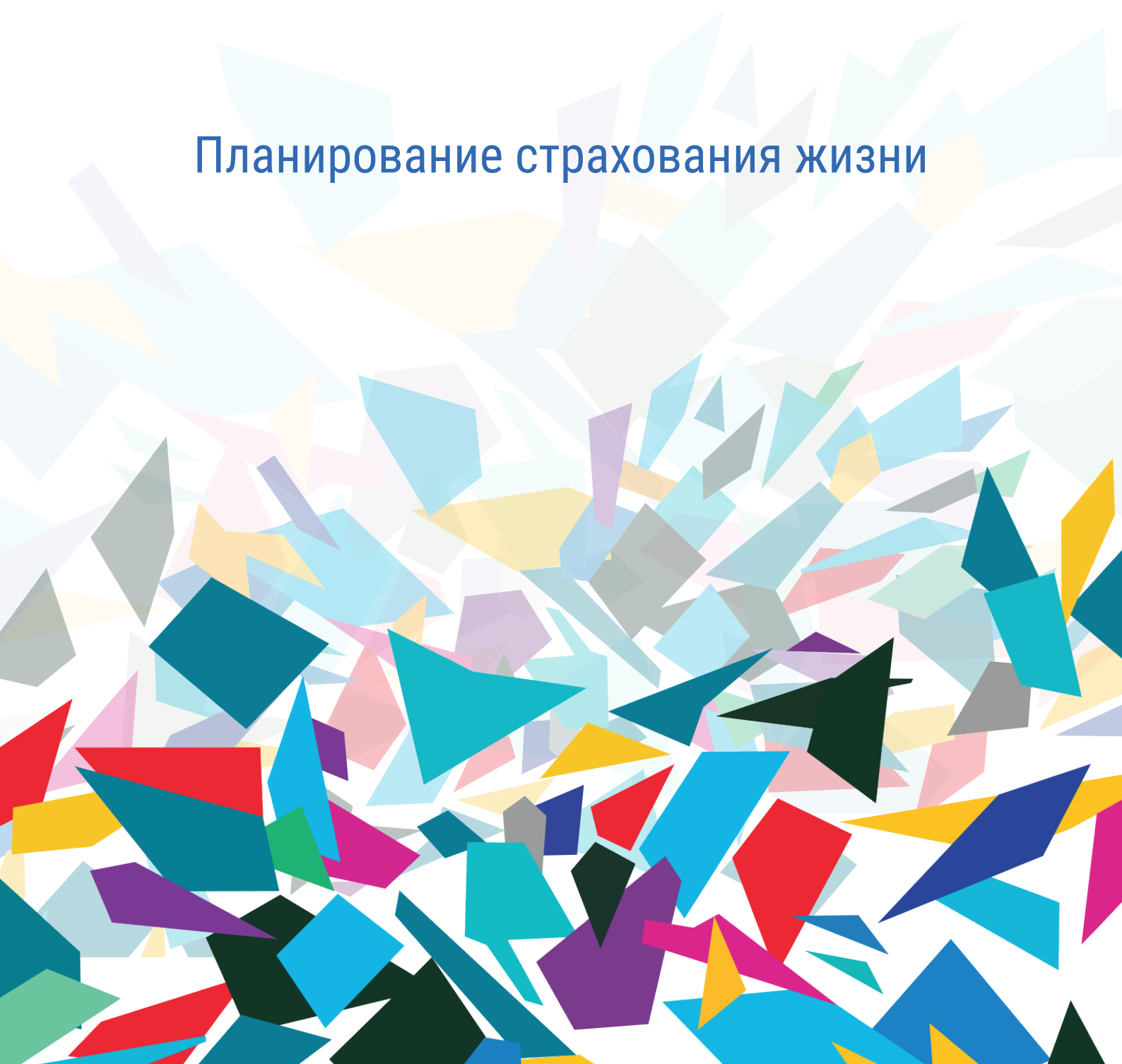




ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

Планирование страхования жизни





Давайте рассмотрим, какие планы страхования жизни предлагают авторы книги «Персональные финансы».

Вы можете начать достигать финансового успеха, выполнив следующие действия:

1. Используйте подход с учетом потребностей, чтобы определить ваши нынешние требования по страхованию жизни.
2. Сравните компании по срочному страхованию жизни в интернете для получения минимально возможных ставок.
3. Защититесь от будущего повышения страховых взносов в связи с изменениями состояния здоровья, выбрав политики гарантированного возобновляемого срока и политики денежной стоимости, которые имеют гарантированный вариант страхования.
4. Применяйте принцип «купите срочное страхование жизни и вложите все остальное», приобретя гарантированное возобновляемое страхование жизни.
5. Частично финансируйте ваш пенсионный план, защищенный от налогов, деньгами, сэкономленными на сроке покупки, а не на денежном страховании жизни.

В случае долгосрочных накоплений возникают две финансовые проблемы. Первая проблема – это риск слишком долгой жизни. Есть вероятность пережить свои накопления. Страхование жизни – неправильный способ решить проблему слишком долгой жизни. Для ее решения вы должны инвестировать в пенсионные сберегательные планы, защищенные от налогов, и со временем создавать значительные суммы.

Вторая проблема – риск умереть слишком рано. Это вероятность того, что вы можете умереть прежде, чем должным образом обеспечите финансовое благополучие оставшихся любимых – супруг(а) и дети. Страхование жизни помогает заменить потерянный доход, если наступает преждевременная смерть. Однако в США только 8 из 10 человек приобретают полис страхования жизни.

