

# 寿险是生命的支撑

文/Walid L. Petiri 编译/万黎

说到寿险，有人就会联想到悲剧和死亡。其实相反，寿险是生命的支撑，没有它，一个温馨的家庭会因为经济支柱的突然离去而阴云密布，原本的生活方式得不到延续，甚至基本的生存条件都得不到保障。

几年前，有专业人士建议，家庭寿险保单所支撑的死亡保险金保持家庭年收入的5~7倍为宜，然而今天，许多国家和地区的大学费用呈螺旋式上升，房价也日日已飙升，大多数理财顾问建议将这一标准提高到家庭收入的8~10倍。

不幸的是，大多数美国家庭寿险保额不足。据行业研究和咨询公司LIMRA国际统计，美国家庭平均寿险只有12.6万美元，比他们实际的需要少约30万美元，并且只有61%的美国成年人有寿险保障，比1984年1月下降了70%。

## 健全的财务规划的基石

专业人士普遍认为寿险是健全财务规划的基石，主要有两个原因。首先，它是一种性价比最好的工具，可以降低由于你的突然离去给亲人带来的痛苦并规避其生活无保障的风险。更为关键的是，在以下多个方面，人寿保险的重要性都毋庸置疑。

**收入替代** 对于大多数人来说，最有价值的资产是谋生能力。如果你有家属，那么你就需要考虑如果没有了你或你的收入作为依靠，他们将会怎样生活。假如你退休或者身亡，寿险保单可以补充退休后或死亡后的收入，让亲人们的物质基础得到及时补充，这是非常有用的。

**偿还债务** 假如没有寿险，亲人必须承担你身亡后的殓葬费用、信用

卡债务、以及医疗保险不能包含的医药费用，而死亡保险金可用于偿还抵押贷款、补充退休储蓄，或者偿还所欠大学学费。

**产业规划** 寿险保单的收益可以做到专款专用。你的继承人在交纳房产税或者被清算其他资产时，寿险是不会被划入清算范围的。

**慈善捐款** 如果你有一个最喜爱的慈善机构，您可以将指定部分或全部寿险的收益划入到这个组织的账户。

## 规划寿险四步走

确定究竟需要多少寿险要有以下4个步骤。

### 步骤1：确定短期需求

短期需求包括6个月内要承担的支出费用和假如在近6个月内死亡所产生的费用。如需还贷款，包括车贷、大件商品贷款等；当月的信贷，包括信用卡消费等；抵押贷款，包括第一和第二抵押贷款、房屋净值贷款等。与死亡相关且必须在短期内支付的费用如丧葬费、最终医疗费用、地产结算费用及遗嘱认证、房产税、慈善遗赠，还有就是留给亲人的应急基金，足以让他们渡过难关，在任何突如其来的情况下可以周转资金。此项大概需要3~6个月的生活费。

### 步骤2：确定长期需求

除了覆盖幸存者的短期需求，还需要用月收入来维持其现有的生活水平，满足包括退休储蓄和子女教育金在内的财务目标。这些未来的开支将贴现为现值，需要今天每月投资一定金额为未来提供足够的收入来源，实现长期目标。

### 步骤3：计算你的可用资源总额

到这一步，你就应该很清楚地知晓



Walid L. Petiri, 资深RFC持证人, 亚洲管理教育联合会(AAMS)会员

万一自己遭遇不测，亲人所需要的资金总数。有能力的话，年轻时就已经开始存下钱来支付这些费用。其他资源就是社会保障，如退休金、年金、退休账户资金，雇主提供的寿险和社会保险。这里需要注意，政府社会保障计划的受益对象是17岁以下少年，和那些丧失劳动能力只能依靠救济的弱势群体和家属。

### 步骤4：提供资金来支付资金缺口

多数情况下，需求总会大于所拥有的资源，这就就会产生缺口。这就是寿险的用武之地。没有它，你的亲人将面临两种选择，要么创造额外收入，返回社会重新寻找生计的现象很常见，或煎熬地度过一个生活质量逐步下降的辛酸经历。寿险是唯一可以堵上这个缺口的磐石，它是一种众多遭遇相似的人共担风险的一种途径。

你付出了比较小的成本给保险公司，换来它们对你生命的保障，确切的说就是亲人幸福的保障，因死亡而造成的资金需要，能在保险这个资源共享平台上得到缓解。这就是为什么说寿险是生命的支撑，虽然没有任何人希望保单得以兑现。☞