

Основи Страхування Життя

Автор: Микола Житовка, Президент Insurance Cleveland Agency, LLC.

Багато людей купують страхівку на життя, аби фінансово забезпечити рідних у випадку своєї смерті. Страхування життя також може бути знаряддям у плануванні маєтку, накопичення готівки, передачі достатку та ліквідності податку на маєток.

Коли говорити про страхування життя, існує дуже великий вибір. 2000 страхових компаній у США, а також банки та інші фінансові установи пропонують страхові поліси на життя.

Підрахування потреб на страхування життя

Є кілька основних пунктів, які потрібно врахувати при купівлі страхівки на життя:

- Перед тим, як купувати страхівку на життя, Вам варто врахувати Вашу фінансову ситуацію і стандарт життя для Ваших найрідніших у випадку Вашої смерті. Наприклад, хто буде оплачувати Ваші похоронні витрати та медичні рахунки? Чи Вашій сім'ї потрібно буде переїзджати? Чи у них буде достатньо коштів для таких витрат як дитсадок, кредит на житло чи коледж?

- Вам варто переглядати свою страхівку на життя щороку, або коли Ваша життєва ситуація змінюється: одруження, розлучення, народження або усиновлення дитини, купівля житла або бізнесу.

Адвокат Михайло Добронос вважає:

«Основне питання, яке варто задати собі: У випадку Вашої передчасної смерті, як Ваша сім'я виживе фінансово? 1. Хто оплатить Ваш похорон, який у наш час вартує в середньому понад 100,000 доларів? 2. Передчасна смерть часто тягне за собою великі медичні біли, які не завжди повністю покриваються медичною страхівкою. Ви хочете, аби Ваша дружина та діти могли і надалі вести такий же спосіб життя? 3. Чи те, що Ви не спланували наперед, після Вашої передчасної смерті змусить їх жити у злиднях? Таке погане планування може відзначитися на поколіннях, забрати у Ваших дітей можливість піти у коледж, натомість займати низько оплачувану роботу. Чи може Вашим рідним прийдеться продати дім і піти жити на рент?»

Два основних фактори при купівлі страхівки на життя включають число дітей та стандарт життя, яке ви хочете для них залишити. Я вірю, що кожен з нас бажає для своєї сім'ї найкращого. Страхівка на життя є найкращим фінансовим заміном, коли не стає годувальника.

Так само і коли помирає дружина, яка не працює: вартість роботи, яку дружина робить по дому є астрономічною. Зазвичай дружина виступає шофером, організатором, закупівельником, платником рахунків, поваром, шеф-кухарем, пральником, домогосподаркою, дворецьким і найважливіше-нянькою. Вдівцєві з малими дітьми потрібно буде як можна більше страхівки аби не жертвувати попереднім способом життя.

Деякі страхівки на життя вимагають детальних медичних історій та обстежень.

Аби отримати найбільше за Ваші гроші, киньте палити. Це Вам дасть можливість купити краще покриття за меншу ціну.»

Причини для купівлі страхівки на життя залежать від віку, фінансової ситуації та інших факторів. Ось кілька прикладів:

- Одинока людина без дітей: похоронні витрати, медичні рахунки, борги, такі як кредитні картки та позичка на навчання, похилого віку батьки, що потребують підтримки. Візьміть до уваги, що купувати медичну страхівку у ранньому віці дешевше. З віком та медичною історією купити страхівку на здоров'я буде важче і коштувати вона буде дорожче.
- Одинока людина з дітьми: похоронні витрати, медичні рахунки, борги, витрати по догляду за дітьми, кошти на навчання дітей.
- Сім'я без дітей: похоронні витрати, медичні рахунки, борги, особливо позички на хату та авто.
- Сім'я з дітьми: похоронні витрати, медичні рахунки, борги, особливо позички на хату та авто, витрати по догляду за дітьми та кошти на навчання. Візьміть до уваги: навіть якщо хтось у сім'ї не працює за межами дому, власник страхівки можливо врахує те що його страхівка допоможе покрити витрати по догляду за дітьми, а також інші витрати.
- Подружжя старшого віку: похоронні витрати, медичні рахунки, видатки, борги, такі як новий дім, дім для відпусток чи авто для вакацій, відбиток на заощадженнях для дітей та внуків.

Купуючи страхівку на життя, необхідно звернути увагу на деякі нюанси. Треба знати різницю між страхівкою на певний термін(term), постійною(permanent), універсальною(universal), оборотною(convertible term), на все життя(whole life), одинарною(ordinary life). Перевірте, чи компанія дає Вам фіксовану ціну, чи таку, що буде змінюватися з кожним роком.

Які ж є варіанти?

