

SEGURO DE VIDA
produtos de seguro de vida
explicados



SEGURO DE VIDA

Produtos de seguro de vida explicados

Direitos autorais © 2018

Índice

INTRODUÇÃO	4
TIPOS DE SEGURO DE VIDA	6
TERM LIFE	6
WORLDWIDE LIFE INSURANCE	11
UNIVERSAL LIFE INSURANCE	13
QUEM PRECISA DE SEGURO DE VIDA?	14
BIRTH - 18 ANOS	14
18 - 55 ANOS	15
55 - RETIREMENTO	17
QUANTO SEGURO FAZ EU PRECISAR?	18
QUE TIPO DE SEGURO É MELHOR PARA MIM?	21
DICAS DE SEGURO	22
FIGURE QUANTO COBERTURA VOCÊ PRECISA	22
EMPRESAS COMPRE	23
PAGAMENTOS CONSIDERE SEU ORÇAMENTO	23
USE PARA AJUDA	23
KEEP SUA POLÍTICA ATUAL	23
REVISUALIZE SUA POLÍTICA	24
SE VOCÊ ESTÁ VOLTADO PARA BAIXO, NÃO DESISTA	24
SEU BENEFICIÁRIO	25
NÃO PENSE NA SUA POLÍTICA COMO UM "INVESTIMENTO"	25
CHECK THE RIDERS	25
TALK PARA AS PESSOAS QUE VOCÊ CONHECE E CONFIANÇA	26
SEJA PREPARADO PARA RESPONDER PERGUNTAS SOBRE SUA SAÚDE	26
PENSE TOTALMENTE ANTES DE CANCELAR	26
CONCLUSÃO	28.

Introdução

Compramos um seguro de carro com a possibilidade de entrar em um acidente. Compramos o seguro do proprietário sobre a possibilidade de incêndio ou inundação. Mas estas não são certezas. Você pode nunca sofrer um acidente ou ver sua casa pegar fogo.

Mas a única área em que a maioria de nós falha é o seguro de vida. No entanto, a morte é a única coisa inevitável, embora esperemos que muitos anos no futuro. Agora é a hora de planejar isso.

Enquanto a maioria dos americanos concorda que o seguro de vida é uma boa ideia, a maioria deles nunca compra. Por quê? Em resumo, porque eles são intimidados, se não confundidos por todo o processo. Existem várias opções disponíveis e, embora isso possa parecer assustador à primeira vista, as opções estão disponíveis para fornecer o seguro correto para suas necessidades.

Neste livro, examinaremos as várias opções, discutiremos suas necessidades e abordaremos algumas dicas e truques gerais para fazer sua compra de seguro de vida. A escolha de uma política é uma oportunidade para tentar prever o futuro. Você não precisará apenas ter em mente seu estado atual - que inclui sua saúde física, financeira e os requisitos de sua família. Mas você também terá que adivinhar como esses fatores podem parecer em 5 anos ou 10 ou até mais no futuro a partir daí. E embora o seguro de vida possa ser uma ótima ideia para alguns, ele pode não agradar a todos. Os tipos de políticas variam tanto quanto as pessoas que precisam delas.

Felizmente, você não precisa fazer isso sozinho. Em caso de dúvida, você sempre pode perguntar ao seu agente. Eles sabem o que fazer com políticas e condutores e ajudarão você a escolher o curso mais adequado a você e às suas necessidades. Mas não deixe de fazer sua pesquisa primeiro. Ter o máximo de informação possível ajudará

you must know the right questions to ask, giving you this extra advantage in discovering the right insurance for you.

Tipos de Seguro de Vida

Quando você decide explorar a idéia de comprar um seguro de vida, é muito fácil ficar confuso. Parece haver opções ilimitadas e encontrar a política melhor para você parece algo como uma caçada, especialmente quando existem tantas opções que podem ser adotadas para benefício adicional aos sobreviventes.

Sua melhor defesa é entender no que você está se metendo. Isso começa com o entendimento da terminologia dos vários tipos de políticas.

Levando ao mínimo, realmente existem apenas três tipos de seguro de vida. Estes são termos, inteiros e variáveis. Dessas, surgem outras, com algumas variações abordadas para necessidades especiais.

Vamos dar uma olhada em dez deles. Veja o que funciona para você e descubra como você pode aproveitar essas políticas para atender às suas necessidades.

Vida do termo

Seguro de vida do termo é exatamente o que parece. Ele foi comprado por um período de tempo ou prazo especificado. A vida do termo é a apólice de seguro de vida mais básica que é paga após a morte. Não há acúmulo de valor em dinheiro, como acontece com alguns outros tipos de política. Esta não é uma conta de poupança ou investimento. Paga um benefício após a morte e pouco mais.

Por não ter acumulação de caixa, o prazo de vida é quase sempre uma opção muito menos dispendiosa em comparação com outras apólices de seguro de vida. Os prêmios mensais são baixos e, normalmente, a quantidade de cobertura não muda.

