



The Healthcare Professional Protection Plan

(แผนคุ้มครองบุคลากรทางการแพทย์)

สำหรับ Physicians, Nurses, Pharmacists, Dentists, Physical Therapists, Medical Staff



ปัญหาที่ Healthcare Workers ต้องเผชิญ



1. ทำงานหนักที่สุด ภาระหนี้สูงสุด

- ตารางงานที่หนักหน่วง: ทำงาน 12-16 ชั่วโมงต่อกะ (Shift) พร้อมการเข้าเวร (On-call), ทำงานวันหยุดสุดสัปดาห์, วันหยุดราชการ, และกะกลางคืน
- ความเหนื่อยล้า (Burnout): ความเหนื่อยล้าทางอารมณ์และร่างกายสูง อัตราการหมดไฟ (Burnout Rate) อยู่ที่ 40-50%
- ภาระหนี้การศึกษา (สำหรับ Physicians):
 - หนี้: \$200,000 - \$500,000
 - อัตราดอกเบี้ย: 6-8%
 - ยอดชำระรายเดือน: \$2,000 - \$5,000
 - ยอดชำระรวมทั้งหมด: \$300,000 - \$800,000 (ใช้เวลา 25-30 ปี)

"เรียนจบ แต่เป็นหนี้เหมือนซื้อบ้าน"

2. ความเสี่ยงจากงาน

- การสัมผัสความเสี่ยง (Exposure): COVID, TB, Hepatitis, HIV
- การบาดเจ็บ: เข็มทิ่มตำ (Needle stick injuries)
- ความรุนแรงจากผู้ป่วย: (ห้องฉุกเฉิน, แผนกจิตเวช)
- คดีความประมาท (Malpractice lawsuits)
- สถิติความเสี่ยง:
 - 75% ของพยาบาลถูกทำร้าย (Assault) ในที่ทำงาน
 - 50% ของแพทย์ถูกฟ้องร้อง (Sue) อย่างน้อย 1 ครั้ง
 - อัตราการเสียชีวิตของบุคลากรทางการแพทย์ในช่วง COVID สูงกว่าคนทั่วไป 3 เท่า

"งานเสี่ยง แต่ไม่มีประกันชีวิตเพียงพอ"

3. รายได้ดี แต่เสียภาษีเยอะ

- รายได้สูง: Physicians (\$200K-\$400K+), Nurse Practitioners (\$110K-\$150K), Pharmacists (\$120K-\$150K), Dentists (\$150K-\$300K+)
- อัตราภาษีรวมสูงถึง 35-45%:
 - Tax Bracket: 24-35%
 - State Tax: 5-13%
 - FICA: 7.65%
- ตัวอย่าง (Physician \$280K/ปี):

- หักภาษี (38%): \$106,400
- หักหนี้การศึกษา: \$36,000/ปี
- คงเหลือสุทธิ: \$137,600 หรือ \$11,466/เดือน
- (ยังไม่รวมค่าประกัน Malpractice Insurance \$10K-\$50K/ปี!)

4. 🏠 อยากเกษียณเร็ว แต่ทำไม่ได้

- **ความต้องการ:** อยากพักผ่อน เนื่องจากงานหนักมาก (เริ่มเหนื่อยเมื่ออายุ 50-55) เป้าหมายเกษียณอายุ 55-60 ปี
- **ปัญหา:**
 - เริ่มต้นช้า: จบแพทย์/เริ่มงานช้า (อายุ 28-32 ปี)
 - ช่วง 10 ปีแรก: เน้นจ่ายหนี้เรียน ทำให้สะสมเงินเพื่อเกษียณ (401(k)/403(b)) ได้ช้า
 - การคำนวณ: ต้องทำงานถึง 65-67 ปี ถึงจะมีเงินพอเกษียณ
- **เป้าหมายเกษียณ:** ต้องการ \$12,000 - \$20,000/เดือน (ขาดอยู่ \$6K-\$11K/เดือน)

