家庭保障缺口自查清单

万一有一天你不在了、病了，家里的钱够不够？

Bliss Financial Consulting Inc

怎么用：夫妻俩各做一份，逐条打勾。没打勾的，就是家里保障的缺口。

1 人寿保险要多少

按家人需要多少钱来算，而不是按保费预算。

- ☐ 算过还清所有债务（包括房贷）要多少钱
- ☐ 算过替代你未来若干年的收入要多少钱
- ☐ 算过孩子的教育费用，以及丧葬和最后的税务费用
- ☐ 减去已有的资产和保险，知道还差多少

2 夫妻一方先走

- ☐ 把先走一方的收入从计划里拿掉重算过：房贷、孩子开支、另一方的退休储蓄还缺多少
- ☐ 受益人写对了，赔偿能直接、及时到配偶手里

3 生病、暂时不能工作

应急资金只能撑几个月。

- ☐ 算过家里每个月必须付的钱
- ☐ 知道雇主的短期和长期失能保障每月付多少、要等多久、能付多长时间
- ☐ 两者的差额，用个人失能险补上了

4 不跟着工作走的保障

- ☐ 知道公司的保险离职就停，额度通常只有一两倍年薪
- ☐ 至少有一份买在自己名下的基础保障

5 定期还是终身

- ☐ 阶段性的责任（房贷、孩子成长）用定期寿险保
- ☐ 一辈子都在的需求，用终身寿险保
- ☐ 分清交费期和保障期；知道定期寿险到期续保时保费会大幅上涨

6 旧保单要不要换

- ☐ 默认保留旧保单，只有新保单明显更好才换
- ☐ 换之前，确认新保单已经批下来并生效，再处理旧保单

什么时候再算一次： 房贷涨了、收入涨了、孩子出生了，保额就要跟着重新算。

有勾不上的？扫码加微信，把问题发给我们。

Bliss Financial Consulting Inc. · lisamessier.ca · +1 780-232-7415

本清单只提供一般信息，不是针对个人的保险或税务建议。