Normalmente, o seguro de vida é vendido em incrementos de cinco anos. É adaptado a um grupo mais jovem que geralmente é considerado de boa

saúde. O ponto a ser lembrado é que, assim que você chegar ao final do período, precisará

para se qualificar novamente para uma nova política, e as taxas refletirão sua idade e saúde atuais naquele momento.

Supondo que você seja um comprador jovem e saudável, o seguro de vida é destinado a cobrir necessidades básicas no momento do pagamento, cobrindo amplamente as despesas finais e preenchendo as lacunas, enquanto os sobreviventes têm a chance de se adaptar a um novo modo de vida e a uma mudança na renda. .

No entanto, o termo vida tem outros benefícios ocultos. Às vezes, não existe uma apólice de exame disponível e o seguro de vida pode ser adquirido para casos de "alto risco" e para pessoas com problemas de saúde. O seguro de vida para fumantes, por exemplo, geralmente é mais caro e geralmente mais difícil de encontrar.

Além disso, se você tiver uma hipoteca de 30 anos em casa, talvez uma política de prazo de 30 anos seja a melhor maneira de você considerar. O benefício expiraria ao mesmo tempo que o empréstimo. Enquanto isso, sua família está coberta pelo saldo do pagamento da hipoteca, se você morrer.

Existem outros tipos de seguro de vida também.

☐ **Aumento e diminuição do seguro de vida**

No exemplo acima, uma apólice de seguro de vida é comprada para fornecer cobertura para uma hipoteca em caso de morte de alguém. Pagar uma hipoteca significa pagar o principal, o que diminui o montante emprestado. Em essência, o que você deve para uma casa no momento da compra não será o que você deve em cinco anos ou dez. Se o

O motivo pelo qual você deseja um seguro de vida é cobrir os pagamentos de hipotecas para seus herdeiros, para que eles não precisem se preocupar com a mudança, caso algo aconteça com você, e então o valor do pagamento pode ser reduzido à medida que diminui o valor necessário para pagar o empréstimo. Embora os prêmios mensais não sejam

alterados, o benefício decrescente pode envolver um desembolso menor de caixa no início de

a política. Um seguro de vida em prazo decrescente fornecerá a cobertura necessária quando você precisar.

O aumento do seguro de vida, como o nome sugere, aumentará o valor do pagamento ao longo do tempo. Por exemplo, se um pai jovem tiver um filho, as necessidades financeiras desse filho aumentarão com o tempo. Uma política para apoiar essa criança em caso de morte de um dos pais precisará aumentar ao longo do tempo para cobrir as necessidades da criança. Nesse caso, talvez uma apólice de seguro de vida com prazo de 20 anos possa ser o caminho a seguir.

☐ **Prazo renovável**

O seguro de vida do termo é definido por um certo período de tempo, portanto, o nome "termo". Quando esse tempo acabar, o segurado deve criar uma nova apólice, qualificar-se para a nova apólice e pagar os custos iniciais necessários para criar uma apólice totalmente nova.

Com um seguro de vida renovável, o segurado pode obter uma nova apólice no final do prazo de vigência. Normalmente, isso é feito sem requalificação e não requer o seguro de vida inicial taxas de inicialização.

Os prêmios mensais aumentarão devido à idade avançada do segurado e possíveis complicações de saúde, mas uma renovação garantida significa que você não pode recusar uma política.

☐ **Seguro de vida conversível**

Um seguro de vida conversível permitirá que você mude de um seguro de vida para uma apólice de seguro de vida permanente ou integral em uma data posterior. Isso traz o benefício de pagamentos mais baixos antecipadamente, mas permite que você mude quando suas necessidades mudam. Desde que os pagamentos sejam mantidos atualizados, não há mais necessidade de exames físicos ou novas cotações. É muito parecido

uma apólice de seguro de vida renovável, permitindo que o segurado mude para um tipo de seguro permanente.

☐ **Seguro de Vida Modificado**

Muito parecido, uma apólice de seguro de vida modificada permite flexibilidade. Diminuindo os benefícios por morte, aumentando os montantes dos prêmios ao longo do tempo, esse tipo de seguro a termo pode ser alterado para atender às suas necessidades atualmente e no futuro.

☐ **Seguro de vida com reentrada**

Ao adquirir um seguro de vida, as operadoras de seguros cobram menos porque examinaram o candidato e descobriram que ele estava em boas condições.

saúde. O que começou a acontecer é que, ao longo do período, digamos cinco anos, as pessoas que permaneceram saudáveis saíram de suas políticas e as que tiveram problemas de saúde mantiveram-se.

Na década de 1970, as companhias de seguros compensaram a tendência oferecendo seguro de vida a termo. Se o segurado continuar a demonstrar segurabilidade e boa saúde geral, os prêmios de renovação baseados em taxas de mortalidade mais baixas são comparáveis às políticas a termo recém-emitidas.

A vida útil do termo de reinserção, no entanto, pode ser muito mais cara se, durante o período do prazo original, o segurado encontrar problemas de saúde.