Два найпоширеніші типи страхівки на життя: на певний термін(term) та постійна(permanent). Простими словами, страхівка життя на термін(term) забезпечує покриття на випадок смерті на визначений період часу(наприклад 10 років). Якщо клієнт шукає покриття на певний період часу, такий тип страхівки буде найкращим варіантом для нього.

Якщо клієнт зацікавлений у страхівці як засобі заощаджень, йому потрібно взяти постійну страхівку(permanent). Незалежно від того який тип страхівки купується, потрібно відповідати певним медичним вимогам .

Страхівка життя на термін (Term Life)

Негарантована страхівка на термін (Non-guaranteed Term Life)

Негарантована страхівка на термін забезпечує покриттям тільки на короткий проміжок часу (зазвичай на рік) і оплачує лише похоронні витрати. Ризиком є те, що здоров'я особи може погіршитися з віком і вона буде не в змозі взяти інший поліс по закінченню терміну. Ціна з роками може також сильно зрости. Такий тип страхування є найкращим варіантом для молодих людей, для яких вартість постійної страхівки є не по кишені, або для людей чиї фінансові зобов'язання зникнуть з часом(позичка на дім чи авто).

Річна з поновленням та оборотна(Annual Renewable and Convertible Term)

Річна з поновленням страхівка (Annual Renewable) є на багато років – 10,20,чи 30. Купуючи страхівку на довший період часу, можна уникнути підвищення в ціні,як у негарантованій страхівці.

Оборотна страхівка (Convertible Term) є схожою на річну з поновленням, але вона дає можливість змінити покриття на постійне(permanent) у майбутньому. Це є чудовий варіант для молодих людей, які не можуть відразу дозволити собі взяти постійну страхівку.

Постійна страхівка на життя (Permanent Life)

Страхівка на все життя або одинарна (Whole Life or Ordinary Life)

Подібно до річної з поновленням або змінної, страхівка на все життя розбиває вартість страхівки на довший період часу, в даній ситуації –на весь період життя. Коли вартість полісу є сплаченою, надлишкові кошти компанія інвестує, саме тому важливим є вибір компанії, якщо вона розпоряджається надлишковими коштами.

З таким типом полісу негнучкість в оплаті може стати тягарем у випадку, коли витрати зростають або втрачається робота.

Універсальна страхівка на життя(Universal Life)

Цей тип покриття пропонує більшу гнучкість в оплаті, ніж страхівка на все життя або одинарна страхівка. Після початкової оплати, Ви можете зменшувати або збільшувати розмір покриття. Однак, якщо Ви вирішите збільшити покриття, від Вас можуть вимагати медичного підтвердження, що Ваше здоров'я не погіршилося.Також, після початкової оплати ви можете здійснювати оплату будь-коли і у будь-якому розмірі, аби тільки не пропускати зазначеної дати оплати. В деяких випадках існує обмеження стосовно розміру передчасної оплати.

Так як страхова компанія може збільшувати ціну, розумно буде підтримувати необхідні оплати.

Змінна страхівка на життя (Variable Life).

Так як підказує сама назва,такий тип страхівки пропонує змінні бенефіти. Це тому, що страхова компанія інвестує гроші своїх клієнтів. Страхова компанія пропонує вибір фондів, куди будуть

вкрадатися гроші. Розмір суми, яку власник страхівки отримає, а також готівкова вартість самої страхівки будуть залежати від того, як вдало компанія інвестує кошти своїх клієнтів.

Цей тип страхівки має два варіанти: універсальний(Universal) та на все життя(Whole Life). В більшості змінних та деяких універсальних страхових полісах, якщо інвестиції принесуть прибуток, страхівка буде мати вищу готівкову вартість та бенефіти. Якщо ж інвестиції є збитковими, готівкова вартість та бенефіти є відповідно нижчими. Деякі поліси гарантують мінімальні бенефіти.

Клієнт може брати позичку з готівкової вартості страхівки, але якщо ця позичка не буде повернена з процентами, розмір бенефітів буде відповідно зменшено. Клієнт також може обміняти свою страхівку на готівку або змінити її на ануйт(annuity), але варто пам'ятати, що обмінювати свою страхівку на готівку після кількох років є дуже не вигідно.

Дивіться уважно на вибір фондів, куди Ваша компанія пропонує вкладати Ваші кошти під Ваш же ризик у змінних страхових полісах на життя.

Допоможні джерела

В США: Національна Страхова Лінія послуг для клієнтів (NICH) (800) 942-4242

В Канаді: Канадська Страхова Асоціація Життя та Здоров'я(CHLIA)(800)268-8099(Англійською)

(800) 361-8070 (Французькою)

Як знати, який страховий поліс є саме для мене?

