

วางแผนการเงิน วางแผนชีวิต

"Sandwich Generation"



วัยทำงานที่ต้องแบกรับ
"ลูก" และ "พ่อแม่"



ผลสำรวจ ชาว'เดอะแบก'

🔍 | กำลังกังวลและแบกรับเรื่องอะไรไว้อยู่?

30.17%

แบกรับการเป็นเสาหลักของบ้าน
ที่ต้องดูแลครอบครัว

21.23%

แบกความกลัวที่ใช้ชีวิตได้ไม่เต็มที่
เกมเงินไม่พร้อม

15.64%

แบกรับภาระหนี้สินอันหนักอึ้ง

12.29% แบกความต้องการที่จะเติบโตในหน้าที่การงาน

10.06% แบกความคาดหวังจากคนรอบข้าง
กลัวทำได้ไม่ดี

7.82% แบกการรับมือทั้งลูกน้องและเจ้านาย

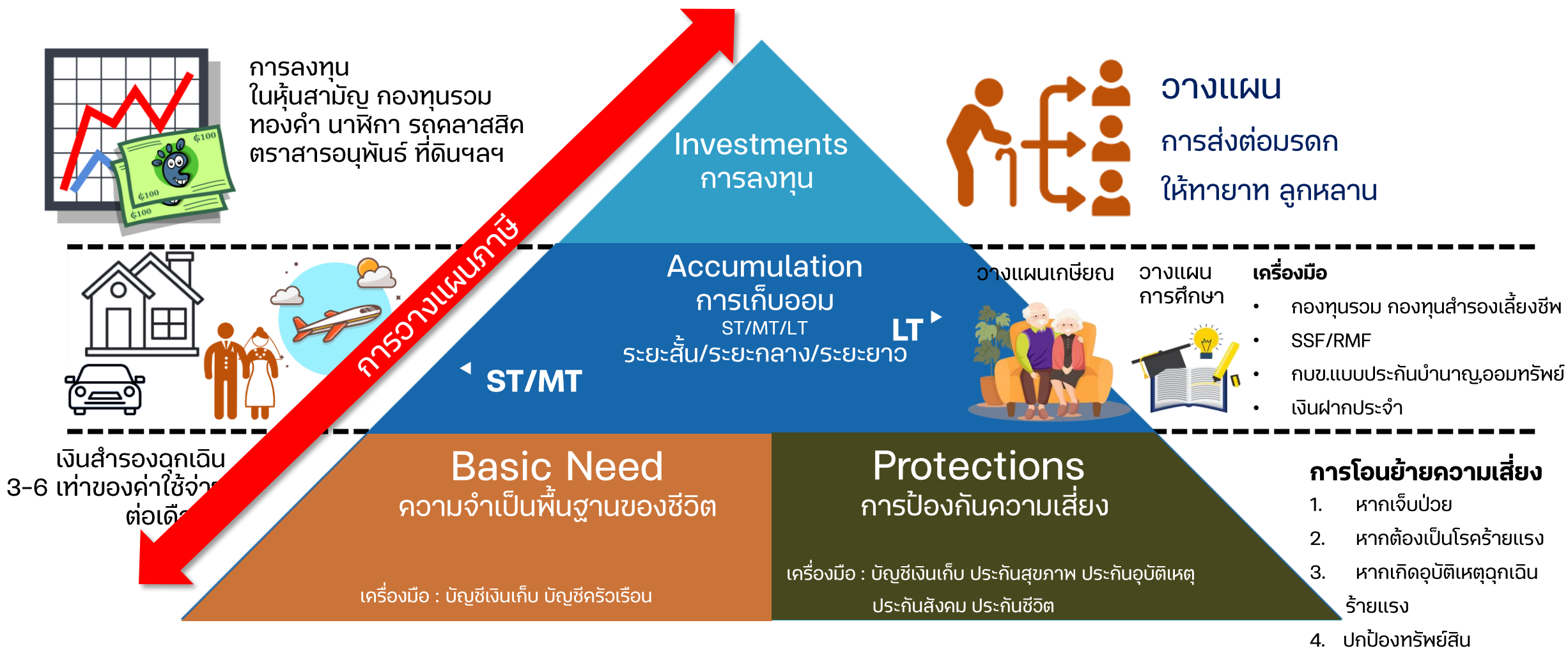
1.68% แบกความกลัวว่าเพื่อนจะไม่รัก
เพราะแบกรับภาระกันมากมาย

1.12% แบกความสัมพันธ์ระหว่าง
คุณกับแฟน



ข้อมูล : LINE Today

ปราชญ์ทางการเงินกับการวางแผนประกันชีวิต



ประกันชีวิตไม่ใช่การขาย

แต่เป็นการชวนคนที่เรารัก มาวางแผนบริหารการเงิน

และสร้างสวัสดิการ ผ่านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต



ทำไมชีวิตต้องวางแผน...