☐ **Despesas finais / planos de sepultamento**

Esses planos não se destinam a pagar seus benfeitores, mas a cobrir os custos associados de enterro e funeral. Essas políticas variam de

US \$ 5.000,00 a US \$ 50.000,00, embora seja muito raro encontrar uma política acima de US \$ 20.000,00.

As despesas finais podem fazer parte de uma apólice de seguro de vida ou permanente. No caso de vida útil prolongada, os benefícios entram em vigor se o segurado for aprovado durante o período em que a apólice estiver em vigor.

força. Se o prazo for de dez anos e o segurado sobreviver a esse período, a cobertura será perdida e o segurado deverá se inscrever novamente.

Os prêmios são muito menores para quem tem 45 anos do que para quem tem 75 anos. As apólices de despesas finais permanentes não têm prazo de validade, desde que os prêmios sejam pagos pontualmente e possam, em algumas situações, até fornecer um imposto componente de valor diferenciado ao longo do tempo.

Ao considerar esse tipo de cobertura, considere as necessidades que você tem e terá, prazo ou permanente, e considere o histórico e a estabilidade financeira da operadora de seguros.

Esse tipo de política possui duas partes, a garantida e a simples.

☐ **Problema garantido**

O problema garantido não requer um exame médico ou perguntas. Os prêmios são mais altos que uma simples emissão, mas ninguém pode recusar uma emissão garantida. Isso é especialmente conveniente para pessoas com problemas de saúde ou problemas de saúde.

☐ **Edição simples**

Este plano exige responder a perguntas médicas e de saúde, mas não exige um exame médico. Os prêmios são mais baixos na edição simples.

Em ambos os casos, se você estiver com problemas de saúde ou tiver sido negada cobertura, essa ainda é uma opção viável para cobrir suas despesas finais.

Seguro de Vida Inteira

Seguro de vida inteira é a forma mais simples de seguro de vida. Cobertura por toda a vida significa que os prêmios ficam bloqueados pelo tempo de cobertura. Isso é particularmente útil para pessoas com orçamento limitado.

A maior vantagem de toda a vida é poder comprar uma apólice quando o segurado for mais jovem e com boa saúde e, desde que os prêmios sejam mantidos no prazo, os pagamentos mensais não aumentarão com a idade ou a saúde em declínio.

Toda a política de vida possui um componente de valor em dinheiro que é diferido dos impostos, o que significa que esses impostos são pagos apenas sobre o valor em dinheiro quando o dinheiro é acessado; portanto, há mais para coletar juros.

O valor em dinheiro aumentará nesse tipo de política, mas no começo será um crescimento lento. A maioria dos prêmios na parte inicial da apólice vai para o pagamento dos custos de comissão e seguro do agente. No entanto, o valor em dinheiro aumentará constantemente, geralmente com uma taxa mínima garantida.

Alguma vida inteira pagará dividendos e, como esses dividendos são considerados o retorno dos prêmios, eles também não são tributados.

Existem várias opções com a vida inteira.

☐ Articulação e Sobrevivente

O seguro conjunto e de sobrevivência é um tipo de vida inteira que cobre mais de uma pessoa. Isso geralmente se estende aos casais, mas não necessariamente. A diferença é que se paga no caso da morte do primeiro a morrer. O outro só paga quando ambas as partes estão mortas. As políticas conjuntas e de sobrevivência geralmente têm um prêmio mais baixo devido ao período mais longo antes do pagamento ser solicitado.

Esse tipo de vida é destinado principalmente a impostos imobiliários, pois eles podem ser adiados até a morte do marido e da esposa.

☐ **Políticas de renda familiar**

Elas combinam prazos decrescentes e toda a vida útil e fornecem pagamentos mensais desde o momento da morte do segurado até algum momento no futuro.

☐ **Vida inteira modificada**

Para a primeira parte da política, geralmente cinco anos, custa um pouco mais do que o prazo de vida, mas depois se torna um pouco mais alto do que uma política de vida inteira padrão teria sido no início.

☐ **Vida inteira premium classificada**

Essa política começa com um prêmio baixo, que aumenta gradualmente anualmente até que eles se nivelem.

☐ **Desaparecendo a vida inteira**

Esta política utiliza os dividendos acumulados ao longo do tempo para pagar os prêmios.

☐ **Vida Única Premium**

Este é pago em um único prêmio para pagar um benefício em caso de morte. Essa é uma política que deve ser adotada com cuidado, pois deve atender aos requisitos de 7 salários do IRS ou estar sujeita a multas por multas por retirada antecipada que são consideradas tributáveis.

☐ **Vida do crédito**

Essa política foi criada para pagar uma dívida de empréstimo após a morte, garantindo assim que sua família não seja sobrecarregada com a dívida de empréstimo.

Seguro de Vida Universal

O seguro de vida universal, como toda a vida, oferece benefícios de morte e possui um valor em dinheiro acumulado. A vida universal é mais flexível que a vida inteira, pois o segurado pode decidir quanto dos prêmios vai para os benefícios de morte e quanto valor em dinheiro.

