
 - ถอน 401(k) อายุ 60+
 - จังหวะ Social Security (62 vs. 67 vs. 70)
- Sequence of Returns Risk

- ผลกระทบตลาดหุ้นตกกับการเกษียณเร็ว
- อัตราการถอนที่ปลอดภัย
- ข้อดีของ IUL floor protection
- Monte Carlo simulations



โบนัส 3: คู่มือป้องกันเลย์ออฟ มูลค่า: \$197 - ฟรีวันนี้

คู่มือครบวงจร:

- Emergency Fund ควรเก็บเท่าไร
 - 3 vs. 6 vs. 12 เดือน (เหมาะกับเทคโนโลยี?)
 - บัญชี high-yield savings
 - กองทุน money market
 - IUL เป็น backup emergency fund
- ทางเลือกแทน COBRA
 - คำนวณต้นทุน COBRA แต่ละรัฐ
 - ACA marketplace enrollment
 - แผนประกันคู่สมรส
 - Short-term health insurance
- เทคนิคต่อรอง Severance
 - ขออะไรเพิ่มจาก package มาตรฐาน
 - ขยายเวลาประกันสุขภาพ
 - เร่ง RSU vesting
 - ยกเว้น non-compete

- ใช้ IUL ระหว่างว่างงาน
 - ภูได้เท่าไร
 - ขั้นตอนสมัครภู
 - อัตราดอกเบี้ยและเงินไข
 - หลีกเสี่ยง policy lapse

Worksheets & Checklists:

-  Checklist รอดชีวิต 30 วันหลังเลย์ออฟ
-  Worksheet ประเมิน severance package
-  เครื่องมือเปรียบเทียบประกันสุขภาพ
-  Spreadsheet ติดตามการหางาน

 โบนัส 4: กลยุทธ์รวม Tech Stock กับ IUL มูลค่า: \$397 - ฟรีวันนี้

คู่มือกลยุทธ์:

- Framework จัดการ RSU
 - ขายทันที vs. ถือไว้ decision tree
 - Timeline กระจายความเสี่ยง
 - Tax-loss harvesting strategies
- ตารางขายที่เหมาะสม
 - รายเดือน: 25% ของที่ vest

- รายไตรมาส: 50% ของที่ vest
- รายปี: Review และ rebalance
- ตามเหตุการณ์: ซื้อบ้าน, fund IUL
- กระจายความเสี่ยงจาก single-company
 - ปราบกฏการณ์ "Enron" (อย่าให้เกิดกับคุณ)
 - เป้าหมาย: <10% ของ net worth ในหุ้นบริษัท
 - IUL = กระจายทันที (index เป็น S&P 500)

Case Studies:

-  Case 1: Google engineer จัดการ RSU portfolio \$2M
-  Case 2: Meta IC6 จัดการ \$500K annual vests
-  Case 3: Startup employee กับ IPO windfall \$5M

? คำถามที่ถามบ่อย (Tech-Specific)

Q1: ผมอยู่ H-1B visa ทำได้ไหม?

ตอบ: ทำได้ครับ!

ข้อกำหนด:

- ต้องมี H-1B status ที่ valid
- มี Social Security Number (SSN)
- มีที่อยู่ในอเมริกา

- ผ่าน medical exam

บริษัทประกันที่รับ H-1B:

1. Pacific Life
2. Lincoln Financial
3. Nationwide

ถ้าออกจากอเมริกา:

- กรมธรรม์ยังใช้ได้ (คุณเป็นเจ้าของ)
- จ่ายเบี้ยจากต่างประเทศได้
- ผู้รับผลประโยชน์ยังได้รับเงิน
- Cash value โด่ต่อไปปกติ

Q2: ผม max 401(k) + Roth IRA + ESPP + HSA แล้ว IUL ยังคุ้มไหม?