เพราะชีวิตเรา มีความเสี่ยง ที่อาจจะเกิดขึ้นกับชีวิตเรา

4 เรื่องใหญ่



การเสียชีวิต
ก่อนวัยอันสมควร
Die too Soon



การมีชีวิต
ที่ยาวนานเกินไป
Live too Long



การทุพพลภาพ
อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ
หรือการเจ็บป่วย
(Disability as a result Of accident or sickness)



ค่าใช้จ่าย
ก้อนใหญ่ในอนาคต
(Large Future Expenses)

“...ประกันชีวิต จะเริ่มต้นได้ ก็ต่อเมื่อคุณยอมรับความเสี่ยงของชีวิต...”



“ซิมซุงคุ่มครองโรคร้าย

A80/20

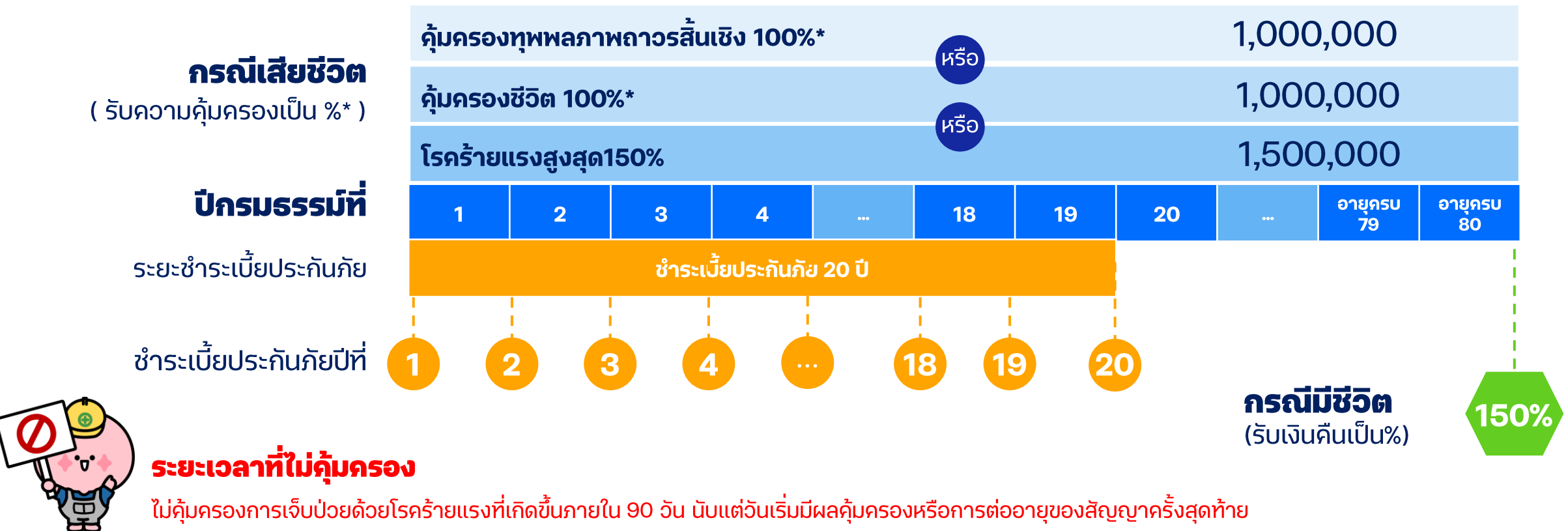
ซิมซุง คุ่มครองโรค ทวีคูณตลอดชีพ A80/20 (ชนิดไม่มีส่วนร่วมในเงินปันผล)

คุ่มครองเต็มที่ รักษาได้สบายๆ

หมดกังวล
เพราะเรามี
ซิมซุงคุ่มครองโรคร้าย A80/20

ชมชุงคุ้มครองโรคร้าย A80/20

ตัวอย่าง : เพศชาย อายุ 30 ปี ซื้อประกันชมชุงคุ้มครองโรคร้าย A80/20 จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000,000 บาท
ชำระเบี้ยประกันภัย ปีละ 44,120 บาท ชำระ 20 ปี รวม 882,400 บาท