☐ Seguro de Vida Variável.

Essa é outra forma de seguro de vida permanente, muito parecido com o universal, mas o tomador do seguro pode tirar proveito de diferentes opções de investimentos. Ser capaz de aproveitar essas oportunidades significa um retorno maior, mas também implica um risco maior. Os retornos são baseados no desempenho do mercado de ações. Com o seguro de vida variável, o benefício por morte pode aumentar ou diminuir, mas não ficará abaixo de um ativo mínimo no momento da compra.

Embora os tipos e subtipos de seguros possam ser assustadores, existem tantas apólices quanto necessidades. Verifique com seu agente e faça sua própria pesquisa. Somente você pode determinar suas necessidades agora e no futuro próximo.

Quem precisa de seguro de vida?

Você acabou de se formar na escola, conseguiu um emprego. Aos olhos do mundo, você é adulto agora, e isso significa lidar com coisas adultas. Uma dessas coisas é uma apólice de seguro de vida.

Provavelmente, você já foi questionado sobre a compra de um. Bem-vindo à idade adulta! Daqui em diante, o seguro de vida será uma pergunta constante. Então, o que você vai fazer sobre isso?

A primeira coisa que você precisa se perguntar é se você precisa ou não de seguro de vida. O que é interessante notar é que sua resposta a essa pergunta vai mudar à medida que você envelhece, dependendo inteiramente de sua renda, estilo de vida, vida familiar e até mesmo quais são seus objetivos de curto e longo prazo no que diz respeito ao seguro.

Vejamos isso de ano para ano.

Nascimento - 18 anos

Se você já possui uma apólice de seguro, provavelmente foi agraciado por uma tia-avó ou algum outro parente bem-intencionado quando era muito jovem. Na verdade, isso costumava ser considerado um presente moderno, e fazia algum sentido. Mas fez isso? Afinal, a maioria das crianças tende a ser bastante saudável e viverá até a idade adulta. Comprar algo para cobrir suas despesas funerárias em potencial provavelmente não é o melhor investimento neste momento. Se houver uma política, ela não terá muito valor.

Sim, muitas vezes as apólices tinham um valor em dinheiro e eram compradas na esperança de que o valor retornado pagasse ou ajudasse a pagar por uma educação universitária. Embora isso seja válido à sua maneira, é uma aposta melhor garantir um ganha-pão com o mesmo pagamento em vinte anos e ter o seguro contra a morte deles.

Para um investimento em um fundo de faculdade, existem programas e mercados de investimento com uma taxa de retorno mais alta que uma política. Você pode considerar um deles.

Eu preciso disso?

Não se incomode. O seguro de vida deve substituir o valor financeiro de um indivíduo, caso algo aconteça com eles. Uma criança, embora valiosa de muitas outras maneiras, não contribui para o bem-estar financeiro da casa, exceto no caso de qualquer criança no canal da Disney ou de outras estrelas infantis de Hollywood.

Perder uma criança, embora trágico, não é provável que aconteça, e se isso acontecer, as despesas finais podem ser desgastadas. Do ponto de vista puramente financeiro, segurar uma criança não é um bom investimento.

A resposta curta?

Provavelmente não.

18 - 55 anos

Você está sozinho, e talvez até em um relacionamento com alguém especial. Você tem um emprego decente, mas poderia ser melhor. A vida está mudando e você também. Mas você precisa de seguro de vida? Você terá que se fazer muitas perguntas para descobrir.

Você é casado? Você possui seu próprio lar? Você tem filhos? Os marcos mais significativos que você alcançou, maior a probabilidade de precisar de seguro.

Mas talvez você não tenha cruzado esses marcos ainda. Por exemplo: e se você alugar, e seu parceiro também trabalha? Então a resposta é não. O seguro de vida destina-se a manter o sobrevivente em um relacionamento financeiro

dificuldade. A menos que você seja o provedor ou a única renda da família, é provável que você não precise realmente de seguro. Mas tudo isso muda quando você tem filhos ou compra sua própria casa. Quanto mais empréstimos você tiver, mais será necessário para proteger sua família contra perdas críticas de renda.

Lembre-se também de que as crianças ficam mais caras à medida que envelhecem. A perda de renda quando uma criança é pequena não é tão grave quanto quando é adolescente ou adolescente. O que a apólice cobrirá e por quanto tempo? Se você estiver comprando um mandato de cinco anos, o apoio da criança não mudará tão drasticamente quanto um mandato de dez anos ou uma política de vida inteira cobriria. Esteja preparado para o futuro o máximo que puder.

Depois que você se for, seu cônjuge será capaz de sustentar a família? Seus filhos vão crescer e desaparecer quando a política expirar? Quanto tempo você tem em sua hipoteca?

Eu preciso disso?

