



Chuyên Viên Bảo Hiểm Nhân Thọ

Một Thành Viên Quý Giá Thuộc Đội Ngũ Kế Hoạch Tài Sản Của Quý Vị

The Company You Keep®

Lần cuối cùng quý vị gặp toán cố vấn chuyên môn để giúp đỡ quý vị về quyết định then chốt tài chính là lúc nào? Phần đông, câu trả lời là: “Toán chuyên viên cố vấn nào?”

Quý vị chắc đã quen tự mình làm tất cả mọi công việc... hoặc cố gắng trở thành một chuyên viên cấp thời bằng cách đọc bài báo sau cùng về một đề mục nóng bỏng nhất. Tuy vậy, khi đến công việc tài chính của mình, việc sẽ hữu hiệu hơn, đầy đủ hơn, và có lợi hơn bằng cách có một toán cố vấn chuyên môn. Toán này có thể tham khảo và hướng dẫn quý vị trong việc điều hành tài chính riêng của quý vị.

Toán cố vấn này có những kinh nghiệm chuyên môn về kinh doanh, tài chính, thuế, bảo hiểm và kế hoạch tài chính. Chọn các tài nguyên này là vấn đề biết nơi đâu để tìm và làm sao bắt đầu xúc tiến.

Đây là bốn người then chốt cần cứu xét để bao gồm trong toán cố vấn chuyên môn:

Luật Sư

Quý vị có thể cần nhiều hơn là một người có kiến thức tổng quát. Luật sư phải chuyên môn về kế hoạch tài sản và cũng phải sẵn sàng để tham khảo với quý vị về những thắc mắc liên quan đến tư cách chủ nhân tài sản, mẫu kinh doanh hay nhất, kế hoạch thừa kế, liên đới trách nhiệm, duyệt lại hợp đồng, và hợp đồng nhân viên, v.v.

Vấn đề then chốt — Xây dựng một mối quan hệ với luật sư của mình để quý vị có thể chỉ bốc điện thoại lên khi có điều thắc mắc.

Lưu ý — Biết chắc là quý vị hiểu phí tổn bao nhiêu (gồm có thời biểu trả tiền) và biết chắc kết quả hơn là đắn đo về số tiền phải trả.

Kế Toán Viên

Một lần nữa, quý vị cần người nào biết và hiểu sách lược hoạch định tài sản, đặc biệt cách thức để giảm thiểu gánh nặng về thuế tài sản. Kế toán viên của quý vị phải có khả năng để giúp “đọc” sổ sách của quý vị một cách hiệu quả hơn và giải thích dữ kiện khô khan thành thông tin nhằm tìm ra các lãnh vực lợi nhuận và thất thoát cùng đặt ra kế hoạch chính xác hơn là quyết định “may rủi”. Cũng quan trọng không kém, kế toán viên phải có thể cho quý vị thấy cách thức để điều hành phần liên đới về thuế của mình. Trong ngắn hạn, kế toán viên cần tiết kiệm tiền cho quý vị.

Vấn đề then chốt — Để tìm được giá trị hay nhất của kế toán viên, hãy tránh lầm lỗi chỉ gặp người này mỗi năm một lần, trước thời gian khai thuế. Thay vào, tạo cơ hội cho kế toán viên làm việc quanh năm với quý vị.

Lưu ý — Đôi khi, quý vị cuối cùng lại sử dụng hai lần dịch vụ giữa luật sư và kế toán viên của mình. Một cách lý tưởng khác có thể là một kế toán viên vừa là luật sư. Lưu ý là trong vài tiểu bang, (South Dakota chẳng hạn),

việc một kế toán viên hành nghề luật và ngược lại là bất hợp pháp.

Một Giới Chức Tại Cơ Chế Tài Chính của quý vị

Vai trò của người này là giúp cho tiền quý vị lưu thông — và làm như vậy theo một tỷ lệ thuận lợi. Tùy theo tầm cỡ của nó, nhiều cơ chế cũng cung cấp dịch vụ khác nhau, thường với phí tổn rất thấp hoặc miễn phí.

Vấn đề then chốt — Nên nhớ là quyết định cho vay tiền căn cứ phân nửa vào tư thế tài chính, phân nửa vào tư cách con người. Do đó, điều quan yếu là quý vị nên có mối quan hệ tốt với người nào có thể thỏa mãn nhu cầu tiền mặt của mình.

Lưu ý — Quý vị phải nắm vai trò năng động để phát triển mối quan hệ.

Một Chuyên Viên Bảo Hiểm

Phần đông nghĩ rằng công việc của một đại diện bảo hiểm là bán bảo hiểm. Vai trò thật sự của họ cũng có thể là một “người giải quyết” vấn đề — một chuyên viên được huấn luyện và có môn bài để giúp quý vị làm sao giải quyết nhiều mục tiêu tài chính dài hạn khác nhau.

Đặc biệt, chuyên viên bảo hiểm của quý vị có thể:

- Giúp quý vị phối hợp công việc kinh doanh và cá nhân. Việc cá nhân và kinh doanh của quý vị có thể liên kết chặt chẽ với nhau và, trong đa số trường hợp, cần được

giải quyết cùng lúc. Nhu cầu gồm có quyết định của gia đình trong kế hoạch thừa kế kinh doanh, bảo tồn tài sản, và tài trợ về hưu. Đại diện bảo hiểm quý vị có thể giúp điều chỉnh một chương trình nào phản ánh nhu cầu và mục tiêu của mình.

- Phục vụ với tư cách “người quản thủ” của toán quý vị. Nhân viên bảo hiểm được huấn luyện để nhìn thấy một hình ảnh tổng quát và sẽ hợp tác với các cố vấn khác của quý vị nhằm thành lập một toán chuyên viên.

Bắt Đầu Từ Đâu?

Tại New York Life, chúng tôi tin và thực hành ý niệm tinh thần đồng đội của kế hoạch tài sản. Các đại diện của chúng tôi sẽ lượng định nhu cầu của quý vị và đưa ra giải pháp cùng với đề nghị của thành viên khác trong toán.

Chúng tôi là một công ty độc lập được làm chủ bởi các chủ hợp đồng, liên tục làm việc để giữ vững niềm tin của quý vị. Liên lạc với đại diện New York Life để biết thêm chi tiết về sản phẩm và dịch vụ do hãng cống hiến bao gồm bảo hiểm nhân thọ, chương trình sinh lợi tức, và sẵn sàng dài hạn.

The offering documents (policies, contracts) for all New York Life and its subsidiaries products are available only in English. In the event of a dispute, the provisions in the policies and contracts will prevail.

Những tài liệu (điều lệ, hợp đồng) và sản phẩm do New York Life và chi nhánh của New York Life cung cấp viết bằng tiếng Anh. Trong trường hợp có sự tranh chấp, những điều khoản trong điều lệ và hợp đồng được dùng chính thức.



New York Life Insurance Company

New York Life Insurance and Annuity Corporation (A Delaware Corporation)

51 Madison Avenue
New York, NY 10010

www.newyorklife.com
www.newyorklifeviet.com

The Company You Keep®