

如何选购人寿保险(上)

作者: 庄艳

人寿保险主要分为三类,定期人寿险、终身人寿险和万能人寿险。这三类保险又可以细分为更多的类别。品种繁多,让人眼花缭乱,不知如何选择。但是记住,您只要专注在自己的需要上面,就可以找到适合的产品。

如果您在某一个时间点之前有一定数量的债务或财务义务,例如退休前需要偿还房贷,信用卡债务,供养孩子大学的学费和生活费等,定期人寿险是很好的选择。

如果您财务义务会无限期延长;使用人寿保险为特殊需要的孩子提供信托基金;支付遗产税(2020年遗产税免税额为1158万美元);为买卖协议提供资金;在共同经营企业的合伙人过世时,为购买对方股份提供资金;已达到退休帐户供款额上限的高收入人士,希望为延税储蓄增加一个帐户——永久人寿险就适合这样的情况。

1、定期人寿保险 (Term Life)

定期人寿保险就像汽车和房屋保险一样,属于消费型保险,是一种最简单,最经济的选择。它提供特定的年数期限供您选择,如5、10、15、20或30年。被保险人仅在保单期限内身故才能得到赔偿。在保单期限内,如果您的需求降低或者消失,可以随时取消保险或者降低保额。有的保单可以在失效之前,转换成永久性保险,不过保费也会提高不少。好处是很多公司不需要再重新做体检,而是按照当初买定期保险时的风险级别计算保费。如果您的身体健康状况下降,又需要一份永久性的保险,这是一个比较好的选择。

购买定期人寿险时,您主要需要决定两点:购买多长的期限,以及购买多少保额。如果您的孩子还有10年大学毕业,您可以考虑选择10年期限的定期保险;如果您有个30年贷款的房子,您可以考虑买30年的期限。至于购买多少保额,要根据您的债务和经济义务来决定。

一个简单的公式是DIME。

D=Debt and Death 债务及丧葬费用 (平均丧葬费用为1万美元左右)

I=Income 工资收入 X 家人需要被供养的年数

M=Mortgage 房屋贷款

E=Education 孩子大学学费

以上的数字相加后再减去您的净资产,例如存款、大学基金,及已有的人寿保险保额,得到的就是大概您需要购买的保额。

如果您在您的工作单位已经购买了定期人寿险,一般的保额只有工资的1-2倍。工作单位可以随时终止和保险公司的合约,如果您换工作,也会失去这个保险。所以应该考虑在市场上单独买一份自己可以控制调整的人寿保险。

2、终身人寿保险 (Whole life)

终身人寿保险提供永久性的保障。它包括现金值和赔付金额两个部分。只要严格按照合同缴费,过世的时候受益人就可以拿到赔付金额。一般的终身保险要么在世时拿现金值,要么过世后得到赔付金额。有的保险可以两者都拿,但是保费自然也要增加不少。

由于终身人寿保险的多种保障(保证保费不变,保证赔付金额,保证现金值的最低收益率),所以价格昂贵,缺乏灵活性。如果忘记缴费,有可能导致保险断保。如果中途退保,很可能连本金也不能全部拿回来,因为交的保费会先支付保险公司的各种管理费用以及实际保险的费用,剩下的金额才是用于投资积累现金值。一般要至少10年后才能积累到和本金一样的数目,有的甚至更长。所以一旦决定要购买终身人寿险,需要知道自己有能力负担保费,会坚持付费,否则中途退保是有很大损失的。

大多数终身人寿险保单的回报率都较低,保证的回报率通常为1%至2%,非保证的每年回报率约为4%至6%。很多公司可以选择每年将分红加入现金值,因而无法知道您的现金价值将实际增长多少。如果您想要一份真正的终身寿险,又不想要受不确定因素影响的话,需要看保证回报率的这一栏,是否能保证该保险可以保到终身,不会中途就断保。

(本文<下>将于11月6日刊登,敬请关注!)



庄艳

专业保险经纪人

微信: ReliableInsurance

邮箱: Yan@reinso.com

电话: 765-464-0384