Comece fazendo as perguntas difíceis:

1. Você é o único suporte para sua família?
2. Você é um pai que fica em casa?
3. Você é proprietário de uma hipoteca?
4. Você assinou um empréstimo ou possui uma dívida significativa?
5. Você é um pai divorciado?
6. Você é um parceiro de negócios?

A resposta "sim" a qualquer uma dessas perguntas significa que você se beneficiará do seguro de vida do termo. O prazo tem o benefício de atender às suas necessidades por um determinado período de tempo - nesse caso, os anos em que seus filhos estão em casa ou até que a hipoteca seja paga.

Mas há outras considerações também:

1. Você é pai de um filho com necessidades especiais?

2. Você tem um patrimônio líquido alto?

Se você respondeu sim a uma dessas perguntas, deve considerar o seguro de vida. Uma apólice de seguro de vida inteira cuidará das pessoas importantes em sua vida que precisam de cuidados, independentemente de quando você morrer. No caso de alto patrimônio líquido, toda uma política ajudará seus herdeiros a evitar impostos caros e ter que passar por sucessões.

Mas se você respondeu não a todas essas perguntas, esqueça. Mas lembre-se de que você deseja reavaliar essa decisão no momento em que alguma dessas situações mudar.

Olhe para onde sua família estará daqui a cinco anos, dez anos ou mais. O que vai mudar? As respostas a essas perguntas mudarão? Se a resposta for não a essas perguntas, talvez a resposta seja "não agora".

A resposta curta?

Depende. Somente você pode determinar o estado em que sua família estará no futuro próximo. Mesmo se você não achar que é certo para você no momento, pode ser uma boa opção mais tarde. Continue fazendo essas perguntas, revendo suas necessidades e expectativas à medida que envelhece e a dinâmica de sua família muda.

55 - Aposentadoria

Até agora as crianças deixaram o ninho ou estão no processo de fazê-lo. Você está olhando para a aposentadoria, se ainda não o fez, e chegou ao ponto de sua vida em que está considerando seriamente sua própria mortalidade. As perguntas que você está fazendo neste momento da sua vida são as mais difíceis. Então, o que você fará sobre o seu seguro agora? É tarde demais para obter seguro? Serei recusado? Quanto eu realmente preciso ter em benefícios?

Eu preciso disso?

Deseja garantir que nossos entes queridos recebam uma herança? Ou você maximizou seus outros planos de seguro? Você está preocupado com a forma como sua família vai pagar pelo seu funeral? Estas são todas as razões para ter uma apólice de seguro de vida inteira. Preparar agora para o futuro faz muito sentido.

Lembre-se também da política de cobertura das Despesas finais e da vida inteira garantida. Não há tempo ruim para obter seguro de vida e, com a concorrência entre as empresas, elas estão lutando pelo seu negócio. Você provavelmente pagará um prêmio mais alto, mas isso pode ser compensado com uma cobertura ou pagamento mais baixo no momento da morte.

A resposta curta?

Sim. Agora pode ser um bom momento para alterar sua apólice de longo prazo para o seguro de vida inteira. Lembre-se de recusar aceitar "não" como resposta. Isso significa que você ainda pode encontrar cobertura, mas precisará procurar mais para encontrar cobertura e possivelmente pagar um prêmio mais alto.

Quanto seguro eu preciso?

O seguro de vida destina-se a manter sua família longe de dificuldades financeiras, caso algo aconteça com você. Mas quanto você precisa para que isso aconteça?

O método mais comum para descobrir isso é usar a fórmula DIME.
A fórmula DIME significa:

Dívida

Renda

Hipoteca

Educação

Dívida: Simplificando, quanto você deve? Não adicione sua hipoteca aqui, que vem mais tarde. Mas todas as suas outras obrigações devem estar sob essa cabeça, incluindo pagamentos de carro, empréstimos para estudantes, dívidas no cartão de crédito e qualquer outra coisa que você deva. Não se esqueça de adicionar as despesas funerárias projetadas.

Esses são os custos que você deseja impedir que sua família assuma. Esses são os custos que você não deseja que eles pague quando você se for.

Certifique-se de incluir todas as dívidas que não sejam uma hipoteca, analise seu extrato bancário para garantir que você as capturou todas.

Renda: Quantos anos sua família precisará de sua renda depois que você se for? Esta é uma pergunta difícil de responder. A renda de seu cônjuge seria suficiente sem você ou sua família precisará de sua renda continuada até que pelo menos seu filho mais novo esteja fora da escola? Essa política de um milhão de dólares sobre a qual costumávamos brincar de repente não parece suficiente, não é? Multiplique o número de anos em que sua família precisará de apoio para sua renda para encontrar um número com o qual sua família possa literalmente viver. Fatore a renda do seu cônjuge, se houver, e outros custos e despesas. Não inclua esses números diretamente, apenas calcule quanto da sua renda vai / vai pagar por essas despesas e o que essa perda de renda significaria para sua família.

