

Nội Dung

I. Term Life

- a. Giải Thích
- b. Không có tiền để dành

II. Whole Life

- a. Giải Thích
- b. Có tiền ở trong trương mục
- c. Có thể mượn tiền

III. Decreasing term

- a. Giải Thích

IV. Universal Life

- a. Giải Thích
- b. Tiền Premium sau mỗi năm mỗi tăng

V. Luật 2 năm

- a. Tự tử

VI. Fix whole life

- a. cho người cao niên

Bảo Hiểm Nhân Thọ

I. Term Life

Quan trọng của bảo hiểm nhân thọ là sau khi mua thì sẽ không hoặc rất khó thay đổi.

21 tuổi mua bảo hiểm nhân thọ

Term life giải thích là một bảo hiểm có kỳ hạn hay tạm thời. Quý vị có thể mua từ 10 năm cho tới 30 năm. Sau khi người chủ của trương mục qua đời thì người trong gia đình sẽ lãnh được số tiền bồi thường. Chỉ có điều kiện là người chủ của trương mục cần phải chết thời hạn của mình mua.

Thí dụ nhưng Đạt mua một chương trình term life cho 10 năm với số tiền đền là \$250,000. Thì Đạt phải mất cho 10 năm đó để lấy được \$250,000. Và nếu như Đạt đã mất sau giới hạn 10 năm đó thì bảo hiểm không cần phải bồi thường.

Term life giống như là mua bảo hiểm cho xe. Tức là sau thời hạn hay không có mua nữa thì mình mất hết tất cả.

Sự bất lợi của term life

Khi quý vị qua khỏi thời gian dự định, thì tiền quý vị đóng sẽ bị mất hết. Không như những chương trình khác, quý vị không được mượn tiền trước để sử dụng trên chương trình này.

Lợi ích của term life

Term life là một trong những chương trình rẻ nhất trong bảo hiểm nhân thọ khi quý vị từ 50 tuổi trở xuống. Nếu 50 tuổi trở lên thì mất đi. Và sau khi quý vị 60 đến 65 tuổi thì nhiều bảo hiểm sẽ không bán chương trình này cho quý vị nữa.

Bảo hiểm này tốt cho người trẻ hay là nhưng người vừa mới có con.

II. Whole Life

Whole life giải thích là chương trình bảo hiểm nhân thọ cho cả đời của quý vị hay đến khi quý vị 100 tuổi. Có thể nói là khi quý vị đã mua trương này thì quý vị chết bất cứ lúc nào thì quý vị cũng được bảo hiểm bồi thường cho quý vị. Và khi quý vị thọ sống tới 100 tuổi, thì bảo hiểm tặng số tiền bồi thường cho quý vị.

Lợi ích của Whole Life

Sau khi quý vị đóng tiền một thời gian, thì quý vị có một số tiền ở trong trương mục (tiếng Mỹ gọi là cash value). Cash value cũng có thể coi như là tiền tiết kiệm. Thí dụ đóng tiền một thời

gian, quý vị thay đổi ý mình mà không muốn mua đưa thì họ hoàn trả lại phần tiền trong cash value của quý vị.

Có thêm một cái lợi là trong những lúc quý vị cần tiền quý vị cũng có thể mượn tiền trong trương mục whole life của quý vị. Sau đó trả lại cho bảo hiểm với phần tiền lời.

Và khi quý vị bệnh nặng chỉ sống được thêm 2 năm, quý vị có thể thấy một phần tiền ra trước để trị liệu cho mình, và không cần trả lại. Khi quý vị chết, thì người nhà sẽ được những gì còn lại trong trương mục bảo hiểm nhân thọ của quý vị.

Tiền đóng hàng tháng sẽ được giữ cái mức bằng nhau.

Tiền ở trong cash value của quý vị sẽ được tính theo *tax-deferred*. Có nghĩa là chính phủ sẽ không tính thuế trên tiền của quý vị cho đến khi quý vị lấy tiền ra.

Sự bất lợi của Whole Life

Rất đắt tiền.....

III. Decreasing Term/ Mortgage Term

Decreasing term là chương trình bảo hiểm nhân thọ mà tiền bồi thường mỗi năm mỗi xuống. Thí dụ quý vị mua một chương trình decreasing term với giá tiền là \$100,000. Năm đầu tiên khi nếu quý vị chết thì tiền bồi thường là \$100,000. Như 5 năm sau thì tiền bồi thường xuống là \$70,000, 10 năm sau thì xuống \$50,000, và 25 năm sau thì không còn gì cả.

Chương trình nhân thọ này chỉ mua khi mình có một món nợ. Ví dụ, Đạt có mua một căn nhà với giá tiền \$100,000. Đạt sợ là thí dụ chuyện gì xảy ra cho mình, thì gia đình sẽ không có tiền trả nợ. Đạt sẽ mua Decreasing term. Bởi vì tiền nợ của căn nhà mỗi năm mỗi giảm, thì Đạt cũng chỉ muốn bảo hiểm chỉ cần trả hết nợ mà thôi.

Cái lợi của decreasing term là chương trình này rẻ hơn whole life, như mà nó có tất cả những điều lợi của whole life. Có điều là quý vị cần phải nhớ là tiền bồi thường sẽ giảm theo thời gian, nhưng tiền đóng hàng tháng sẽ luôn luôn ở cùng một giá.

Chương trình này không nên mua.

IV. Universal Life

Universal Life là một chương trình trích ra từ whole life. Chương trình này lúc quý vị đóng tiền thì công ty bảo hiểm sẽ chia tiền đóng ra hai phần: tiền trả bảo hiểm (cost of insurance), và

trương mục để dành (cash value). Thí dụ, quý vị đóng \$50 cho một tháng, thì tức là \$20 trả cho bảo hiểm và \$30 để vào trong trương mục để dành.

Universal life có cái lợi là tiền quý vị đóng được linh động. Có nghĩa là quý vị muốn trả bao nhiêu của được miễn là không dưới mức thấp nhất.

Chương trình có một nguy hiểm là tiền trả bảo hiểm (cost of insurance) mỗi năm mỗi tăng. Sau một thời gian, số tiền \$50 mà quý vị đóng thì chỉ có thể trả cho bảo hiểm, và không có một đồng nào đi vào trương mục để dành (cash value).

Và thêm một thời gian nữa, tiền đóng bảo hiểm sẽ lên cao hơn thí dụ như là \$70, nhưng quý vị vẫn đóng là \$50. Cũng có thể nói là tiền đóng bảo hiểm thiếu \$20, thì chỗ bảo hiểm sẽ lấy \$20 trong trương mục để dành qua cho đủ. Tới một lúc nào đó, tiền trong trương mục để dành sẽ hết. Lúc đó tiền hàng tháng sẽ tăng rất cao.

Chương trình này không nên mua bởi vì người 65 – 70 tuổi thường thường không đủ tiền để trả.

V. **Luật 2 năm của tự tử**

Sau khi có bảo hiểm nhân thọ 2 năm, ai mà tự tử thì bảo hiểm vậy phải đền tiền cho người nhà của người đó.

VI. **Fix Whole Life**

Chương trình này cho những người cao niên mua để lo về chôn cất, và không cần khám sức khỏe.

Chương trình thì rẻ nhưng công ty bảo hiểm chỉ cho mua là \$15,000 cho đến \$20,000.