ตอบ: คุ้มมากครับ! IUL คือที่เก็บเงิน หลังจาก max พวกนั้นแล้ว

ทำไม:

ข้อจำกัดบัญชีประหยัดภาษี:

401(k): \$23,000/ปี

Roth IRA: \$7,000/ปี

HSA: \$4,300/ปี

ESPP: \$25,000/ปี

รวม: \$59,300/ปี

ถ้าคุณหา \$250K และเก็บ 35%:

35% ของ \$250K: \$87,500/ปี (เป้าหมายเก็บเงิน)

Max แล้ว: \$59,300

เหลือ: \$28,200 ← จะเอาไปไหน?

ตัวเลือก 1: Brokerage Account

- ❌ ภาษี capital gains: 15-20%
- ❌ ภาษี dividend: 15-20% (ทุกปี!)
- ❌ ไม่มีการป้องกันขาดทุน
- ❌ ไม่มีประกันชีวิต

ตัวเลือก 2: IUL

- ✅ ไม่จำกัดจำนวน
- ✅ 0% ภาษีระหว่างโต (deferred)

- 0% ภาษีตอนถอน (loans)
- 0% floor (ไม่เสียตอนตลาดตก)
- ประกันชีวิต \$1-2M รวมอยู่ด้วย

Q3: ถ้าโดนเลย์ออฟกลางคัน จ่ายเบี้ยไหมไหว?

ตอบ: ไหวครับ! IUL มีความยืดหยุ่นสูง

ตัวเลือก 1: ลดเบี้ยชั่วคราว

เบี้ยปกติ: \$1,500/เดือน

Minimum ที่ต้องจ่าย: \$500/เดือน

ระหว่างว่างงาน:

- จ่ายแค่ minimum: \$500/เดือน
- กรมธรรม์ยังใช้ได้
- ประกันชีวิต: ลดลงนิดหน่อย
- Cash value: โท่ซาลง แต่ยังโต

ตัวเลือก 2: ใช้ Cash Value จ่ายเบี้ย

ถ้ามี Cash Value: \$100,000

ใช้จากภายใน: จ่ายเบี้ยจาก policy เอง

ระยะเวลา: ได้ 12-24 เดือน

ผล: ไม่ต้องจ่ายเองระหว่างว่างงาน

ตัวเลือก 3: กู้เงินจาก Policy มาจ่าย

กู้: \$10,000

ใช้จ่าย: 6 เดือนเบี้ย

คืนเงิน: เมื่อได้งานใหม่

ดอกเบี้ย: 5% (แต่ cash value โท 7%)

Q4: IUL แพงเกินไปเทียบกับ Term?

ตอบ: เข้าใจครับ ให้ผมเปรียบเทียบให้ดูนะ

Term \$1M ราคา \$75/เดือน

IUL \$1M ราคา \$1,500/เดือน

ใช้ครับ IUL แพงกว่า 20 เท่า ถ้าดูแค่ผิวเผิน

แต่ลองดูว่าคุณกำลังเปรียบเทียบอะไรกันแน่:

\$75/เดือน Term:

ปีที่ 30: Term หมดยุค

- จ่ายไปทั้งหมด: \$27,000

- ประกันชีวิต: \$0 (หมดแล้ว)
- Cash Value: \$0 (ไม่เคยมี)
- เงินหาย: 100% ของเบี้ย

\$1,500/เดือน IUL:

ปีที่ 30: ยังใช้ได้

- จ่ายไปทั้งหมด: \$540,000
- ประกันชีวิต: \$2,500,000 (ตลอดชีพ)
- Cash Value: \$1,500,000
- รายได้เกษียณ: \$13,000/เดือน tax-free ตลอดชีวิต

ใช้ครับ คุณจ่าย \$540K แทน \$27K

แต่คุณได้ cash value \$1.5M + ประกันตลอดชีพ+รายได้เกษียณตลอดชีวิต

ผลตอบแทนอย่างต่ำ 6 เท่า tax-free นะครับ

ลองคิดดูนะครับ ถ้าผมบอกว่าให้ลงทุน \$1,500/เดือน ใน investment ที่:

- ไม่เสียเงินเลย (0% floor)
- โท 6-8% tax-free
- เข้าถึงได้ทุกเมื่อไม่มีค่าปรับ
- รวมประกันชีวิต \$2.5M
- ให้รายได้ \$13K/เดือน tax-free ตอนเกษียณ

คุณจะว่าแพงไหม? หรือจะว่าเป็นเครื่องมือทางการเงินที่ดีที่มีประกันแถมมาด้วย?