Hipoteca: Este é bem direto. Anote quanto você precisaria pagar sua hipoteca. Não inclua interesse aqui, pois é quanto você deve ao diretor. Quando o pagamento chega, sua família pode usar o dinheiro para pagar a hipoteca em um montante fixo e não precisa se preocupar com pagamentos da casa.

Muitas hipotecas têm um benefício de morte já consignado no empréstimo como um custo opcional. Descubra se sua hipoteca tem esse benefício antes de considerar essa despesa.

Educação: Seus filhos provavelmente irão para a faculdade. Quanto isso vai custar? Embora esse número seja difícil de estimar se o mais antigo ainda está em fraldas, dê a esse seu melhor palpite. Pesquisando on-line para ver o quanto as mensalidades mudaram nos últimos dez anos, você pode obter uma estimativa decente de quanto será mais quando Junior estiver pronto para a faculdade.

Quanto dessa despesa sua renda teria coberto pelo prazo de vencimento das mensalidades? Quanto seu cônjuge poderia lidar razoavelmente?

Depois de ter esses números, o resto é apenas uma matemática simples. Adicione todos os números que você acabou de descobrir usando a fórmula DIME e subtraia de lá o que você já possui - uma estimativa do valor de seus ativos, suas economias e o dinheiro que você já reservou para a faculdade de seus filhos.

O número resultante deve fornecer uma estimativa razoável de suas necessidades. Mas é sempre melhor errar por precaução. Portanto, certifique-se de ser generoso em sua estimativa. É sempre melhor estimar muito mais que pouco.

Algumas outras coisas a considerar

Ao entender as necessidades de seguro, lembre-se de algumas coisas que tornarão o processo mais simples.

1. Primeiro, converse com seu cônjuge. Este não é um processo pelo qual você deve passar sozinho. Eles podem ter uma idéia melhor do que querem precisa se você se foi do que você irá. O seguro de vida é uma grande compra e um longo compromisso; isso deve ser uma decisão conjunta, não unilateral.
2. Dê às crianças tempo suficiente para crescer. Por exemplo, se o seu
Se as crianças são muito jovens, considere uma apólice de seguro de vida de 30 anos ao longo de uma apólice de 20 anos.

Se eles já são adolescentes, talvez uma política mais curta seja uma resposta melhor.

3. É melhor comprar mais de uma política. Por exemplo, que tal uma política de prazo de 30 anos para seu cônjuge e uma política de 10 anos para seus filhos, se eles já tiverem mais idade e mais perto da idade da faculdade?

Que tipo de seguro é melhor para mim?

Com tantos fatores a considerar, não é de admirar que este seja um processo confuso. Gaste tempo fazendo perguntas. Verifique suas respostas com alguém que conhece você e suas necessidades muito bem (como um cônjuge ou amigo próximo). Você está sendo realista sobre suas necessidades? Você já considerou todos os fatores?

Em seguida, usando as perguntas acima, determine se você precisa de algo que seja uma apólice de seguro de vida a termo versus uma apólice de seguro de vida inteira.

Lembre-se de que a vida a termo é melhor para quando você é mais jovem e que suas necessidades são mais imediatas. A vida inteira será mais benéfica se você for mais velho, tiver mais preocupações com suas próprias despesas finais e com a herança que você deixará para trás quando partir.

Mais uma vez, o motivo de ter seguro é uma maneira de proteger sua família de encargos financeiros e dar-lhes tempo para se levantar. As necessidades de sua família mudarão com o tempo, acompanharão as políticas e as necessidades de sua família e revisarão sua política atual com frequência.

Dicas de seguro

A compra de seguro é uma decisão importante, mas não precisa ser difícil. Antes de se sentar para assinar os papéis, converse com seu agente. Eles foram especialmente treinados nos meandros do seguro e podem ajudá-lo a obter a política certa para você. Porém, isso pode economizar muito tempo e esforço de ambas as partes, se você pesquisar antes de perguntar.

Aqui estão algumas dicas e idéias para você considerar ao procurar o melhor negócio adequado às suas necessidades.

Descobrir quanta cobertura você precisa

Você pretende substituir sua renda por sua família? Se sim, por quanto tempo? Deseja pagar apenas as despesas finais? Você quer pagar uma dívida, como uma hipoteca, para que sua família não tenha essa despesa depois que você for embora? Qual é o tamanho da sua família e quais são as idades das crianças, se houver? Os filhos mais novos precisam de menos dinheiro para sustentar do que os filhos mais velhos, mas seus filhos serão adultos e desaparecerão quando você partir?

Ter muito seguro de vida é um desperdício de dinheiro em prêmios. Ter muito pouco pode deixar sua família arrasada ao mesmo tempo que a perda de você, o que também será devastador. Descobrir a quantidade correta de cobertura necessária não precisa ser complicado; é uma questão de analisar as necessidades da sua família agora e no futuro imediato e levar essas informações ao seu agente.