5. 👨‍👩‍👧‍👦 ครอบครัวพึ่งพารายได้เดียว

- **ความเสี่ยง:** คู่สมรสลาออกดูแลบุตร หรือทำงาน Part-time รายได้หลักจึงมาจาก Healthcare Worker เพียงคนเดียว
- **ถ้าเกิดเหตุไม่คาดฝัน:**
 - ครอบครัวขาดรายได้ทันที
 - Group Life Insurance (\$200K-\$300K) ไม่เพียงพอ

- หนี้การศึกษา (Student Loans) \$200K+ ยังคงค้างอยู่
- ภาระจำนองบ้าน (Mortgage) \$350K-\$600K

= ครอบครัวยู้อยู่ไม่ได้



Healthcare Professional IUL Solutions (แผนประกันชีวิตควบคู่การลงทุน)



NURSE/ALLIED HEALTH PACKAGE

"ป้องกันครอบครัว + สร้างอนาคต"

- เหมาะสำหรับ: Registered Nurses (RN), Licensed Practical Nurses (LPN), Radiology Techs, Respiratory Therapy, Physical/Occupational Therapists
- รายได้โดยประมาณ: \$60,000 - \$100,000
- ช่วงอายุ: 25-45 ปี
- ความคุ้มครอง (Coverage):
 - ☒ Death Benefit: \$500,000 - \$750,000
 - ☒ Occupational Disability Waiver (บริษัทประกันจ่ายเบี้ยแทนหากทุพพลภาพ)
 - ☒ Critical Illness Rider (มะเร็ง, โรคหัวใจ ฯลฯ)
 - ☒ Hospital Confinement Benefit
 - ☒ Accelerated Death Benefit
- เบี้ยประกัน (Premium): \$500 - \$1,200/เดือน (10-15% ของรายได้)

- การคาดการณ์ (30 ปี):
 - Cash Value ณ อายุ 65: \$900K - \$1.1M
 - Retirement Income: \$3,800 - \$6,500/เดือน
- Burnout Protection (เกษียณเร็ว): หากเกษียณ/Part-time ตอนอายุ 55 สามารถกู้ (Loan) จาก Cash Value \$420K ได้ \$2,500/เดือน (ปลอดภาษี) + รายได้ Part-time \$3,000/เดือน = \$5,500/เดือน

ยกตัวอย่าง Illustration ชายอายุ 25 ปี

ความคุ้มครอง:

- ประกันชีวิต: เริ่มต้น \$500,000
- คุ้มครอง Chronic Illness Rider, Supplemental Term Rider, Terminal Illness, Waiver of Premium
- เบี้ย: \$500/เดือน x 30 ปี

การคาดการณ์ 40 ปี: (25 -> 65 ปี)

- จ่ายไปทั้งหมด: \$180K
- Cash Value อายุ 65: \$899,454
- ประกันชีวิตอายุ 65: \$1,351,346
- รายได้เกษียณ: \$6,910/เดือน tax-free ตลอดชีวิต (รวมมูลค่า \$4,560,600)

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, Waiver of Premium
- เบี้ย: \$500/เดือน x 30 ปี

การคาดการณ์ 35 ปี: (30 -> 65 ปี)

- จ่ายไปทั้งหมด: \$180K
- Cash Value อายุ 65: \$627,864
- ประกันชีวิตอายุ 65: \$943,299
- รายได้เกษียณ: \$4,822/เดือน tax-free ตลอดชีวิต (รวมมูลค่า \$3,182,520)

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, Waiver of Premium
- เบี้ย: \$500/เดือน x 30 ปี

การคาดการณ์ 30 ปี: (35 -> 65 ปี)

- จ่ายไปทั้งหมด: \$180K

- Cash Value อายุ 65: \$428,266

- ประกันชีวิตอายุ 65: \$643,402

- รายได้เกษียณ: \$3,285/เดือน tax-free ตลอดชีวิต (รวมมูลค่า \$2,168,100)

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



ADVANCED PRACTICE PACKAGE (แนะนำ!)

