

Quý vị cần mức bảo hiểm nhân thọ là bao nhiêu?



Liệu gia đình quý vị có được chăm sóc nếu điều không may xảy ra không?

Bước đầu tiên để tính toán số tiền bảo hiểm nhân thọ quý vị cần là ước tính số tiền gia đình cần để tiếp tục lối sống hiện tại nếu quý vị hoặc vợ/chồng/bạn đời sống chung* qua đời. Có nhiều cách để làm điều này, nhưng một cách là trả lời một vài câu hỏi sau đây:

1. Nếu quý vị hoặc vợ/chồng/bạn đời sống chung* qua đời, gia đình quý vị sẽ cần bao nhiêu tiền để:

- Chi tiêu sinh hoạt mỗi năm (75% thu nhập ròng hiện tại) \$ _____ mỗi năm x _____ năm = \$ _____
- Trả chi phí nuôi con \$ _____ mỗi năm x _____ năm = \$ _____
- Đảm bảo tài chính cho việc học hành của con cái \$ _____ mỗi năm x _____ năm = \$ _____
- Thanh toán các khoản mua sắm lớn (ô tô, sửa chữa nhà cửa, v.v.) \$ _____ mỗi năm x _____ năm = \$ _____
- Thanh toán chi phí di sản và tang lễ \$ _____
- Thanh toán khoản vay thế chấp hoặc trả tiền thuê nhà \$ _____
- Trả các khoản nợ, như thẻ tín dụng, vay mua xe, vay sinh viên, v.v. \$ _____
- Có quỹ khẩn cấp, hoặc đảm bảo tài chính cho thành viên gia đình có nhu cầu đặc biệt \$ _____

Tổng cộng các khoản trên để ước tính số tiền tổng cộng gia đình quý vị cần = \$ _____

2. Hãy xem xét số tiền sẽ có sẵn trong trường hợp quý vị hoặc vợ/chồng/bạn đời sống chung* qua đời:

- Bảo hiểm nhân thọ hiện có của quý vị (bao gồm cả bảo hiểm do người sử dụng lao động chi trả) \$ _____
- Tiền mặt và tiền tiết kiệm \$ _____
- Tiết kiệm hưu trí (IRA, 401(k), v.v.) \$ _____
- Cổ phiếu và trái phiếu (theo giá trị thị trường hiện tại) \$ _____
- Thu nhập từ vợ/chồng/bạn đời sống chung* (nhân với 60%)** \$ _____ mỗi năm x _____ năm = \$ _____
- Tài sản khác (ví dụ: kế hoạch lương hưu) \$ _____

Cộng tổng số này lại = \$ _____

Tổng số tiền trong bảng tính này là số tiền ước tính mà gia đình quý vị sẽ cần thêm nếu quý vị qua đời. Bảo hiểm nhân thọ có kỳ hạn có thể giúp quý vị đáp ứng nhu cầu đó. Tất nhiên, một bảng tính như thế này chỉ có tác dụng hỗ trợ trong việc xác định nhu cầu bảo hiểm nhân thọ. Nó không thể dự đoán tất cả các chi phí, điều kiện kinh tế, lạm phát, hiệu suất đầu tư hoặc các yếu tố khác có thể làm thay đổi nhu cầu của quý vị. Để có kế hoạch chính xác hơn, quý vị nên tham khảo ý kiến của một cố vấn đầu tư.

*Ước tính thu nhập có thể có của vợ/chồng với tư cách là người chu cấp duy nhất. Bao gồm ước tính của quý vị về các quyền lợi An Sinh Xã Hội cho vợ/chồng và người phụ thuộc còn sống. Hệ số 60% ở trên được dùng để khấu trừ thuế, giúp xác định số liệu thu nhập ròng. Hãy điều chỉnh yếu tố này nếu quý vị cho rằng mức thuế liên bang, tiểu bang, địa phương cũng như bảo hiểm xã hội (FICA) sẽ khác với trường hợp của mình.

Các sản phẩm và dịch vụ của New York Life Group Benefit Solutions được cung cấp bởi Life Insurance Company of North America, New York Life Group Insurance Company of NY, New York Life Insurance và Annuity Corporation, các công ty con của New York Life Insurance Company. Life Insurance Company of North America không được ủy quyền tại NY và không hoạt động kinh doanh ở NY. Mẫu hợp đồng: Bảo Hiểm Nhân Thọ Có Kỳ Hạn - TL-004700 và các biểu mẫu khác.

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

© 2025, New York Life Insurance Company. Bảo lưu mọi quyền. NEW YORK LIFE và Logo Hình Hộp của NEW YORK LIFE là nhãn hiệu của New York Life Insurance Company.

124424 0525 SMRU 5857747.2 Exp. Date 05.28.2028



GROUP BENEFIT
SOLUTIONS