เบี้ยประกันภัยตลอดสัญญา

882,400 บาท

ผลประโยชน์ตลอดสัญญา

1,500,000 บาท

ส่วนต่างผลตอบแทน

617,600 บาท

คิดเป็น

41% ของเบี้ยที่ชำระ

ชมชงคุ้มครองโรคร้าย A80/20

1. ในขณะที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับ หากผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่ และได้รับการวินิจฉัยและหรือยืนยันจากแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเป็นครั้งแรกว่า เจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรงใดโรคร้ายแรงหนึ่งตามที่ระบุไว้ในตารางโรคร้ายแรง(1)บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินตามตารางที่ระบุไว้ในตารางโรคร้ายแรง(1)ให้แก่ผู้เอาประกันภัย

ตารางโรคร้ายแรง 1

กลุ่มโรค	โรคร้ายแรง	ความคุ้มครอง
มะเร็งและเนื้องอก	1. โรคมะเร็งระยะลุกลาม(Invasive Cancer)	150%
	2. เนื้องอกในสมอง ชนิดที่ไม่ใช่มะเร็ง (Benign Brain Tumor)	150%
หัวใจ	3. โรคกล้ามเนื้อหัวใจ (Cardiomyopathy)	100%
	4. กล้ามเนื้อหัวใจตายเฉียบพลันจากการขาดเลือด (Acute Heart Attack)	100%
	5. การผ่าตัดเส้นเลือดดลี้ยงกล้ามเนื้อหัวใจ (coronary Artery Bu-pass Surgery)	100%
	6. การผ่าตัดลิ้นหัวใจโดยวิธีการเปิดหัวใจ (Open Heart Surgery for the Heart Valve)	100%
สมอง	7. โรคหลอดเลือดสมองแตกหรืออุดตัน (major Stroke)	100%
โรคร้ายแรงอื่นๆ	8. ไตวายเรื้อรัง (Chronic Kidney Failure)	100%
	9. โรคปอดระยะสุดท้าย (End-stage Lung Disease)	100%
	10.ตับวาย (Chronic Liver Disease)	100%
	11. การเจ็บป่วยระยะสุดท้าย (terminal illness)	100%

โรคร้ายแรงตามตารางนี้ หากบริษัทจ่ายผลประโยชน์ข้อใดข้อหนึ่งแล้วนั้น ถือว่าสัญญาสิ้นสุดผลบังคับ

2. ในขณะที่กรมธรรม์ประกันภัยมีผลบังคับ หากผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่ และได้รับการวินิจฉัยและหรือยืนยันจากแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเป็นครั้งแรกว่า เจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรงใดโรคร้ายแรงหนึ่งตามที่ระบุไว้ในตารางโรคร้ายแรง(2) บริษัทจะจ่ายจำนวนเงินตามตารางที่ระบุไว้ในตารางโรคร้ายแรง(2)ให้แก่ผู้เอาประกันภัย

ตารางโรคร้ายแรง 2 หรือตารางโรคร้ายแรงเบื้องต้น

กลุ่มโรค	โรคร้ายแรงเบื้องต้น	ความคุ้มครอง
มะเร็งและเนื้องอก	1. โรคมะเร็งระยะไม่ลุกลาม (Non-Invasive Cancer)	20% (สูงสุดไม่เกิน 400,000)
เกี่ยวกับหัวใจ	2. โรคหลอดเลือดหัวใจตีบ ที่รักษาด้วยการสวนหลอดเลือดหัวใจ (Coronary Artery Disease Requiring Angioplasty)	20% (สูงสุดไม่เกิน 400,000)
เกี่ยวกับสมอง	3. โรคหลอดเลือดสมองที่รักษาโดยการผ่าตัดแบบส่องกล้องหรือใส่สายสวน(Endoscopic or Catheter Surgery for Stroke Care)	20% (สูงสุดไม่เกิน 400,000)
	4. โรคหลอดเลือดสมองโป่งพองที่ต้องรักษาโดยการผ่าตัด(Cerebral Aneurysm Requiring Brain Surgery)	50% (สูงสุดไม่เกิน 500,000)

จ่ายโรคร้ายแรง (กลุ่ม 2) ได้ ครั้งเดียว ตลอดสัญญา
โรคในข้อ 3 และ 4 ต้องห่างกัน 365 วัน (นับจากวันวินิจฉัยโรค)
รวมผลประโยชน์ไม่เกิน 1 ล้านบาท
ถ้าเกิดพร้อมกัน จ่าย เฉพาะโรคที่จ่ายสูงสุด
และให้ถือว่าสัญญาประกันภัยนี้ยังมีผลบังคับ