"จ่ายหนี้เร็ว + เกษียณสบาย"

- เหมาะสำหรับ: Nurse Practitioners (NP), Physician Assistants (PA), Pharmacists (PharmD), Clinical Specialists
- รายได้โดยประมาณ: \$100,000 - \$150,000
- ช่วงอายุ: 30-50 ปี
- ความคุ้มครอง (Coverage):
 - ☒ Death Benefit: \$1,000,000
 - ☒ All Healthcare Riders
 - ☒ Student Loan Protection

-  Own-Occupation Disability
-  Long-Term Care Rider
- เบี้ยประกัน (Premium): \$1,500 - \$2,000/เดือน (12-16% ของรายได้)
- กลยุทธ์หนี้นักศึกษา (Student Loan Strategy):
 - Scenario: หนี้ \$150K @ 7%
 - Option A (จ่ายปกติ 20 ปี): จ่ายดอกเบี้ย \$129,120
 - Option B (Aggressive + IUL): จ่ายหนี้ \$2,500/เดือน (หมดใน 6 ปี) และนำเงินที่เคยจ่ายหนี้มาใส่ IUL เพิ่ม
 - ผลลัพธ์: ปลอดหนี้ใน 6 ปี! ประหยัดดอกเบี้ย \$100K+ IUL Cash Value ณ อายุ 60: \$1.95M (Retirement Income: \$12,000/เดือน ปลอดภาษี)
- การคาดการณ์ (25 ปี):
 - Cash Value ณ อายุ 60: \$1.2M - \$1.8M
 - Early Retirement Income: \$8,000 - \$12,000/เดือน

ยกตัวอย่าง Illustration ชายอายุ 30 ปี

ความคุ้มครอง:

- ประกันชีวิต: เริ่มต้น \$1,000,000
- คุ้มครอง Chronic Illness Rider, Supplemental Term Rider, Terminal Illness, Waiver of Premium
- เบี้ย: \$1,500/เดือน x 30 ปี

การคาดการณ์ 35 ปี: (30 -> 65 ปี)

- จ่ายไปทั้งหมด: \$540K
- Cash Value อายุ 65: \$2,017,899
- ประกันชีวิตอายุ 65: \$3,031,355
- รายได้เกษียณ: **\$15,439/เดือน tax-free ตลอดชีวิต** (รวมมูลค่า \$10,189,740)

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, Waiver of Premium
- เบี้ย: \$1,500/เดือน x 30 ปี

การคาดการณ์ 30 ปี: (35 -> 65 ปี)

- จ่ายไปทั้งหมด: \$540K
- Cash Value อายุ 65: \$1,401,468
- ประกันชีวิตอายุ 65: \$2,105,544
- รายได้เกษียณ: **\$10,761/เดือน tax-free ตลอดชีวิต** (รวมมูลค่า \$7,102,260)

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, Waiver of Premium
- เบี้ย: \$1,500/เดือน x 25 ปี

การคาดการณ์ 25 ปี: (40 -> 65 ปี)

- จ่ายไปทั้งหมด: \$450K
- Cash Value อายุ 65: \$893,282
- ประกันชีวิตอายุ 65: \$1,342,004
- รายได้เกษียณ: \$6,850/เดือน tax-free ตลอดชีวิต (รวมมูลค่า \$4,521,000)

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



PHYSICIAN PACKAGE

"Maximum Protection + Wealth Building"

- **เหมาะสำหรับ:** Physicians (MD, DO), Dentists (DDS, DMD), Optometrists (OD), Veterinarians (DVM)
- **รายได้โดยประมาณ:** \$200,000 - \$500,000+
- **ช่วงอายุ:** 30-55 ปี
- **ความคุ้มครอง (Coverage):**
 - ☒ Death Benefit: \$2M - \$5M+
 - ☒ Disability Income Rider
 - ☒ Business Overhead Expense
 - ☒ Asset Protection Features
- **เบี้ยประกัน (Premium):** \$3,000 - \$6,000/เดือน (12-18% ของรายได้)
- **เหตุผลที่ต้องการความคุ้มครองสูง:** High Income = High Need, Student Loan Debt (ยังต้องจ่ายหากเสียชีวิต), Malpractice Risk (คุ้มครองทรัพย์สิน), Private Practice Protection
- **การคาดการณ์ (20 ปี):**
 - Cash Value ณ อายุ 60: \$2M - \$4M
 - Retirement Income: \$15,000 - \$30,000/เดือน
- **กลยุทธ์เฉพาะสำหรับแพทย์ (Physician-Specific Strategies):**
 1. **Student Loan Payoff:** แผน 5 ปีจ่ายหนี้ \$400K ให้หมด แล้ว Redirect เงิน \$8,000/เดือนไปเข้า IUL

