

# 您需要多少人壽保險？

如果發生不可想像的事情，您的家人會得到照顧嗎？



確定您需要多少人壽保險的第一步是估計如果您或您的配偶/同居伴侶\*去世，您的家人需要多少錢才能維持目前的生活方式。有很多方法可以做到這一點，但其中一個方法是回答以下問題：

## 1. 如果您或您的配偶/同居伴侶\*過世，您的家人需要多少錢：

- 每年生活費（目前淨收入的 75%） ..... \$ \_\_\_\_\_ 每年 x \_\_\_\_\_ 年 = \$ \_\_\_\_\_
- 支付兒童保育費用 ..... \$ \_\_\_\_\_ 每年 x \_\_\_\_\_ 年 = \$ \_\_\_\_\_
- 為貴子女提供教育 ..... \$ \_\_\_\_\_ 每年 x \_\_\_\_\_ 年 = \$ \_\_\_\_\_
- 支付大額購買費用（汽車、房屋維修等） ..... \$ \_\_\_\_\_ 每年 x \_\_\_\_\_ 年 = \$ \_\_\_\_\_
- 償還遺產和喪葬費用 ..... \$ \_\_\_\_\_
- 償還抵押貸款或支付租金 ..... \$ \_\_\_\_\_
- 償還債務，例如信用卡、汽車貸款、學生貸款等 ..... \$ \_\_\_\_\_
- 準備應急基金，或為有特殊需求的家庭成員提供資金 ..... \$ \_\_\_\_\_

將以上金額加總，估算出您的家庭所需的總金額 = \$ \_\_\_\_\_

## 2. 考慮一下，如果您或您的配偶/同居伴侶\*去世，可以使用多少錢：

- 您現在擁有人壽保險（包括雇主支付的保險） ..... \$ \_\_\_\_\_
- 現金和儲蓄 ..... \$ \_\_\_\_\_
- 退休儲蓄（IRA、401(k) 等） ..... \$ \_\_\_\_\_
- 股票和債券（按目前市場價值） ..... \$ \_\_\_\_\_
- 來自您的配偶/同居伴侶的收入\*（乘以 60%）\*\* ..... \$ \_\_\_\_\_ 每年 x \_\_\_\_\_ 年 = \$ \_\_\_\_\_
- 其他資產（例如退休金計畫） ..... \$ \_\_\_\_\_

將此加總 = \$ \_\_\_\_\_

此工作表中的總數大約是您去世後您的家人將需要多少額外資金。定期人壽保險可以幫助您滿足這項需求。當然，這樣的工作表只是幫助確定人壽保險需求。這無法預測您的所有開支、經濟狀況、通貨膨脹、投資績效或其他可能改變您需求的因素。為了獲得更準確的計畫，您應該諮詢投資顧問。

\*估計配偶為唯一經濟來源的可能收入。包括您對倖存配偶和受扶養人的社會安全福利的估計。上述 60% 因素用於計算稅收，以便得出淨收入數字。如果您認為聯邦、州和地方稅以及聯邦保險捐款法 (FICA) 的綜合稅率會有所不同，請改變這個因素。

紐約人壽集團福利解決方案產品和服務由北美人壽保險公司、紐約人壽保險集團保險公司和紐約人壽保險和年金公司（紐約人壽保險公司的子公司）提供。Life Insurance Company of North America 未在紐約獲得授權，也未在紐約開展業務。保單形式：定期壽險 - TL-004700 等；

New York Life Insurance Company, 51 Madison Avenue, New York, NY 10010

© 2025, New York Life Insurance Company. 保留所有權利。NEW YORK LIFE 與 NEW YORK LIFE 方塊標誌是 New York Life Insurance 的商標。

124424 0525 SMRU 5857747.2 Exp. Date 05.28.2028



GROUP BENEFIT  
SOLUTIONS