Люди часто неправильно оценивают риски. Тогда они покупают неправильный тип страхования и платят за это слишком много. Но как только вы поймете основную логику страхования жизни, сможете сделать правильную покупку по правильной цене.

Потребность в страховании жизни наиболее велика в период воспитания детей, потому что доход одного или нескольких взрослых необходим для финансовой поддержки ребенка. Когда дети входят в подростковый возраст, им требуется меньше дополнительных лет финансовой поддержки. Таким образом, необходимость страхования жизни на доход получателя начинает снижаться. Со временем необходимость в страховании жизни для семьи устраняется.

Страхование жизни важно. Если кто-то зависит от вашего дохода: супруг, ребенок, родитель, брат, сестра или друг. Разумно защитить работающего человека. В противном случае те, кто не может позаботиться о себе в финансовом отношении, будут в опасности, если вас не окажется рядом. Вашим детям и племянникам могут потребоваться средства для оплаты обучения в колледже или для внесения первоначального взноса за жилье.

Договор страхования помогает заменить потерянный доход, если наступает преждевременная смерть, поскольку он обещает выплатить долларовую выгоду бенефициару после смерти.

Поймите, почему вам может потребоваться страхование жизни, и рассчитайте соответствующую сумму покрытия.

Спросите себя: «Если я завтра умру, получат ли эти люди финансовую поддержку, чтобы позаботиться о себе?». Вы «финансовый взрослый», когда принимаете финансовые решения, чтобы защитить того, кого любите.

Есть три способа, которыми вы можете удовлетворить свою потребность в защите от потерь в США.

1. Существующие активы могут помочь удовлетворить потребности. Средства, хранящиеся на сберегательных счетах, депозитных сертификатах, акциях, облигациях и взаимных фондах часто специально предназначаются для какой-то особой цели – выход на пенсию, поездка или оплата колледжа для детей. Они могут использоваться оставшимися в живых, даже если было бы разумнее сохранить эти средства для их первоначально намеченных целей. Пенсионные счета перейдут к оставшемуся в живых, названному в качестве получателя на счете. Младшие члены семьи не должны использовать эти средства в более раннем возрасте, поскольку такие действия могут поставить под угрозу выход на пенсию выжившего супруга.



2. Государственные льготы могут помочь удовлетворить некоторые потребности. Вдовы, вдовцы и их иждивенцы могут претендовать на различные государственные льготы. Пособия по случаю потери кормильца по социальному страхованию выплачиваются пережившему супругу с несовершеннолетними детьми или непосредственно детям, если нет выжившего супруга. Как только младший ребенок достигнет 18-летнего возраста, выживший супруг больше не имеет права на пособия по безработице.

3. Страхование жизни может закрыть любой оставшийся разрыв в потребностях. Страхование жизни – это самая простая форма страхования, потому что она защищает только от одной опасности смерти. Преимущество, которое полис будет выплачивать наличными, известно заранее. Этот платеж получателю (лицу, указанному в полисе для получения средств) будет произведен в течение нескольких дней после предъявления свидетельства о смерти страховой компании. У некоторых людей есть существующая страховка жизни, которая была куплена ранее или предоставлена их работодателем. Эти покрытия могут уменьшить или устранить необходимость в дополнительных покупках страхования жизни.

Если вы покупаете страхование жизни, вы можете диктовать, как деньги будут раздаваться тем, кого любите – супруг, ребенок, родитель, назвав их в качестве бенефициаров.

Если вы являетесь родителем, который сидит дома с детьми, защитите вашего партнера, купив страховку жизни на себя, чтобы в случае беды он/она мог нанять лиц, обеспечивающих уход. И не забывайте обновлять информацию о ваших бенефициарах страхования жизни, когда вы вступаете в брак, заводите ребенка или испытываете какие-либо другие серьезные изменения в ваших отношениях.

Большинство людей смущены большим разнообразием доступных планов страхования жизни. Но в действительности существует только два вида: срочное страхование жизни и страхование жизни на денежную стоимость. Срок страхования жизни часто называют «чистой защитой», поскольку по нему выплачивают пособия только в том случае, если застрахованное лицо умирает в течение времени, охватываемого полисом. Полис должен быть возобновлен, если покрытие требуется и далее. Таким образом, страхование жизни действует как страхование автомобиля или дома.

Все другие полисы страхования жизни являются вариациями страхования жизни с высокой стоимостью. Эти полисы выплачивают пособия при смерти, но также включают в себя элемент сбережений/инвестиций, который может предоставить страхователю льготы до смерти застрахованного лица. Этот денежный фактор представляет ценность инвестиционного аспекта страхования жизни. Нарастание денежной стоимости может осуществляться либо по фиксированной, либо по переменной ставке. Из-за инвестиционного аспекта многие люди автоматически полагают, что страхование жизни на денежную стоимость является лучшим вариантом, но это ложное впечатление. Денежное страхование жизни в США стоит намного дороже, чем срочное страхование, часто в 5-8 раз больше. Есть гораздо более лучшие варианты для инвестирования.

Полис страхования жизни – это договор между владельцем страхового полиса и страховой компанией, в котором компания обещает выплатить указанному бенефициару денежную сумму («льготы») в случае смерти застрахованного лица. В договоре страхования жизни должны быть названы несколько сторон. Владелец или держатель полиса сохраняет за собой все права и привилегии, предоставляемые полисом, включая право вносить изменения в полис и право определять, кто получает доходы. Застрахованным является лицо, чья жизнь застрахована. В дополнение к бенефициару, который назначен для получения страховых поступлений, владелец называет условного бенефициара, который станет бенефициаром, если первоначальный бенефициар умрет раньше застрахованного.