2. **Private Practice Protection:** Key Person Insurance on Self เพื่อเป็นทุนสำรอง/Buy-Sell Agreement
3. **Tax Optimization:** ใช้ IUL เป็นถังเก็บเงิน **Tax-Free** เสริมจาก 401k/Roth IRA เพื่อลดภาษีรวม 35-45%
4. **Early Retirement (55-60):** IUL เป็นรายได้ Bridge Income ให้สามารถลดชั่วโมงทำงาน/เปลี่ยนเป็น Part-time Consulting ได้

ยกตัวอย่าง Illustration ชายอายุ 30 ปี

ความคุ้มครอง:

- ประกันชีวิต: เริ่มต้น \$2,000,000
- คุ้มครอง Chronic Illness Rider, Supplemental Term Rider, Terminal Illness, Waiver of Premium
- เบี้ย: \$3,000/เดือน x 30 ปี

การคาดการณ์ 35 ปี: (30 -> 65 ปี)

- จ่ายไปทั้งหมด: \$1.08M
- Cash Value อายุ 65: \$4,139,153
- ประกันชีวิตอายุ 65: \$6,217,397

- รายได้เกษียณ: **\$31,564/เดือน tax-free ตลอดชีวิต** (รวมมูลค่า \$20,832,240)

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

ยกตัวอย่าง Illustration ชายอายุ 35 ปี

ความคุ้มครอง:

- ประกันชีวิต: เริ่มต้น \$2,000,000
- คุ้มครอง Chronic Illness Rider, Supplemental Term Rider, Terminal Illness, Waiver of Premium
- เบี้ย: \$3,000/เดือน x 30 ปี

การคาดการณ์ 30 ปี: (35 -> 65 ปี)

- จ่ายไปทั้งหมด: \$1.08M
- Cash Value อายุ 65: \$2,877,841
- ประกันชีวิตอายุ 65: \$4,323,480
- รายได้เกษียณ: \$22,071/เดือน tax-free ตลอดชีวิต (รวมมูลค่า \$14,566,860)

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

ยกตัวอย่าง Illustration ชายอายุ 40 ปี

ความคุ้มครอง:

- ประกันชีวิต: เริ่มต้น \$2,000,000
- คุ้มครอง Chronic Illness Rider, Supplemental Term Rider, Terminal Illness, Waiver of Premium
- เบี้ย: \$3,000/เดือน x 25 ปี

การคาดการณ์ 25 ปี: (40 -> 65 ปี)

- จ่ายไปทั้งหมด: \$900K
- Cash Value อายุ 65: \$1,841,301
- ประกันชีวิตอายุ 65: \$2,766,186
- รายได้เกษียณ: **\$14,110/เดือน tax-free ตลอดชีวิต** (รวมมูลค่า \$9,312,600)

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



Physician Case Study: Dr. Sarah (Emergency Medicine Physician)

ข้อมูล	รายละเอียด
ตำแหน่ง	Emergency Medicine Physician
สถานที่	Johns Hopkins Hospital, Baltimore MD
อายุ/สถานะ	Age 36 Married + 1 kid (3 yo)
รายได้รวม	\$315,000/ปี
หนี้เรียน	\$380,000 @ 6.8% (จ่ายปกติ \$3,800/เดือน)
Take Home	\$14,821/เดือน (หักภาษี 43.5%)

ข้อมูล	รายละเอียด
ปัญหา	หนี้เรียนค้าง \$380K, Burnout จาก Night Shifts/Weekends, Group Life \$560K ไม่พอคุ้มครองครอบครัว

