Katherine Le
MÔI GIỚI BẢO HIỂM · BROKERS TRUST

Bảo hiểm nhân thọ, *giải thích* thật dễ hiểu.

Hướng dẫn đơn giản về ba loại bảo hiểm nhân thọ chính, chi phí của từng loại và cách chọn mức bảo hiểm phù hợp cho những người đang trông cậy vào bạn.



BẢO HIỂM NHÂN THỌ CÓ THỂ GIÚP GÌ

- Chi trả chi phí hậu sự
- Bảo vệ tương lai của con cái
- Trả hết khoản vay thế chấp nhà và các khoản nợ khác
- Xây dựng sự an toàn tài chính lâu dài
- Chi trả trực tiếp cho người thụ hưởng, không qua thủ tục chứng thực di chúc (probate)
- Giúp trang trải phí pháp lý và chi phí chuyển nhượng tài sản

Tư vấn bảo hiểm từ người môi giới biết rõ tên bạn.



Katherine Le
Đại lý bảo hiểm nhân thọ Ontario & môi giới có giấy phép RIBO

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

Gọi để được tư vấn miễn phí

Mississauga & Vaughan · Tiếng Việt và English

SO SÁNH BÊN TRONG — Trọn đời có chia cổ tức | Nhân thọ linh hoạt | Nhân thọ có kỳ hạn

Kèm một ví dụ minh họa

BẮT ĐẦU TỪ ĐÂY

Năm câu hỏi nên tự hỏi

- Tiền tiết kiệm của tôi có đủ trả các khoản nợ, kể cả khoản vay thế chấp nhà không?
- Gia đình tôi thực sự cần bao nhiêu tiền?
- Vợ/chồng hoặc con tôi có đủ khả năng trả thuế, phí pháp lý và phí chứng thực di chúc cho tài sản của tôi không?
- Chuyện gì sẽ xảy ra với doanh nghiệp của tôi?
- Tôi đã có di chúc, giấy ủy quyền và kế hoạch để thực hiện các mong muốn của mình chưa?

Những yếu tố ảnh hưởng đến phí bảo hiểm

- **Tiền sử gia đình.** Nếu cha mẹ hoặc anh chị em từng bị bệnh tim, ung thư hoặc đột quỵ, phí của bạn có thể cao hơn.
- **Tuổi.** Bạn đăng ký càng trẻ thì phí càng thấp.
- **Giới tính.** Phụ nữ thường trả phí thấp hơn vì trung bình họ sống lâu hơn.
- **Hút thuốc và nicotine.** Phí có thể cao gấp 2–3 lần so với người không hút thuốc.
- **Công việc hoặc sở thích nguy hiểm.** Có thể khiến phí cao hơn hoặc hợp đồng có điều khoản loại trừ.
- **Các trường hợp được chi trả.** Nguyên nhân phổ biến nhất là ung thư, bệnh tim, tai nạn và các nguyên nhân bên ngoài khác.

Ba loại bảo hiểm nhân thọ chính

Trọn đời có chia cổ tức
Participating whole life

Bảo vệ trọn đời, có giá trị tiền mặt được bảo đảm và có thể nhận cổ tức.

Nhân thọ linh hoạt
Universal life

Bảo vệ trọn đời, phí linh hoạt và có phần đầu tư do bạn lựa chọn.

Nhân thọ có kỳ hạn
Term life

Bảo vệ trong một thời hạn nhất định, ví dụ 10–30 năm, với chi phí ban đầu thấp nhất.

SO SÁNH

So sánh ba loại bảo hiểm

Đặc điểm	Trọn đời có chia cổ tức	Nhân thọ linh hoạt	Nhân thọ có kỳ hạn
Thời hạn bảo hiểm	Trọn đời	Trọn đời	Một thời hạn nhất định (ví dụ 10–30 năm)
Phí bảo hiểm	Cố định; thường cao nhất	Linh hoạt; có thể thay đổi	Cố định và thấp nhất lúc đầu, nhưng tăng mỗi lần gia hạn
Quyền lợi tử vong	Được bảo đảm; có thể tăng nhờ cổ tức	Linh hoạt; có thể tăng hoặc giảm	Được bảo đảm nếu qua đời trong thời hạn hợp đồng
Giá trị tiền mặt	Tăng trưởng được bảo đảm, cộng với cổ tức tiềm năng	Tăng theo các khoản đầu tư bạn chọn; cũng có thể giảm	Không có
Cổ tức	Có (không được bảo đảm)	Không	Không
Ai quản lý khoản đầu tư	Công ty bảo hiểm (quỹ chung, do chuyên gia quản lý)	Bạn tự chọn các lựa chọn đầu tư	Không áp dụng
Vay hoặc rút tiền từ hợp đồng	Có thể	Có thể	Không có
Tổng chi phí	Cao nhất trong ba loại	Thường ở mức trung bình (trong khoảng phí tối thiểu và tối đa)	Thấp nhất lúc đầu; khi gia hạn có thể trở nên đắt để duy trì
Phù hợp nhất cho	Tích lũy tài sản lâu dài và hoạch định di sản	Sự linh hoạt, bảo vệ trọn đời và quyền chọn đầu tư	Nhu cầu ngắn hạn, như bảo vệ khoản vay thế chấp nhà