Переглянувши різні варіанти страхових полісів, потенційний клієнт все ще може сумніватися стосовно вибору страхового полісу на життя. «Консервативний, але надійний спосіб вибору страхівки на життя - довготривала страхівка з фіксованою місячною платою незалежно від змін у стані здоров'я» каже Добронос. «Я часто рекомендую своїм клієнтам знайти досвідченого агента, який міг би запропонувати і роз'яснити різні варіанти страхового полісу. Часто агент може навести приклади, як працює даний страховий поліс. Беріть до уваги рекомендації агента. Якщо Вам щось не зрозуміло, просіть роз'яснення. Коли Ви зробите остаточний вибір полісу, зателефонуйте своєму адвокату аби довідатись про його точку зору. Агент може рекомендувати поліс, що на його думку буде найкращим для Вас. Перегляньте уважно поліс, який рекомендує Ваш агент і попросіть аби Вам проілюстрували, як Ваш поліс буде працювати в різних ситуаціях.»

Уважно вивчайте рекомендації агента і просіть роз'яснень, якщо Вам щось видається незрозумілим. Ваш поліс є юридичним документом і у Ваших же інтересах знати, що він покриває.

Візьміть до уваги нижче наведені рекомендації, коли будете обирати страховий поліс на життя:

Якщо Ваш агент пропонує Вам поліс на певний термін, запитайте:

- Як довго я можу тримати цей поліс? Які є умови поновлення мого полісу на певний період часу або до певного віку,

- Коли моя місячна оплата буде зростати? Щорічно? Чи через довший проміжок часу, 5 чи 10 років? Чи можу я змінити її на постійну(permanent)? Чи буде мені потрібне медичне обстеження в такому випадку?

Якщо Ваш агент рекомендує постійну страхівку(permanent):

- Чи я можу дозволити оплату такої страхівки тепер?
- Чи я зможу дозволити оплату такої страхівки на довший період часу?
- Яку суму я отримаю назад, якщо відмовлюся від полісу?

Постійна страхівка надає покриття на все життя. Якщо ви не плануєте тримати її довший час, візьміть інший тип покриття. Обмінювати свою страхівку на готівку після кількох років є дуже не вигідно.

Інші засоби, що допоможуть Вам у виборі правильного полісу.

Для більш детальної інформації щодо вибору страхівки на життя скористайтеся наступними послугами:

- Національна Страхова Лінія послуг для клієнтів (NICH) (800) 942-4242. NICH спонсорується страховими асоціаціями торгівлі.
- Завітайте до місцевої бібліотеки, де знайдете журнали та книги про страхування та фінансування.
- Зателефонуйте у відділ громадських зв'язків Страхового Департаменту Штату.

Мета цієї статті – дати загальне уявлення про страховий поліс. Покриття та термінологія можуть бути різними у різних компаніях. **Перевірте свою страхівку щодо термінології та покриття.**

Про автора

Микола Житовка розпочав свою страхову кар'єру в 1997 році. В 2001 році він отримав ліцензію продавати страхівку в Огайо. З того часу він працював наполегливо, пропонуючи різні страхові послуги своїм клієнтам : страхування авто, бізнесу, здоров'я, дому та життя. Його професійний підхід до страхового бізнесу створив різноманітну та віддану клієнтуру в Клівленді(Пармі), Огайо.

У 2007 році була створена **Insurance Cleveland Agency LLC (ICA)**. Як незалежне агенство, Insurance Cleveland Agency має доступ до кількох різних страхових компаній, включаючи Aetna, Encompass (власник Allstate), Golden Rule, The Hartford, Medical Mutual of Ohio, Ohio Casualty, Progressive Drive, Safeco, The Providence Association, Travelers, Victoria (власник Nationwide), Dairyland/ Viking , та інші.

Нашій компанії приємно повідомити про долучення до нашої команди Івана Войтовича, Евеліни Яблонської, та Йосифа Чішкевича. Пан Войтович є високо кваліфікованим та цінним додатком до нашої команди і допомагає агенції обслуговувати клієнтів, що розмовляють англійською, українською та російською мовами. Пані Яблонська розмовляє англійською, польською та російською мовами а Пан Чішкевич англійською, та українською мовами.

Ми зручно розташовані від Pearl Rd. і Highway 71 в Islander Office complex. Наші робочі години: Понеділок - П'ятниця з 9:00 до 12:30 і 1:30 до 5:00. Будь-ласка телефонуйте завчасно аби призначити зустріч. Чекаємо на Ваш дзвінок!

Зателефонуйте нам або знайдіть нас на insurancecleveland.com і ваша безплатна оцінка вартості страхування чекає на Вас... жодного зобов'язання купувати що-небудь. Багато страхових полісів є дорогими без потреби... і часто застарілими. Ми зробимо все можливе, аби надати вам найкращий сервіс, так що існує дуже добра нагода, щоб зберегти вам гроші й одночасно покращити ваше забезпечення.