Term = เช่าบ้าน (เงินหาย)

IUL = ซื้อบ้าน (สร้าง equity)

ทั้งสองมีที่ใช้ แต่อย่าให้เบี้ยทำให้กลัวพลังสร้างความมั่งคั่งของ IUL ครับ"

Q5: ต้องคิดก่อน / ต้องคุยกับคู่สมรส?

ตอบ: เข้าใจครับ นี่เป็นการตัดสินใจใหญ่ ผมไม่อยากให้คุณตัดสินใจโดยไม่มั่นใจ 100%

ขอถามหน่อยครับ - อะไรที่คุณต้องคิดกันแน่? เป็น:

A) จำนวนความคุ้มครอง?

- 'ซื้อเยอะไปหรือน้อยไป?'

B) ค่าใช้จ่าย?

- 'จ่าย \$1,500/เดือนไหม?'

C) IUL vs. ตัวเลือกอื่น?

- 'ควรทำ term แทนไหม?'

D) ช่วงเวลา?

- 'ควรรอ 6 เดือนไหม?'

ถ้า D (ช่วงเวลา - 'รออีก 6 เดือน'):

'เข้าใจครับที่อยากรอ แต่ให้ผมแสดงค่าใช้จ่ายของการรอนะ:

ตัวเลือก 1: สมัครงวันนี้ (อายุ 38)

เบี้ย: \$1,500/เดือน

สุขภาพ: ปัจจุบัน (ดี)

อัตรา: ล็อกไว้ตลอดชีพ

ตัวเลือก 2: รอ 6 เดือน (อายุ 38.5)

เบี้ย: \$1,575/เดือน (อัตราขึ้น)

สุขภาพ: ไม่รู้ (ถ้าเจอโรค?)

อัตรา: สูงขึ้นตลอดไป

ตัวเลือก 3: รอ 1 ปี (อายุ 39)

เบี้ย: \$1,650/เดือน

ต้นทุนเพิ่ม: $\$150/\text{เดือน} \times 30 \text{ ปี} = \$54,000!$

นี่คือที่ผมเห็นใน 15 ปีที่ทำงานมานะครับ:

10% ของคนที่ 'รอ' โดนวินิจฉัยโรค (เบาหวาน, ความดันสูง ฯลฯ) แล้วอัตราขึ้น 2-3 เท่า

อีก 20% แค่ไม่เคยกลับมาทำ

ระหว่างนั้น ครอบครัวไม่มีความคุ้มครอง

ผมแนะนำอย่างนี้นะครับ:

เรามาสมัครตอนนี้ ขณะที่คุณยังแข็งแรงดี คุณมีเวลา free look 60 วัน ถ้าเปลี่ยนใจก็คืนเงินเต็มจำนวน

แต่อย่างน้อยก็ถือสุขภาพและอายุของคุณไว้วันนี้ ยกเลิกทีหลังก็ได้ แต่คุณถอย aging หรือ un-diagnose ไม่ได้นะครับ

คุณคิดยังไงครับ?"

The best time to plant a tree was 20 years ago. The second best time is now."

– Chinese Proverb

วันนี้ คือ วันที่ดีที่สุดที่จะเริ่มต้นปกป้องครอบครัว

ผู้เขียน: Peratat Pattarasiriradanan

ใบอนุญาต: Maryland and Multi-State