Chưa chắc loại nào phù hợp? Nhiều gia đình kết hợp các loại, ví dụ dùng bảo hiểm có kỳ hạn cho những năm còn trả nợ nhà, cộng thêm một hợp đồng trọn đời nhỏ hơn cho chi phí hậu sự và di sản.

VÍ DỤ MINH HỌA · GIẢ ĐỊNH

Nam 37 tuổi · Không hút thuốc · Không có vấn đề sức khỏe

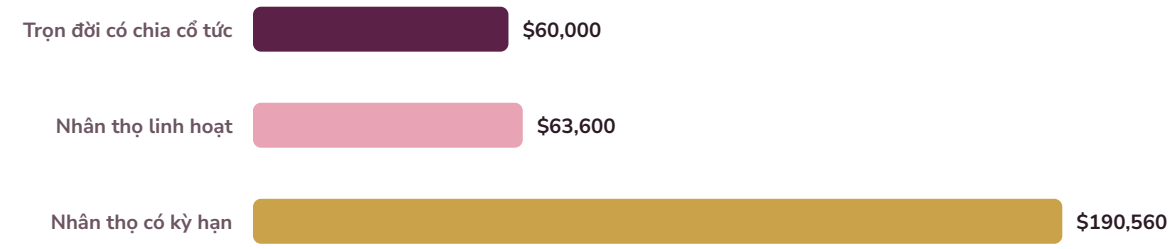
Mức phí mẫu chỉ nhằm mục đích tham khảo. Hãy xác nhận bằng báo giá cập nhật trước khi đưa ra bất kỳ quyết định nào.

PHẦN 1

Số tiền bạn đóng theo thời gian

Mức bảo hiểm $150,000	Trọn đời có chia cổ tức Đóng phí trong 20 năm	Nhân thọ linh hoạt Đóng phí trong 20 năm	Nhân thọ có kỳ hạn Kỳ hạn 20 năm, có thể gia hạn
Mức bảo hiểm	$150,000	$150,000	$150,000
Phí hằng tháng	$250/tháng	$265/tháng (đề xuất) Tối thiểu $190 · Tối đa $460	$25/tháng năm 1–20 $325/tháng năm 21–40 $1,110/tháng từ năm 41 đến 85 tuổi
Tổng đã đóng trong 20 năm đầu	$60,000	$63,600	$6,000
Tổng đã đóng trong 40 năm đầu	$60,000	$63,600	$84,000
Tổng đã đóng đến 85 tuổi	$60,000	$63,600	$190,560

Tổng phí đã đóng đến 85 tuổi



Bảo hiểm có kỳ hạn rẻ nhất lúc đầu, nhưng các lần gia hạn cộng dồn lại. Đến 85 tuổi, loại này tốn khoảng gấp ba lần các lựa chọn trọn đời trong ví dụ này.

VÍ DỤ MINH HỌA · GIẢ ĐỊNH

Nam 37 tuổi · Không hút thuốc · Không có vấn đề sức khỏe

Mức phí mẫu chỉ nhằm mục đích tham khảo. Hãy xác nhận bằng báo giá cập nhật trước khi đưa ra bất kỳ quyết định nào.