การจ่ายผลประโยชน์ กรณีมีชีวิตอยู่ ทั้ง 2 ตาราง รวมกันสูงสุดไม่เกิน 150 % ของจำนวนเงินประกันภัย

ชมชงคุ้มครองโรคร้าย A80/20

คุณสมบัติ เพศชาย อายุ 30 ปี ทำแบบประกันชมชงคุ้มครองโรคร้าย A80/20 จำนวนเงินเอาประกันภัย 1 ล้านบาท
ชำระเบี้ยประกันภัยรายปี 44,120 บาท ชำระ 20 ปี รวมเป็นเงิน 882,400 บาท จะได้รับผลประโยชน์ดังนี้

ความคุ้มครอง (จ่ายกรณีใดกรณีหนึ่งเท่านั้น)	จำนวนเงินจ่ายผลประโยชน์									ผลประโยชน์ รวมทั้งหมด
	กรณีสัญญายังคงมีผลบังคับ (โรคร้ายแรงเบื้องต้น) (ตารางโรคร้ายแรงเบื้องต้น)					กรณีสัญญาจบ				
	โรคมะเร็ง ระยะไม่ ลุกลาม ①	โรคหลอดเลือดหัวใจ ตีบที่รักษา ด้วยการ สวนหลอดเลือดหัวใจ ②	โรคหลอดเลือดสมอง ที่รักษาโดย การผ่าตัด แบบส่อง กล้องหรือ ใส่สาสวน ③	โรคหลอดเลือดสมอง ป้องกันที่ ต้องรักษา โดยการ ผ่าตัด ④	ผลประโยชน์ ① + ② + ③ + ④ รวมกัน สูงสุดไม่เกิน	โรคร้ายแรง	ทุพพลภาพ ถาวรสิ้นเชิง	เสียชีวิต	ครบกำหนด สัญญา	
1. เสียชีวิต	-	-	-	-	-	-	-	1,000,000	-	1,000,000
2. ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง	-	-	-	-	-	-	1,000,000	-	-	1,000,000
3. เจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรง (สูงสุด)	-	-	-	-	-	1,500,000	-	-	-	1,500,000
4. เจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรงเบื้องต้น แล้วต่อมาเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรง (สูงสุด)	200,000	200,000	200,000	500,000	1,000,000	500,000	-	-	-	1,500,000
5. เจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรง เบื้องต้น แล้วต่อมาทุพพลภาพถาวร สิ้นเชิง (สูงสุด)	200,000	200,000	200,000	500,000	1,000,000	-	1,000,000	-	-	2,000,000
6. เจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรง เบื้องต้น แล้วต่อมาเสียชีวิต(สูงสุด)	200,000	200,000	200,000	500,000	1,000,000	-	-	1,000,000	-	2,000,000
7. เจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรง เบื้องต้นและอยู่จนครบกำหนดสัญญา (สูงสุด)	200,000	200,000	200,000	500,000	1,000,000	-	-	-	1,500,000	2,500,000

หมายเหตุ Waiting Period 90 วัน

ผลประโยชน์และความคุ้มครองสัญญาหลัก

เพศ ชาย อายุ 30 ปี ชำระเบี้ยปีละ 44,120 ชำระเบี้ย 20 ปีเป็นเงิน 882,400 บาท

จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000,000 บาท

ชำชุงคุ้มครองโรคร้าย A80/20									
ล้นปี กรรมธรรม ที่	อายุ	เบี้ยประกันภัย		เงินคั่น และ/หรือ เงินครบกำหนดสัญญา			เงินค่าเวนคืน กรรมธรรม	ความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต	
		จำนวนเงินต่อปี (บาท)	จำนวนเงินสะสม (บาท)	%	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนเงินสะสม (บาท)	จำนวนเงิน (บาท)	%	จำนวนเงิน (บาท)
1	31	4,4120	88,240	-	-	-	-	-	-
2.	32	4,4120	132,360	-	-	-	14,000	-	-
5	35	4,4120	264,720	-	-	-	108,000	-	-
10	40	4,4120	485,320	-	-	-	285,000	-	-
19	49	4,4120	882,400	-	-	-	633,000	-	-
20	50	-	882,400	-	-	-	678,000	-	-
21	51	-	882,400	-	-	-	690,000	-	-
29	59	-	882,400	-	-	-	783,000	-	-
30	60	-	882,400	-	-	-	794,000	-	-
35	65	-	882,400	-	-	-	847,000	-	-
39	69	-	882,400	-	-	-	888,000	-	-
40	70	-	882,400	-	-	-	901,000	-	-
41	71	-	882,400	-	-	-	914,000	-	-
50	80	-	882,400	150%	1,500,000	1,500,000	-	ครบกำหนด	-

