

KHÔNG CÓ GÌ ĐÚNG RIÊNG MỘT MÌNH

*Phần Một:
Phải Nhìn Cho Thấy
Cả Bức Tranh*

TED NGO, CFP®

Sau thời gian COVID, có một lúc tôi cảm thấy mình không còn giống như trước nữa.

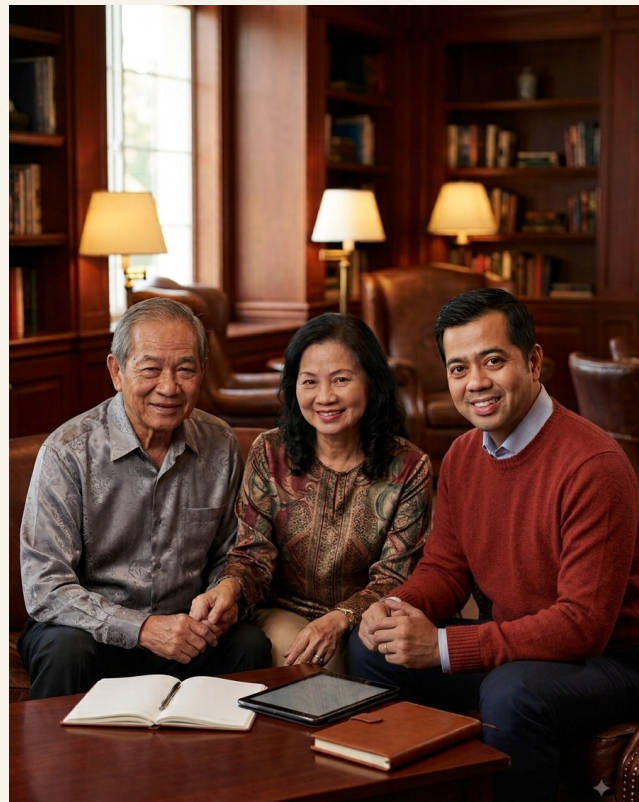
Tôi lên cân, hay mệt, người cứ nặng nề, uể oải. Không đến nỗi bệnh, tôi vẫn đi làm, vẫn sinh hoạt bình thường, nhưng cơ thể mình thì mình biết. Có cái gì đó đã thay đổi.

Tôi đi bác sĩ và làm những xét nghiệm máu thông thường.

Bác sĩ nói: “Mọi thứ đều bình thường.” Nghe vậy cũng yên tâm được chừng năm phút.

Rồi tôi về nhà, kết quả xét nghiệm vẫn “bình thường,” nhưng người tôi thì vẫn y như cũ.

Tôi bắt đầu đi tập. Tôi tập tạ, tập thể dục, đọc thêm về dinh dưỡng và các loại thuốc bổ. Bây giờ chỉ cần lên Internet là có thể tìm được cả núi tài



liệu về sức khỏe, ăn uống và tập luyện.

Tôi không thiếu thông tin.

Cái tôi thiếu là biết những thông tin đó có ý nghĩa gì đối với chính mình.

Điều này làm tôi nghĩ đến công việc tôi đã làm hơn 30 năm qua.

Trong ngành hoạch định tài chánh, tôi đã sớm hiểu rằng có thông tin và biết phải làm gì với thông tin đó là hai chuyện hoàn toàn khác nhau.

Một người có thể biết chính xác mình có bao nhiêu tiền trong từng trương mục đầu tư, nhưng vẫn chưa biết khi về hưu nên lấy tiền từ đâu trước.

Mình có thể biết mức thuế của mình, nhưng chưa chắc biết một quyết định hôm nay sẽ ảnh hưởng thế nào đến tiền hưu sau này.



Stark Health, Newport Beach

Mình có thể đã mua bảo hiểm, đã làm living trust, đã dành dụm rất kỹ, nhưng nếu mỗi thứ được làm riêng rẽ thì đôi khi những thứ đó lại không ăn khớp với nhau.

Thông tin rất cần.

Nhưng phải biết kết nối và sử dụng thông tin đó thì nó mới thật sự có giá trị.