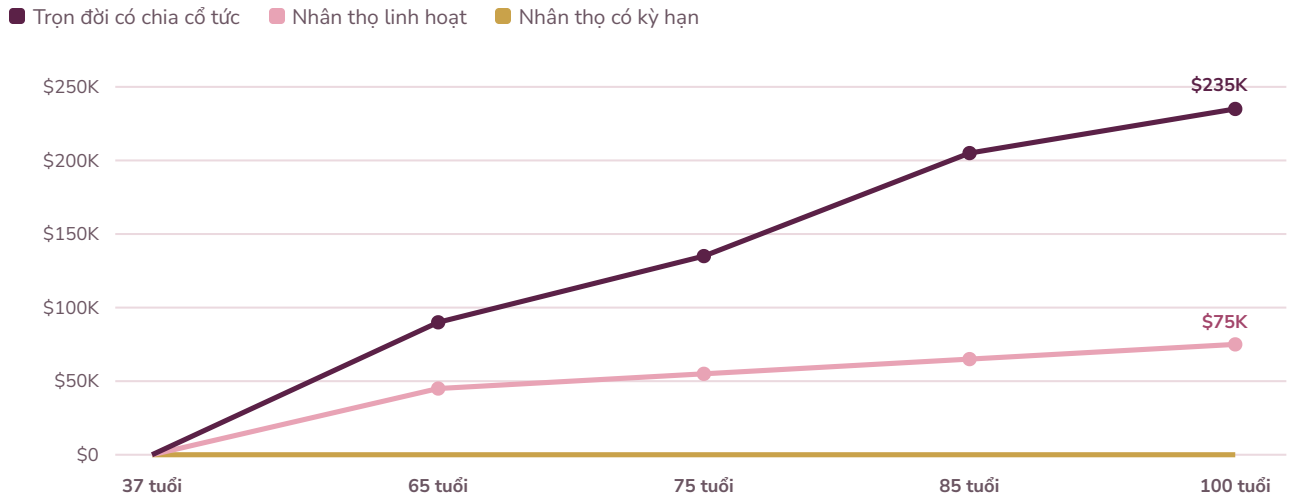
PHẦN 2

Số tiền mặt bạn có thể rút ra

Giá trị hoàn lại tiền mặt	Trọn đời có chia cổ tức Đóng phí trong 20 năm	Nhân thọ linh hoạt Đóng phí trong 20 năm	Nhân thọ có kỳ hạn Kỳ hạn 20 năm, có thể gia hạn
Ở tuổi 65	$90,000	$45,000	Không có
Ở tuổi 75	$135,000	$55,000	Không có
Ở tuổi 85	$205,000	$65,000	Không có
Ở tuổi 100	$235,000	$75,000	Không có

Giá trị hoàn lại tiền mặt là gì? Đó là số tiền bạn nhận lại nếu hủy một hợp đồng trọn đời (trọn đời có chia cổ tức hoặc nhân thọ linh hoạt) trước khi hợp đồng chi trả quyền lợi tử vong. Bảo hiểm có kỳ hạn không có giá trị tiền mặt.

Giá trị hoàn lại tiền mặt theo độ tuổi



VÍ DỤ MINH HỌA · GIẢ ĐỊNH

Nam 37 tuổi · Không hút thuốc · Không có vấn đề sức khỏe

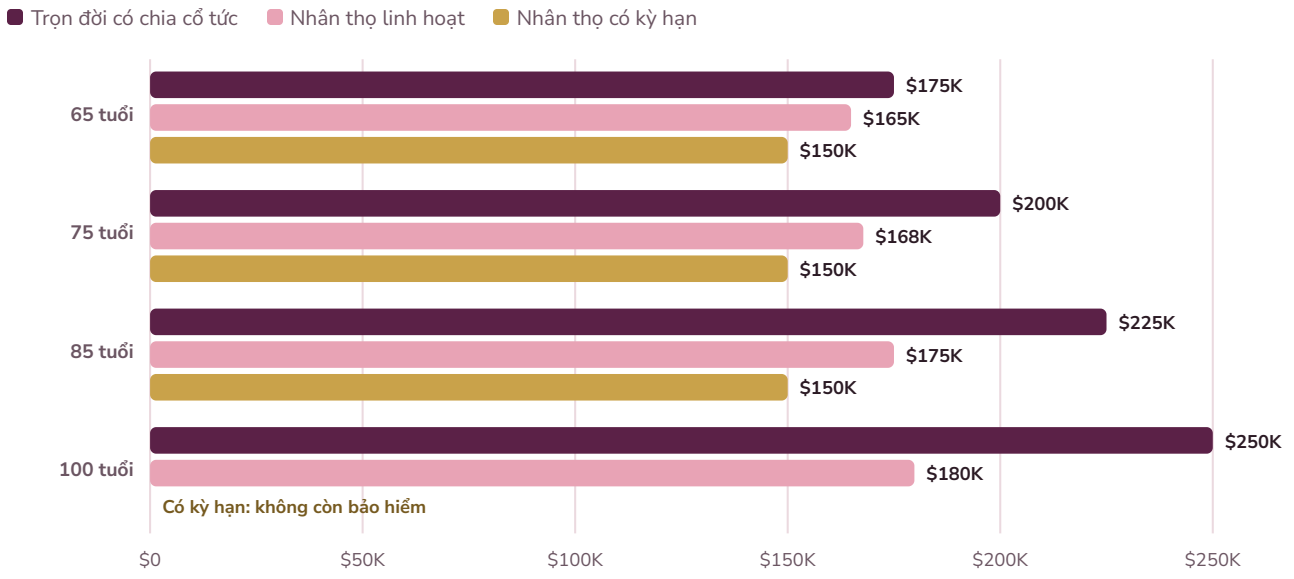
Mức phí mẫu chỉ nhằm mục đích tham khảo. Hãy xác nhận bằng báo giá cập nhật trước khi đưa ra bất kỳ quyết định nào.