ตารางมูลค่ากรรมธรรม์ประกันภัย

เพศ ชาย อายุ 30 ปี ชำระเบี้ยปีละ 44,120 ชำระเบี้ย 20 ปีเป็นเงิน 882,400 บาท

จำนวนเงินเอาประกันภัย 1,000,000 บาท

ชำชุงคุ้มครองโรคร้าย A80/20

สิ้นปี กรรมธรรม์ที่	อายุ	เงินค่าเวนคืน กรรมธรรม์ประกันภัย	กรรมธรรม์ใช้เงินสำเร็จ		กรรมธรรม์แบบขยายระยะเวลา			
			มูลค่าใช้เงิน สำเร็จ	เงินจ่ายคืน ทันที	ระยะเวลาที่ขยาย		เงินจ่ายคืนทันที	เงินครบกำหนด
					ปี	วัน		
1	31	-						
2.	32	14,000	37,000	-	4	73		
5	35	108,000	268,000	-	22	275		
10	40	285,000	622,000	-	33	186		
16	46	507,000	950,000	-	34	-	11,000	1,000,000
18	48	589,000	1,000,000	28,000	32		70,000	1,000,000
19	49	633,000	1,000,000	57,000	31		102,000	1,000,000
20	50	678,000	ชำระเบี้ยครบ	-	-	-	-	
21	51	690,000						
30	60	794,000						
40	70	901,000						
49	79	1,298,000						
50	80	1,500,000						

เงื่อนไขการรับประกัน

รายละเอียด	คุ้มครองโรคภัย A80/20
ระยะเวลาเอาประกันภัย	อายุครบ 80 ปี
ระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย	20 ปี
ความคุ้มครองและผลประโยชน์	1. คุ้มครองการเสียชีวิตทุกกรณี (ไม่มีระยะเวลารอคอย) 2. คุ้มครองกรณีทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (ไม่มีระยะเวลารอคอย) 3. คุ้มครองการเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรง 15 โรค มีระยะเวลารอคอย 90 วัน 4. กรณีมีชีวิตอยู่จนถึงวันครบกำหนดสัญญา รับเงินคืน 150% ของจำนวนเงินเอาประกันภัย
อายุที่รับประกันภัย	1 วัน - 60 ปี
จำนวนเงินเอาประกันภัยขั้นต่ำ	100,000 บาท (ข้อได้สูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาท ต่อกรมธรรม์ และสูงสุดไม่เกิน 2,000,000 บาท ต่อผู้เอาประกันภัย 1 ราย)
งวดการชำระเบี้ยประกันภัย	รายปี , ราย 6 เดือน , ราย 3 เดือน , รายเดือน
การยกเว้นเบี้ยประกันภัย (WP)	-
ลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	ได้สูงสุด 100,000 บาท สำหรับเบี้ยประกันภัยส่วนของความคุ้มครองชีวิต (ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ฉบับที่ 172) สำหรับเบี้ยประกันสุขภาพ สูงสุดไม่เกิน 25,000 บาท แต่เมื่อรวมกับเบี้ยประกันชีวิตแล้วไม่เกิน 100,000 บาท (ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากรเกี่ยวกับภาษีเงินได้ ฉบับที่ 383)
สัญญาเพิ่มเติมที่ซื้อได้	ไม่สามารถซื้อสัญญาเพิ่มเติมใด ๆ ได้
อื่น ๆ	1. จำนวนเงินเอาประกันภัย เมื่อนับรวมกับสัญญาเพิ่มเติมโรคร้ายแรงอื่น ๆ ทุกแบบของบริษัท ๆ ทุกกรมธรรม์รวมกันต้องไม่เกิน 10 ล้านบาท 2. นับจำนวนเงินเอาประกันภัยรวม เฉพาะแบบคุ้มครองโรคร้าย A80/20 ในการตรวจสอบสุขภาพ/ HIV ตามระเบียบบริษัทฯ 3. ผู้เอาประกันภัยไม่สามารถเปลี่ยนแปลงแบบประกันภัย และไม่สามารถเพิ่ม/ลด จำนวนเงินเอาประกันภัยได้ 4. เบี้ยประกันภัยคงที่ตลอดสัญญา

