Katherine Le
MÔI GIỚI BẢO HIỂM · BROKERS TRUST

# Bạn cần bao nhiêu *bảo hiểm nhân thọ?*

Bảng tính đơn giản giúp ước tính mức bảo hiểm cần có để bảo vệ những người đang trông cậy vào bạn.



Điền số liệu của bạn vào cột bên phải. Cột ví dụ cho thấy cách một gia đình đã tính. **Mỗi vợ/chồng điền một bảng riêng.**

## PHẦN A: GIA ĐÌNH BẠN SẼ CẦN GÌ

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | **Các khoản nợ**<br>Khoản vay nhà, hạn mức tín dụng, vay mua xe, thẻ tín dụng | VÍ DỤ<br>$420,000 | $ _____ |
| 2 | **Thay thế thu nhập**<br>Thu nhập hằng năm $_____ × số năm cần thay thế ____<br>*Nhiều gia đình chọn 10 năm, hoặc đến khi con út tự lập.* | VÍ DỤ<br>$70,000 × 10 = $700,000 | $ _____ |
| 3 | **Chi phí học tập của con**<br>Số con ____ × số tiền cho mỗi con $_____ | VÍ DỤ<br>2 × $40,000 = $80,000 | $ _____ |
| 4 | **Chi phí hậu sự**<br>Chi phí tang lễ, pháp lý và y tế<br>*Thường tổng cộng $15,000–$25,000.* | VÍ DỤ<br>$20,000 | $ _____ |
| A | **Tổng nhu cầu**<br>Cộng dòng 1 đến 4 | VÍ DỤ<br>**$1,220,000** | $ _____ |

## Muốn tính trực tuyến?

Hãy dùng thử công cụ tính nhu cầu bảo hiểm nhân thọ tại **katherinele.ca/tools/life-insurance-calculator** (tiếng Anh). Công cụ hỏi những câu tương tự và tạo bản tóm tắt bạn có thể gửi cho tôi.

Do Katherine Le, đại lý bảo hiểm nhân thọ Ontario và môi giới bảo hiểm RIBO, soạn thảo. Chỉ nhằm cung cấp thông tin chung.
Bảng tính này chỉ là ước tính nhằm mục đích tham khảo, không phải lời khuyên hay báo giá.

Katherine Le
MÔI GIỚI BẢO HIỂM · BROKERS TRUST

# Kết quả của bạn *và ý nghĩa*

## PHẦN B: NHỮNG GÌ BẠN ĐÃ CÓ

| | | | |
|---|---|---|---|
| 5 | **Bảo hiểm nhân thọ qua nơi làm việc**<br>Bảo hiểm nhóm từ chủ lao động<br>*Có thể thay đổi hoặc chấm dứt khi bạn đổi việc.* | VÍ DỤ<br>$140,000 | $ |
| 6 | **Bảo hiểm nhân thọ cá nhân**<br>Các hợp đồng do bạn tự sở hữu | VÍ DỤ<br>$250,000 | $ |
| 7 | **Tiết kiệm và đầu tư**<br>RRSP, TFSA và các khoản tiết kiệm không đăng ký | VÍ DỤ<br>$90,000 | $ |
| B | **Tổng nguồn lực**<br>Cộng dòng 5 đến 7 | VÍ DỤ<br>**$480,000** | $ |

## KẾT QUẢ CỦA BẠN

| | | | |
|---|---|---|---|
| = | **Khoảng thiếu hụt bảo hiểm**<br>Dòng A (tổng nhu cầu) trừ dòng B (tổng nguồn lực)<br>*Ví dụ: $1,220,000 – $480,000* | VÍ DỤ<br>**$740,000** | $ |

**Trong ví dụ**, gia đình đã có $480,000 nhưng sẽ cần khoảng $1,220,000. Khoảng thiếu hụt là khoảng **$740,000** bảo hiểm nhân thọ bổ sung.

## Mẹo khi điền

- **Dùng số dư hiện tại** cho các khoản nợ và tiết kiệm. Sao kê sẽ giúp làm nhanh hơn.
- **Đừng chỉ trông vào bảo hiểm nơi làm việc.** Bảo hiểm này thường chấm dứt khi bạn nghỉ việc.
- **Nhớ đến thuế.** Tiền tiết kiệm RRSP có thể bị đánh thuế khi bạn qua đời, nên giá trị thực có thể thấp hơn số dư.
- **Tính cả chi phí trông trẻ và người giúp việc** nếu người ở nhà chăm sóc gia đình qua đời. Vai trò của họ cũng có giá trị thực sự.

## Khi nào nên làm lại bảng tính này

- Bạn mua nhà hoặc tái cấp vốn khoản vay
- Bạn có con hoặc nhận con nuôi
- Bạn kết hôn, ly thân hoặc ly hôn
- Bạn đổi việc hoặc bắt đầu kinh doanh
- Thu nhập của bạn thay đổi nhiều
- Vài năm một lần, như một lần kiểm tra



## Mang bảng này đến buổi tư vấn miễn phí

Tôi sẽ xem xét hoàn cảnh của bạn và đề xuất mức bảo hiểm phù hợp với gia đình và ngân sách.

**647-982-0805**
katherine.le@brokerstrust.ca
katherinele.ca

Ước tính này là điểm khởi đầu cho cuộc trao đổi, không phải lời khuyên. Hoàn cảnh và ưu tiên của bạn có thể thay đổi điều gì là phù hợp.
Do Katherine Le, đại lý bảo hiểm nhân thọ Ontario và môi giới bảo hiểm RIBO, soạn thảo.