Você quer mais do que benefícios por morte? Alguns seguros permanentes oferecem valor em dinheiro. Adotar uma política para si mesmo por 20 anos sobre o nascimento de uma criança pode ser uma maneira de pagar pelo fundo da faculdade para essa criança. Pode ser um

bom complemento para a aposentadoria. Avalie seus desejos e suas necessidades. O que você espera obter com a política?

Compare empresas

O advento da internet significa que você tem acesso instantâneo a todos os tipos de companhias de seguros. Você pode fazer comparações e verificar a reputação e a estabilidade financeira de todas as empresas que está considerando. Verifique o Better Business Bureau. Examine o desempenho da empresa que você está considerando no passado. Qual é a longevidade deles? Descubra qual foi seu histórico.

Considere pagamentos e seu orçamento

Se o prêmio for muito alto para trabalhar confortavelmente com seu orçamento, convém considerar menos cobertura ou um tipo diferente de política. O seguro de vida não deve ser um fardo para suas finanças. É para ser um benefício complementar e não um teste. Certifique-se de poder continuar com os prêmios e de que sua política será mantida atualizada sem prejudicar suas finanças.

Peça por ajuda

Seu agente de seguros pode ajudá-lo a descobrir o futuro de sua apólice. Ele ou ela pode determinar se a política que você está comprando hoje ainda será relevante para sua vida em cinco anos. O tamanho da sua família mudará? Seu trabalho mudará ou seus cônjuges? Essas são perguntas que precisam ser feitas não apenas pelo que você compra agora, mas também pela eficácia da política no futuro. Seu agente é treinado nas políticas que ele representa e terá um conhecimento profundo de sua eficácia e uso.

Mantenha sua política atual

É importante manter a política atual e não mudar, a menos que você tenha um exame muito cuidadoso da nova política. A mudança de políticas pode ser cara e ter armadilhas imprevistas. Pode ser que você deixe sua política atual caducar e seja recusada outra ou que sua nova política seja proibitiva em termos de custos ou os benefícios sejam severamente menores.

Manter a política que você possui é quase sempre a melhor ideia. Já faz parte do seu orçamento e você sabe o que esperar dele e quando.

Revise sua política

Mesmo se você estiver acompanhando os prêmios, mesmo que nada na política tenha sido alterado, revise a política atual com o ponto de vista da sua situação atual. Onde você está agora não é onde estava quando comprou a política. Pode não ser uma cobertura suficiente para suas necessidades atuais ou pode ser muita cobertura para suas necessidades atuais.

Manter-se a par de sua política, atualizar os termos e condições em sua mente o ajudará a determinar seu próximo curso de ação e quanto mais ou menos você precisará de uma política.

Se você está recusado, não desista

O seguro de vida é um negócio muito competitivo. As empresas estão lutando pelo seu negócio. Se você se recusar de um lugar, tente outro e outro. Veja diferentes opções e diferentes tipos de políticas. Converse com um agente. Eles estão empenhados em garantir que você seja capaz de obter um seguro de vida.

Mesmo se você não for recusado, compre ao redor. Como comparar empresas já mencionadas, compare agentes, compare políticas e, se você receber um "não", tente novamente em outro lugar. Se você receber um "sim", tente outro lugar para ver se consegue obter uma taxa ou benefícios melhores.

Seu beneficiário

Muitas vezes incompreendido, seu beneficiário não precisa ser parente. Existem pessoas que fazem seguro de vida e nomeiam organizações beneficentes como beneficiárias. Isso é perfeitamente bom e perfeitamente legal.

Despesas e perda de receita

Por exemplo, despesas finais, como caixão e cemitério, impostos imobiliários, hipotecas, propinas, creche, contas de hospitais e assim por diante. Isso aumentará e você vai querer proteger sua família dessas despesas. Talvez seu cônjuge tenha uma renda maior e possa gerenciar a maior parte das despesas; então você não precisará de tanta cobertura. Se você tiver grandes dívidas (hipoteca, empréstimo automático, segunda hipoteca como exemplos), adicione os principais para eles também. Se houver uma penalidade pelo pagamento antecipado, considere isso também nos seus totais.

Tente não pensar em sua política como um "investimento"

Embora as apólices de seguro de vida permanente tenham acumulado valor em dinheiro, não é como uma conta no mercado monetário ou um fundo mútuo. As oportunidades puras de investimento têm maiores riscos e não têm pagamento após a morte.

Se você for informado de que uma política tem uma taxa de retorno garantida, faça isso por escrito, principalmente se a taxa de retorno for alta. Se você procura uma alta taxa de retorno do investimento, existem outras maneiras melhores de investir seu dinheiro. Uma política é um benefício em caso de morte com um bônus ocasional de pagamento em dinheiro.

Confira os pilotos

Um piloto é uma cláusula opcional em uma política que terá um custo extra e proporcionará benefícios extras para você. Por exemplo, alguns

passageiros permitem que você use o valor em dinheiro da apólice para pagar despesas de assistência de longo prazo. Alguns vão

pague a apólice integralmente em caso de desativação ou faça prêmios se você ficar temporariamente desativado. Verifique o que são esses motociclistas, o que eles beneficiarão você e quanto custarão.