✓ Solution (เริ่มต้น Age 33): Aggressive Plan

ช่วงเวลา	แผนการ	ผลลัพธ์สำคัญ
Year 1-5	Attack Student Loans: จ่ายหนี้ \$6,500/เดือน (Double Payment) + IUL \$2,000/เดือน	Year 5: หนี้เรียน PAID OFF! ประหยัดดอกเบี้ย \$180,000+ IUL Cash Value \$99K
Year 6-20	Supercharge Retirement: Redirect เงินที่เคยจ่ายหนี้ \$6,500 ไป IUL (รวมเป็น IUL \$8,500/เดือน)	Total Savings: \$12,500/เดือน (47% ของรายได้)

 Results Now (Age 36, 3 ปีผ่านไป)

- หนี้เรียน: เหลือ \$220K (On track จ่ายหมดตอนอายุ 38)
- IUL Death Benefit: \$2,000,000
- Family Protection Now: IUL \$2M + Group Life \$560K = **\$2,560,000** (พอเพียงพอการปิดหนี้ทั้งหมดและทดแทนรายได้ \$1.5M ให้ครอบครัว)

Peace of Mind: "ตอนนี้ครอบครัวปลอดภัยแล้ว ไม่กลัวความเสี่ยงในงานอีกต่อไป"



Projection Age 55 (Early Retirement)

รายการ	มูลค่า	รายละเอียด
IUL Cash Value	\$2,306,480	Total Paid \$1,548,000
IUL Death Benefit	\$4,280,678	
403(b)	\$1,650,000	
Total Net Worth	\$8,237,158	รวม Home Equity \$800K

- Early Retirement Plan (Age 55):
 - ลดเป็น Part-time (2 วัน/สัปดาห์) = Income \$8,000/เดือน
 - IUL Loan (Tax-Free) = \$18,712/เดือน
 - รวมรายได้ \$26,712/เดือน (พอเพียงต่อการใช้ชีวิตอย่างสบาย)

= No more night shifts at 55! 🎉

Ref: Illustration of Dr. Sarah >> [Download](#)



คำถามที่ถามบ่อย

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: โตช้าลง 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 โต 7%)

Q4: IUL แพงเกินไปเทียบกับ Term?

ตอบ: เข้าใจครับ ให้ผมเปรียบเทียบให้ดูนะ

Term \$1M ราคา \$75/เดือน

IUL \$1M ราคา \$1,500/เดือน

ใช้รับ IUL แพงกว่า 20 เท่า ถ้าดูแลผิวเงิน

แต่ลองดูว่าคุณกำลังเปรียบเทียบอะไรกันแน่:

\$75/เดือน Term:

ปีที่ 30: Term หมดอายุ

- 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

ใช้รับ 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 ผมไม่อยากจะให้คุณตัดสินใจโดยไม่มั่นใจ 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: สมัครงานนี้ (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

แต่อย่างน้อยก็สุขภาพและอายุของคุณในวันนี้ ยกลูกที่หลังก็ได้ แต่คุณถอย aging หรือ un-diagnose ไม่ได้นะครับ

คุณคิดยังไงครับ?"



Healthcare Professional Bonuses (มูลค่า \$3,485 - ฟรีทั้งหมด!)



#1: Medical Professional Tax Guide (\$697 value):

- Physician-Specific Deductions, Malpractice Insurance Planning, Student Loan Interest Deduction



#2: Student Loan Payoff Accelerator (\$497 value):

- Debt Snowball vs Avalanche, PSLF (Public Service Loan Forgiveness), Refinancing Analysis, Payoff Calculator



#3: Burnout Prevention & Early Retirement Plan (\$797 value):

- Part-time Transition Strategy, Locum Tenens Planning, Telemedicine Opportunities, Financial Independence Timeline



#4: Malpractice & Asset Protection Guide (\$597 value):

- IUL as Protected Asset, Homestead Exemptions, Retirement Account Protection, Trust Structures



#5: Healthcare-Specific Estate Planning (\$897 value):

- Medical Practice Succession, DEA License Considerations, Patient Records Handling, Partnership Agreements

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

– Chinese Proverb

วันนี้ คือ วันที่ดีที่สุดที่จะเริ่มต้นปลูกป้องครอบครัว

ผู้เขียน: Peratat Pattarasiriradanan

ใบอนุญาต: Maryland and Multi-State