PHẦN 3

Số tiền gia đình bạn sẽ nhận

Quyền lợi tử vong	Trọn đời có chia cổ tức Đóng phí trong 20 năm	Nhân thọ linh hoạt Đóng phí trong 20 năm	Nhân thọ có kỳ hạn Kỳ hạn 20 năm, có thể gia hạn
Ở tuổi 65	$175,000	$165,000	$150,000
Ở tuổi 75	$200,000	$168,000	$150,000
Ở tuổi 85	$225,000	$175,000	$150,000
Ở tuổi 100	$250,000	$180,000	Không còn

Quyền lợi tử vong theo độ tuổi



Vì sao điều này quan trọng: bảo hiểm có kỳ hạn bảo vệ gia đình bạn trong những năm họ phụ thuộc vào thu nhập của bạn. Bảo hiểm trọn đời tồn tại suốt đời, nên còn có thể chi trả chi phí hậu sự và để lại một phần cho di sản.

LẬP KẾ HOẠCH BẢO HIỂM

Bạn cần mức bảo hiểm bao nhiêu?

- **Thay thế thu nhập:** ước tính gia đình cần được hỗ trợ trong bao nhiêu năm. Một quy tắc phổ biến là 7–10 lần thu nhập hằng năm của bạn.
- **Nợ:** cộng khoản vay thế chấp nhà, các khoản vay cá nhân, thẻ tín dụng và mọi khoản nợ khác cần được trả hết.
- **Chi phí tương lai:** tính cả chi phí học tập của con, học phí đại học/cao đẳng và các cột mốc lớn khác.
- **Chi phí hậu sự:** chi phí tang lễ, pháp lý và y tế thường tổng cộng $15,000–$25,000.
- **Phí chứng thực di chúc và thuế:** phụ thuộc vào tổng giá trị tài sản bạn để lại.
- **Phí pháp lý và chuyển nhượng tài sản:** dự trù ít nhất $5,000, cộng thêm các khoản như thuế chuyển nhượng đất.
- **Những gì bạn đã có:** trừ đi tiền tiết kiệm, các khoản đầu tư và bảo hiểm nhân thọ hiện có, để bạn chỉ cần bảo hiểm phần còn thiếu.
- **Thu nhập của vợ/chồng:** cân nhắc liệu thu nhập đó có đủ trang trải chi phí sinh hoạt hay không.

Những điều gia đình thường phải đối mặt

- **Nguồn tiền dừng lại ngay lập tức.** Thu nhập chấm dứt đột ngột, trong khi chi phí tang lễ và hóa đơn y tế vẫn phải trả.
- **Tài sản có thể chậm đến tay gia đình.** Tài khoản chung và bảo hiểm nhân thọ có người thụ hưởng được chỉ định có thể được chi trả nhanh, nhưng bất động sản và các khoản đầu tư thường phải qua thủ tục chứng thực di chúc, có thể mất nhiều tháng, thậm chí nhiều năm.
- **Việc thích nghi cần thời gian, thường từ một năm trở lên.** Gia đình có thể phải cắt giảm chi tiêu, tìm việc, bán tài sản hoặc chuyển đến nơi ở rẻ hơn.
- **Nỗi đau mất mát không có thời hạn.** Có người thấy vững vàng hơn sau vài tháng; với người khác, nỗi buồn đến từng đợt trong nhiều năm.



Cùng tìm lựa chọn phù hợp cho gia đình bạn.

Gọi Katherine để được tư vấn bảo hiểm nhân thọ miễn phí, không áp lực.

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