DD50 อายุที่รับประกันภัย 16วัน-60ปี สามารถต่ออายุถึง 69ปี

อัตราเบี้ยประกันภัยรายปี A80/20

สำหรับผู้เอาประกันภัย : เพศชาย				สำหรับผู้เอาประกันภัย : เพศหญิง			
อายุ	อัตราเบี้ย	อายุ	อัตราเบี้ย	อายุ	อัตราเบี้ย	อายุ	อัตราเบี้ย
0	25.68	31	45.16	0	24.43	31	42.78
1	26.03	32	46.26	1	24.74	32	43.76
2	26.40	33	47.43	2	25.07	33	44.78
3	26.80	34	48.66	3	25.42	34	45.83
4	27.22	35	49.97	4	25.79	35	46.91
5	27.66	36	51.36	5	26.17	36	48.03
6	28.12	37	52.83	6	26.57	37	49.17
7	28.61	38	54.38	7	26.99	38	50.34
8	29.11	39	56.02	8	27.43	39	51.55
9	29.63	40	57.75	9	27.88	40	52.80
10	30.18	41	59.57	10	28.35	41	54.10
11	30.74	42	61.50	11	28.83	42	55.45
12	31.31	43	63.54	12	29.33	43	56.87
13	31.89	44	65.73	13	29.84	44	58.35
14	32.49	45	68.09	14	30.37	45	59.91
15	33.09	46	70.64	15	30.91	46	61.55
16	33.70	47	73.46	16	31.47	47	63.28
17	34.31	48	76.54	17	32.03	48	65.13
18	34.93	49	79.90	18	32.62	49	67.11
19	35.55	50	83.56	19	33.23	50	69.22
20	36.19	51	87.56	20	33.86	51	71.50
21	36.83	52	91.91	21	34.52	52	73.95
22	37.49	53	96.65	22	35.20	53	76.60
23	38.18	54	101.81	23	35.92	54	79.47
24	38.90	55	107.43	24	36.66	55	82.61
25	39.66	56	113.53	25	37.45	56	86.04
26	40.46	57	120.24	26	38.27	57	89.79
27	41.31	58	127.62	27	39.11	58	93.90
28	42.20	59	135.72	28	39.99	59	98.41
29	43.13	60	144.61	29	40.89	60	103.40
30	44.12			30	41.82		

เงื่อนไขทั่วไปที่สำคัญ(สรุปย่อ)

1. เวนคืน กู้ ใช้เงินสำเร็จได้
2. ระยะเวลาผ่อนผัน 31 วันนับแต่วันครบกำหนดชำระเบี้ย
3. กรณีเสียชีวิตผู้รับประโยชน์ต้องแจ้งบริษัทภายใน 14 วัน
4. กรณีไม่คุ้มครอง
 - ปกปิดแถลงเท็จ(ป.พ.พ.มาตรา 865)
 - ขาดตัวตายด้วยใจสมัครภายใน 1 ปี
 - ถูกผู้รับประโยชน์ฆ่าตายโดยเจตนา



จุดเด่นแบบประกัน A80/20

1. คุ้มครองครอบคลุมทั้งชีวิตและโรคร้ายแรง

เสียชีวิตจ่าย 100% โรคร้ายแรงขั้นสูงสุดจ่ายได้ถึง 150%
ของทุนประกัน

2. คุ้มครองโรคร้ายแรงตั้งแต่ระยะเริ่มต้น

เช่น มะเร็งระยะไม่ลุกลาม, โรคหัวใจบางประเภท → จ่าย 20-50%
ของทุนประกัน (วงเงินสูงสุดตามเงื่อนไข)

3. เบี้ยชำระสั้น แต่คุ้มครองยาว

จ่ายเบี้ยเพียง 20 ปี คุ้มครองต่อเนื่องถึงอายุ 80 ปี

4. ผลประโยชน์รวมสูงกว่าเบี้ยที่จ่าย

ตัวอย่างเพศชาย อายุ 30 ปี จ่ายเบี้ยรวม 882,400 บาท
คุ้มครองสูงสุดถึง 2.5 ล้านบาท → คุ้มค่า