Điều hơi buồn cười là tôi đã hiểu nguyên tắc này trong nghề nghiệp suốt mấy chục năm, nhưng lại không nhận ra đó chính là điều tôi đang thiếu cho sức khỏe của mình.

Cuối cùng tôi tìm đến Stark Health ở Newport Beach.

Gọi Stark là một phòng gym thì không đúng. Gọi đó là một cơ sở y tế cũng chưa đủ. Điều làm tôi chú ý là ở đó, xét nghiệm máu, dinh dưỡng, sự dẻo dai của cơ thể và việc tập luyện với huấn luyện viên được kết nối với nhau.

Bác sĩ gia đình của tôi đã làm những xét nghiệm máu thông thường và cho biết mọi thứ đều bình thường. Ở Stark, họ xét nghiệm nhiều chỉ số hơn. Nhờ vậy, họ có thể thấy những chỗ cơ thể đang thiếu chất, những dấu hiệu viêm, cùng những vấn đề mà một lần thử máu thông thường có thể không xét tới. Từ đó, họ có thêm dữ kiện để điều chỉnh cách ăn uống và xem những loại vitamin hay thuốc bổ nào thích hợp với tôi.

Nhưng xét nghiệm kỹ đến đâu cũng chẳng giúp được bao nhiêu nếu chỉ đưa cho tôi một xấp kết quả rồi để tôi tự tìm hiểu.

Điều quan trọng là có người biết phải làm gì với những kết quả đó.

Chuyên viên dinh dưỡng giúp tôi ăn sao cho cơ thể có đủ chất để đáp ứng việc tập luyện. Những buổi làm việc về độ dẻo dai với chiropractor giúp tôi cử động dễ hơn và linh hoạt hơn.

Huấn luyện viên quan sát từng động tác, sửa tư thế và chọn mức tạ thích hợp, thay vì cứ nghĩ nâng càng nặng thì càng tốt.

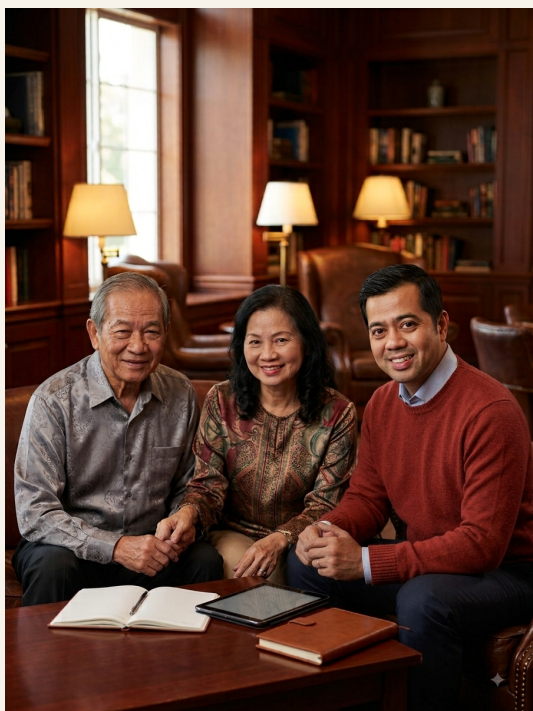
Khoảng sáu tuần sau, chúng tôi kiểm tra lại để xem cơ thể tôi đáp ứng ra sao rồi điều chỉnh những gì cần thiết.

Lúc đó tôi mới thấy rõ sự khác biệt.

Xét nghiệm cho chúng tôi dữ kiện.

Nhưng phải có người hiểu dữ kiện đó, biết kết nối nó với những phần khác và biến nó thành một kế hoạch cụ thể.

Có thông tin là một chuyện. Biết cách dùng thông tin đó lại là một chuyện khác.



Hoạch định bắt đầu bằng việc hiểu con người và gia đình phía sau những con số.

Và tôi chợt nhận ra: đó chính là công việc tôi đã làm với khách hàng suốt hơn 30 năm.

Ngày nay, thông tin tài chánh chưa bao giờ dễ tìm như bây giờ.

