



Báo giá bảo hiểm: so sánh điều gì ngoài giá

Báo giá giúp bạn làm gì

- Báo giá giúp bạn so sánh các công ty bảo hiểm. Giá cuối cùng và việc chấp thuận phụ thuộc vào sức khỏe, tuổi, mức bảo hiểm và thẩm định.
- Tiền chi trả khi người được bảo hiểm qua đời nhìn chung không bị tính vào thu nhập chịu thuế của người thụ hưởng theo luật liên bang. Hãy hỏi CPA về trường hợp của bạn.

Danh sách so sánh

- Mức bảo hiểm và thời hạn: gia đình bạn cần bao nhiêu và trong bao lâu?
- Phí có được bảo đảm cố định trong suốt thời hạn không?
- Các rider đi kèm và chi phí của chúng.
- Khả năng chi trả của công ty bảo hiểm (xếp hạng độc lập).
- Điều kiện chuyển đổi sang hợp đồng trọn đời nếu sức khỏe thay đổi.
- Người thụ hưởng chính và dự phòng đã được ghi đúng chưa.

Bước tiếp theo

- Chuẩn bị tuổi, tình trạng sức khỏe tổng quát và mức bảo hiểm mong muốn, rồi đặt lịch gọi miễn phí để nhận báo giá.

Nguồn: IRC 101: law.cornell.edu/uscode/text/26/101

Muốn nói chuyện? Đặt lịch gọi miễn phí: calendly.com/hieunumap · 646-853-9893 ·
hang@drtruongfinance.com · drtruongfinance.com

Nội dung chỉ mang tính giáo dục. Đây không phải là lời khuyên về thuế, pháp lý hay đầu tư. Quy định có thể thay đổi; hãy hỏi CPA hoặc luật sư của bạn. Hình minh họa không phải là bảo đảm.



Insurance quotes: what to compare besides price

What quotes do for you

- Quotes let you compare carriers. Final price and approval depend on health, age, coverage and underwriting.
- Death benefits paid by reason of death are generally excluded from the beneficiary's gross income under federal law. Ask your CPA about your situation.

Comparison checklist

- Coverage amount and length: how much does your family need, and for how long?
- Is the premium guaranteed level for the whole term?
- Included riders and what they cost.
- The insurer's claims-paying strength (independent ratings).
- Conversion options to permanent coverage if your health changes.
- Primary and backup beneficiaries are named correctly.

Next step

- Have your age, general health and desired coverage ready, then book a free call to get quotes.

Sources: IRC 101: law.cornell.edu/uscode/text/26/101

Want to talk? Book a free call: calendly.com/hieunumap · 646-853-9893 ·
hang@drtruongfinance.com · drtruongfinance.com

This content is for education only. It is not tax, legal or investment advice. Rules can change, so please ask your CPA or attorney. Illustrations are not guarantees.