5. คุ้มครองโรคร้ายแรงถึงอายุ 80 ปี

ได้รับความคุ้มครองโรคร้ายแรง หลังชำระเบี้ยครบ 20 ปี
ยาวนานจนถึงอายุ 80 ปี



ตัวอย่างการสัมภาษณ์ขายโรคร้ายแรงด้วย SPIN

ขั้นที่	ขั้นตอน		ตัวอย่างบทพูด
1	Situation คำถามเกี่ยวกับสถานการณ์ปัจจุบัน	เปิดใจ	รู้สึกอย่างไรกับข่าวคราวเรื่องโรคร้ายต่างในปัจจุบันนี้ครับ
2		รวบรวมข้อมูล	เห็นด้วยกับผมหรือไม่ว่า ปัจจุบันค่ารักษาพยาบาลโรคร้ายแรง เช่น มะเร็ง หัวใจ ไตวายเฉียบพลัน มีแนวโน้มสูงขึ้นทุกปี หลายครอบครัวที่เจอโรคร้าย มักจะเจอกับค่าใช้จ่ายที่สูงมาก บางครั้งเกินกว่าที่สวัสดิการจะครอบคลุมได้ทั้งหมด”
3	Problem คำถามเกี่ยวกับการสร้างปัญหาข้อกังวลใจ (รวบรวมข้อมูล)	ปัญหาทั่วไป	จะเกิดอะไรขึ้น ถ้าเราเจ็บป่วยเป็นโรคร้ายแรง ...รายได้ของเราคงลดลง เพราะทำงานไม่ได้เต็มที่ ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นมหาศาล โดยเฉพาะค่ารักษาที่ต่อเนื่องยาวนานครอบครัวเองก็ต้องรับภาระต่อแทนเราปัญหาคือ หลายคนมีเงินเก็บอยู่บ้าง แต่ไม่เพียงพอสำหรับโรคร้ายแรงที่ต้องรักษาเป็นปี ๆ ใช่มั้ยครับ”
4	Implication คำถามเกี่ยวกับบริบทที่เกี่ยวข้อง	ปัญหาเฉพาะ	“และถ้าไม่มีแผนรองรับ...เราอาจต้องดึงเงินเก็บ เงินเพื่อการศึกษา หรือเงินเกษียณมาใช้ ครอบครัวอาจลำบากหรือบางครั้งถึงขั้นต้องกู้หนี้เพิ่ม เพื่อให้การรักษาเกิดขึ้นได้เต็มที่ ถ้าวันหนึ่งเราต้องตัดสินใจระหว่าง ‘การรักษาที่ดีที่สุด’ กับ ‘ความสามารถในการจ่าย’ มันคงเป็นภาวะที่กดดันมาก เห็นด้วยมั้ยครับ
5	Need-Payoff คำถามเกี่ยวกับความจำเป็นและทางออกที่ต้องการ	เสนอแบบประกันในฐานะทางออกของปัญหา	▪ เลียหายไหม ถ้าวันนี้เราจะมาเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับหากว่าวันใดวันหนึ่งเกิดโรคร้ายขึ้นมา จะกลายเป็นมรดก แต่ถ้าเราอยู่ครบสัญญาเราก็จะมีเงินเก็บ ▪ ผมขอรบกวนเวลา 15 นาที ในการนำเสนอโครงการ และคุณผู้มองหาลงบាយใจได้จะจะไม่มีการเล่นองายใดๆ ให้คุณผู้มองหาลงบายใจแต่อย่างใด หากคุณผู้มองหาลงบายใจแล้วดีมีประโยชน์ ขอให้รับไว้พิจารณา แต่ถ้าฟังดูแล้วยังไม่ตรงกับสิ่งที่ต้องการ ก็ขอให้ถือว่าวันนี้เรามาแลกเปลี่ยนความรู้ทางธุรกิจกัน และระหว่างที่ผมอธิบาย หากมีตรงไหนที่ผมอธิบายเร็วไปหรือไม่ชัดเจนขอให้ถามได้ไม่ต้องเกรงใจนะครับ โครงการนี้เป็นแบบนี้ครับ...