Muốn xem một quỹ đầu tư đã lời bao nhiêu, chỉ mất vài giây. Trên mạng có đủ loại máy tính tiền hưu. Muốn đọc về thuế, bảo hiểm hay Medicare cũng có vô số tài liệu.

Chúng ta không thiếu câu trả lời.

Nhưng có nhiều câu trả lời riêng rẽ không có nghĩa là mình đã có một kế hoạch.

Đầu tư ảnh hưởng đến thuế. Thuế ảnh hưởng đến tiền mình sử dụng khi về hưu. Bảo hiểm bảo vệ những gì gia đình đã gây dựng. Việc

chuẩn bị di sản quyết định tài sản sau này sẽ được chuyển lại cho ai. Chi phí y tế lại ảnh hưởng đến số tiền mình cần có để sống khi không còn đi làm.

Mỗi quyết định đều có thể kéo theo một quyết định khác.

Đó là lý do khi khách hàng có vấn đề về di sản, tôi làm việc chung với luật sư của họ. Khi một quyết định tài chánh có liên quan đến thuế, tôi phối hợp với CPA hay chuyên viên thuế.

Khách hàng không có một cuộc đời dành riêng cho đầu tư, một cuộc đời khác cho thuế, một cuộc đời khác cho bảo hiểm, rồi thêm một cuộc đời nữa cho sức khỏe.

Họ chỉ có một cuộc đời.

Tôi càng thấy điều đó rõ hơn khi những gia đình tôi phục vụ bắt đầu lớn tuổi.

Nhiều cô bác người Việt mà tôi quen đã dành gần cả đời để lo cho người khác.

Đi làm, nuôi con, lo cho Cha Mẹ, giúp anh chị em khi có thể. Có người đến Mỹ gần như với hai bàn tay trắng và phải bắt đầu lại ở một nơi mà từ ngôn ngữ đến cách sống đều xa lạ.

Rồi năm tháng qua đi.

Con cái trưởng thành. Nhà cửa mua được. Tiền bạc dành dụm được.

Sự ổn định mà ngày hôm nay chúng ta nhìn thấy nhiều khi được gây dựng từng paycheck một, suốt 30 hay 40 năm.

Rồi đến một ngày, vai trò trong gia đình bắt đầu đổi.

Người con gái ngồi bên cạnh Mẹ để đọc một lá thư Medicare.

Người con trai xem lại thuốc của Cha.

“Nếu sức khỏe yếu đi, chuyện gì sẽ xảy ra với sự ổn định tài chính mà cả gia đình đã mất một đời mới gây dựng được?”

Con cái bắt đầu gọi văn phòng bác sĩ, coi hóa đơn và giúp Cha Mẹ hiểu những chuyện mà trước đây Cha Mẹ vẫn tự lo lấy.

Đối với nhiều bậc cha mẹ, điều này không dễ dàng. Cả đời họ cố gắng để không phải nhờ vả ai. Đến lúc lớn tuổi, họ càng không muốn trở thành gánh nặng cho con.

Còn người con lại có một nỗi lo khác. Họ muốn lo cho Cha Mẹ, nhưng sợ mình quyết định sai.

Và phía sau những câu chuyện về bác sĩ, thuốc men hay bảo hiểm là một câu hỏi lớn hơn:

Nếu sức khỏe yếu đi, chuyện gì sẽ xảy ra với sự ổn định tài chính mà cả gia đình đã mất một đời mới gây dựng được?

Đó là lý do tôi tin rằng Medicare phải là một phần của việc hoạch định tài chính.

Chúng ta thường coi Medicare như một chuyện riêng. Đến 65 tuổi thì chọn chương trình, nhận thẻ Medicare rồi lại quay về lo đầu tư, thuế và tiền hưu.

Nhưng chi phí sức khỏe không nằm trong một cái hộp riêng biệt.