Converse com pessoas que você conhece e confia

Ao procurar um bom mecânico ou dentista, procuramos recomendações de amigos, familiares e pessoas em quem confiamos. As companhias de seguros de vida não são diferentes. Descubra o que seu ente querido comprou, como ele gostou e como o agente o tratou.

Esteja preparado para responder a perguntas sobre sua saúde

As empresas farão perguntas sobre sua saúde, para que possam oferecer a melhor cobertura. Responda-os completa e honestamente. Mentir sobre sua saúde pode resultar no cancelamento de sua apólice ou em seus beneficiários não receberem o pagamento após a morte, especialmente se você estiver com problemas de saúde e / ou sua morte for resultado de uma condição preexistente que não foi relatada à transportadora .

Realmente pense duas vezes antes de cancelar

O início de uma nova política pode ser muito proibitivo em termos de custos, especialmente em comparação à manutenção da política atual. O pior cenário é ser recusado para obter mais cobertura depois de permitir que a cobertura atual seja cancelada ou cancelada.

Examine atentamente qualquer nova política antes de cancelar a atual. Verifique as letras pequenas. Verifique a veracidade da transportadora. Este é o seu dinheiro e sua compra. Certifique-se de gastar com sabedoria.

Realmente passe pela impressão, fina e de outra forma

Leia a política e leia-a novamente. Faça perguntas, descubra qualquer coisa que você ainda não saiba.

Conclusão

Existem muitas opções a considerar ao comprar uma apólice de seguro de vida. Existem apólices e prêmios básicos; existem frases como 'valor em dinheiro' e 'termo' e 'vida inteira' ... bem, pode ficar confuso. O melhor lugar para começar é com você. Você precisa se perguntar o que deseja de uma política? Para proteger sua família de quê? Despesas finais? Perda de renda? Livre de dívidas? Em que você está procurando investir?

A partir daí, é uma questão de saber se essa necessidade é curta ou que será recompensada em vários anos. O valor em dinheiro é importante para você? É melhor pagar menos agora e obter menos cobertura ou não ter valor em dinheiro?
O que você quer?

Aqui estão dez coisas em que pensar. Considere-os ao comprar, manter e renovar uma política:

1. Conheça o seu orçamento. Se pagar o prêmio é muito caro, então há é uma boa chance de a política expirar e você perderá tudo o que colocou nela. Não assuma demais.
2. Saiba quanto seguro você realmente precisa. Sendo sub-segurado é um fardo para sua família, mas estar com excesso de seguro é um fardo para seu orçamento, gastando dinheiro que você não precisa gastar.
3. Leia as letras pequenas. Leia também a grande impressão em negrito. Revise a política com cuidado e por completo antes de assiná-la. Certifique-se do que você está comprando. Essa é uma grande compra e será algo que você paga por muitos anos. Não se apresse nisso.
4. É muito melhor ficar com a política que você já tem do que caducar ou cancelar. Começar de novo é caro e muito mais difícil. Faça os prêmios dentro do prazo, todos os meses e

quando esse prazo terminar, ou quando toda a vida não for adequada

28.

necessidades da sua família, revise a política atual e veja o que seu agente pode ajudá-lo a realizar.

5. Seja seu próprio advogado. Compre ao redor, não aceite "não" como resposta. Existe muita concorrência intensa entre as companhias de seguros, e todas elas querem a mesma coisa: você. E se alguém recusar você devido à idade ou problemas de saúde, encontre outra pessoa. Mesmo se você não recusar, encontre outras ofertas. Você pode economizar muito dinheiro ou poderá obter um retorno muito maior.
6. Saiba o que você está coberto. Verifique se você está coberto por todas as complicações imprevisíveis, que sua política cobre seus beneficiários e suas necessidades.
7. Pergunte a si mesmo se você realmente precisa de seguro neste momento de sua vida? Se você é solteiro, alugado e ainda está começando, não há realmente nenhuma razão para obtê-lo, pois você não tem ninguém para se proteger contra a perda súbita de salário.
8. Entenda a diferença entre Termo e Inteiro e Universal. Não se preocupe com os subtipos agora; seu agente pode ajudá-lo a navegar por esses.
9. Receba histórias de horror e histórias de sucesso de familiares e amigos. Deixe-os falar sobre os agentes com quem trabalharam. Eles podem já ter feito o trabalho braçal para você.
10. Não descanse. Revise sua política todos os anos e compare a política que você comprou anos atrás com as necessidades de sua família agora. Pergunte ao seu agente sobre passageiros ou mudanças para atender às suas necessidades atuais.

O seguro de vida não precisa ser aterrorizante. Fazer algum trabalho agora para se preparar antes de começar facilitará muito o processo de tomada de decisão. No final, o que você quer é a paz de espírito de sua

família, caso algo aconteça com você. A preparação para isso agora dará a você e a quem você ama a garantia de que, não importa o quê, suas necessidades serão atendidas.