ข้อโต้แย้ง&แนวทางการตอบ

1. เบี้ยประกันแพงไป จ่ายไม่ไหว

ลูกค้า: “เบี้ยมันแพงไปครับ จ่ายไม่ไหว”

แนวทางตอบ: “จริงครับ ประกันอาจดูเหมือนภาระ แต่ถ้าเทียบกับค่ารักษาโรคร้ายแรงที่อาจสูงเป็นล้าน เบี้ยแค่ปีละไม่กี่หมื่นถือว่าถูกมาก และเราจ่ายเพียง 20 ปี แต่คุ้มครองยาวถึงอายุ 80 เลยครับ”

2. ตอนนี้ยังแข็งแรง ไม่จำเป็นต้องทำ

ลูกค้า: “ผมยังแข็งแรงอยู่ ไม่คิดว่าจะป่วยง่าย ๆ”

แนวทางตอบ: “นั่นแหละครับยิ่งควรทำ เพราะเบี้ยจะถูกที่สุดตอนที่เรายังสุขภาพดี และไม่ต้องตรวจเจอโรคก่อน ถ้ารอให้ป่วยแล้วค่อยมองหาประกัน จะซื้อไม่ได้หรือเบี้ยจะแพงมากครับ”

3. ที่ทำงานมีสวัสดิการอยู่แล้ว

ลูกค้า: “ผมมีสวัสดิการจากบริษัทแล้ว”

แนวทางตอบ: สวัสดิการบริษัทเป็นเรื่องดีครับ แต่ส่วนใหญ่ครอบคลุมเฉพาะค่ารักษา และมีวงเงินจำกัด ประกันโรคร้ายแรงอย่าง A80/20 จะให้เป็นเงินก้อนทันที ไม่ต้องสำรองจ่าย และที่สำคัญยังคุ้มครองต่อแม้เราเปลี่ยนงานหรือเกษียณแล้วครับ ”

4. มีประกันสุขภาพแล้ว น่าจะพอ

ลูกค้า: “ผมมีประกันสุขภาพอยู่แล้วครับ”

แนวทางตอบ: “ดีมากเลยครับที่มีแล้ว แต่ต่างกันตรงนี้นะครับ – ประกันสุขภาพจ่ายเป็น ‘ค่าใช้จ่ายตามบิล’ เช่น ค่าห้อง ค่าหมอ ส่วนประกันโรคร้ายแรงจะจ่าย ‘เงินก้อน’ ทันทีเมื่อวินิจฉัยโรค ทำให้เรามีเงินก้อนมาใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าครอบครัว ค่าเดินทาง หรือแม้แต่ชดเชยรายได้ที่หายไปครับ”

5. กลัวไม่คุ้ม จ่ายเบี้ยไปแต่ไม่ได้ใช้

ลูกค้า: “กลัวจ่ายเบี้ยไปแล้วไม่คุ้ม ถ้าไม่ป่วยเลย”

แนวทางตอบ: “ผมเข้าใจครับ แต่จริง ๆ แล้วเราควรตีใจนะครับถ้าไม่ได้ใช้ เพราะนั่นแปลว่าเราสุขภาพดีไปจนถึงอายุ 80 และถึงแม้จะไม่ป่วย แบบ A80/20 ก็ยังคุ้มครองชีวิตอยู่ ครอบครัวก็ยังได้รับเงินก้อน 100% ของทุนประกันอยู่ดีครับ”

ทบทวน

ข้อ 1. แบบประกันชำชุง A80/20 คຸ້ມครองทั้งการเสียชีวิตและโรคร้ายแรง

ก. ถูก ข. ผิด ค. ไม่แน่ใจ ง. คຸ້ມครองเฉพาะชีวิตเท่านั้น

ข้อ 2. แบบ A80/20 คຸ້ມครองโรคร้ายแรงสูงสุด 150% ของทุนประกัน

ก. ถูก ข. ผิด ค. ไม่แน่ใจ ง. จ่ายเพียง 100% เท่านั้น

ข้อ 3. หากตรวจพบโรคร้ายแรงระยะเริ่มต้น (เช่น มะเร็งระยะไม่ลุกลาม) จะจ่ายผลประโยชน์ 100% ของทุนประกันทันที

ก. ถูก ข. ผิด ค. ไม่แน่ใจ ง. จ่ายเพียง 20% ของทุนประกัน (ไม่เกิน 400,000 บาท)

ข้อ 4. กรณีเสียชีวิตระหว่างสัญญา ผู้รับประโยชน์จะได้รับเงิน 100% ของทุนประกัน

ก. ถูก ข. ผิด ค. ไม่แน่ใจ ง. ได้เฉพาะโรคร้ายแรงเท่านั้น

ข้อ 5. แบบ A80/20 จ่ายเบี้ย 20 ปี คຸ້ມครองถึงอายุ 80 ปี

ก. ถูก ข. ผิด ค. ไม่แน่ใจ ง. จ่ายเบี้ยตลอดชีพ