Tiền Medicare phải được tính vào ngân sách khi về hưu. Thu nhập có thể ảnh hưởng đến số tiền một số người phải trả cho Medicare. Tiền bác sĩ, thuốc men và những chi phí y tế khác cuối cùng cũng lấy từ chính

nguồn tiền dùng để trả tiền nhà, đi du lịch và sống cuộc sống mà mình đã dành mấy chục năm để chuẩn bị.

Sức khỏe còn ảnh hưởng đến những chuyện không thể chỉ tính bằng tiền.

Khi về hưu mình sẽ sống ở đâu? Có thường xuyên đi xa không? Có dành vài tháng mỗi năm ở gần con cháu không? Có muốn tiếp tục đi bác sĩ mà mình đã tin tưởng nhiều năm không? Nếu sức khỏe thay đổi thì sao?

Đó nghe có vẻ là những câu hỏi về y tế.

Nhưng thật ra cũng là những câu hỏi về tiền bạc, gia đình và sự tự chủ của mình khi lớn tuổi.

Kinh nghiệm của tôi tại Stark nhắc tôi nhớ lại điều mà tôi đã áp dụng trong nghề nghiệp từ lâu.

Giá trị không nằm ở chỗ có thêm thật nhiều thông tin.

Giá trị nằm ở chỗ có người hiểu những thông tin đó, biết chúng liên quan với nhau ra sao và giúp mình quyết định phải làm gì.

Đó là điều tôi cần cho sức khỏe của mình.

Và đó cũng là điều tôi muốn mang đến cho những gia đình mà tôi phục vụ.

Quý vị có thể tự tìm thông tin về đầu tư. Có thể tự đọc về thuế. Có thể tự so sánh bảo hiểm và Medicare.

Brochure, trang mạng, biểu đồ và đủ thứ tài liệu lúc nào cũng có sẵn.

Phần khó hơn là hiểu tất cả những điều đó có ý nghĩa gì đối với chính hoàn cảnh của mình.

Một quyết định sẽ ảnh hưởng đến những phần khác ra sao? Những phần mình đang có có thật sự ăn khớp với nhau không? Và khi cuộc sống thay đổi, kế hoạch đó còn thích hợp nữa hay không?



Ted Ngo, CFP®

Đó là lúc thông tin phải trở thành một kế hoạch.

Medicare là một trong những phần quan trọng của kế hoạch đó, và tôi sẽ tiếp tục câu chuyện này trong Phần Hai vào tháng tới.

Nếu Cô Bác đang gần đến tuổi Medicare, đã có Medicare, hoặc đang giúp Cha Mẹ lo Medicare, hoặc đơn giản là vẫn còn thấy rối và không biết chương trình mình đang có, có thật sự phù hợp với hoàn cảnh của mình hay không, xin gọi cho văn phòng chúng tôi.

Có thể Cô Bác không cần thêm một xấp tài liệu nữa.

Có thể điều Cô Bác cần là một người ngồi xuống, cùng xem lại mọi thứ và giúp mình hiểu chúng phải được ráp lại với nhau như thế nào.

Không có gì đứng riêng một mình.

Ted Ngo, CFP® đã làm trong ngành hoạch định tài chính hơn 30 năm và phục vụ các gia đình qua văn phòng Phoenix từ năm 2019. Công việc của

Ted bao gồm hoạch định hưu trí, đầu tư, bảo hiểm nhân thọ và Medicare.

Nếu quý vị đang chuẩn bị về hưu, đã có Medicare, hoặc chỉ đơn giản đang thắc mắc không biết những lựa chọn về chăm sóc sức khỏe sẽ ảnh hưởng thế nào đến lợi tức hưu trí và kế hoạch tài chính của mình, tôi rất sẵn lòng ngồi xuống cùng quý vị, lắng nghe điều gì thật sự quan trọng, rồi giúp quý vị hiểu rõ những lựa chọn đang có.

Đôi khi điều khó nhất không phải là tìm thêm thông tin.

Mà là biết thông tin nào thật sự quan trọng đối với chính mình.

Ted Ngo, CFP®

Ted Ngo and Associates

Insurance & Financial Services

1847 W. Heatherbrae Dr.

Phoenix, AZ 85015

602-888-4522