



نقش بیمه عمر در برنامه‌ریزی بازنشستگی

مترجمین: محمود سبزی، مسعود قاسمی، معصومه مختاری، طیبه سبزی

- کارشناس ارشد مدیریت بازرگانی، دانشگاه شهید بهشتی
- کارشناس ارشد مدیریت دولتی، دانشگاه پیام نور
- کارشناس ادبیات فارسی، دانشگاه رازی کرمانشاه
- کارشناس ادبیات فارسی، دانشگاه پیام نور

مکیده:

بیمه عمر دائمی می‌تواند به افراد و خانوارهایی که در صدد دستیابی به اهداف پندگانه حاصل از بیمه عمر و پس‌اندازهای تجمعی بازنشستگی با منابع محدود می‌باشند، کمک کند. اگر مشتریان، بیمه عمر را مکمل بازنشستگی خود می‌دانند، باید این امر را در طراحی و تأمین مالی بیمه‌نامه‌های عمر مد نظر قرار دهند.

مقدمه

وام‌های رهنی، بیمه درمان و مراقبت‌های بهداشتی، وام‌های دانشجویی، پس‌اندازهای دانشکده‌ای و هزینه‌های بنزین و سایر انرژی‌ها، اینها نمونه‌هایی از هزینه‌هایی گوناگونی هستند که افراد باید آن را در بودجه عادی خود وارد سازند. با وجود تمام تقاضاهای جاری، کنار گذاشتن بخشی از بودجه برای چیزهایی که به نظر بعید و دور از ذهن می‌رسند یا مثل مرگ زود هنگام نان‌آور خانه ناخوشایند هستند، اغلب از اولویت کمتری برخوردارند و در مقابل

نیازهایی که به نظر ضروری‌تر می‌رسند، عموماً نادیده گرفته می‌شوند. این مسئله حتی برای ۸۹٪ از فهرست خانوارهای میانه بازار که پوشش بیمه عمر را برای اهداف مالی تهیه می‌کنند، صدق می‌کند. داشتن پول کافی برای بازنشستگی، هدفی مالی برای ۹۹٪ از خانوارهای میانه بازار است. متأسفانه تنها ۵۵٪ از آنها اظهار می‌دارند که آنها اهداف بیمه عمر خود و تنها ۷٪ هدف بازنشستگی خودشان را برآورده ساخته‌اند. در صورت طراحی دقیق یک بیمه‌نامه عمر دائمی، خواه بیمه‌نامه کلی، بیمه جامع

برای بیمه‌نامه پرداخت کرده باشد، بیمه‌نامه او می‌تواند وجه نقدی خوبی برایش فراهم آورد که این امر می‌تواند از طریق دریافت وام‌ها یا برداشت از بیمه‌نامه فراهم شود. اگر بیمه‌نامه به درستی طراحی و به خوبی تأمین مالی شود و در نهایت وجوه نقد قابل توجهی را نصیب او کند، این ارقام مشمول مالیات بر درآمد نخواهند شد.

۱. قوانین مالیاتی که باید مدنظر باشند

زمانی که استفاده از ارزش نقدینه بیمه عمر برای تکمیل ساختن درآمد بازنشستگی را بررسی می‌کنیم، باید چهار قانون مالیاتی مهم را در نظر داشت.

قانون اول، بخش ۷۲e است که بیان می‌کند افزایش وجوه نقدی بیمه عمر مشمول مالیات بر درآمد نمی‌باشد، زمانی که از طریق وام یا برداشت، تجمیع یا دریافت شده باشد. دو استثنا بر این امر وجود دارد، یکی برای وام‌ها یا برداشت از قراردادهای به شرط حیات تعدیل شده باشد و دیگری اینکه تنها برای شرکت‌ها به کاررفته باشد و نه افراد. قانون دوم این است که مزایای فوت بیمه عمر عموماً فارغ از قوانین مالیاتی فدرال دریافت می‌شوند. این

عمر، جامع شاخصی یا بیمه عمر متغیر - می‌توان به خانوارها کمک کرد تا به هر دو هدف فوق دست یابند؛ اولاً، این بیمه‌نامه پوششی را در برابر زیان‌های مالی ناشی از فوت بیمه‌شده ارائه می‌دهد. اگر بیمه‌شده بمیرد، خانواده او سرمایه فوتی را دریافت می‌کند. شایان ذکر است که پرداخت این وجه نمی‌تواند خدمات سرپرست فوت شده یا سایر حمایت‌هایی که از طرف بیمه‌شده، ارائه می‌شد را به طور کامل جبران کند، اما سرمایه این بیمه‌نامه به بازماندگان کمک می‌کند تا هزینه‌های روزانه زندگی خود را برآورده سازند یا شاید بتوانند بخشی از وام‌های رهنی را پردازند، وجوهی برای دانشگاه کنار بگذارند یا مبالغی برای ازدواج فراهم آورند. به عبارت دیگر، اطمینان می‌دهد که رؤیاهای خانواده با مرگ بیمه‌شده از بین نمی‌روند.

دوماً، این بیمه‌نامه به دارنده (مالک) بیمه‌نامه اجازه می‌دهد تا ارزش نقدینگی را تجمیع کند تا بتواند سایر منابع درآمدی بازنشستگی یا اهداف دیگر را تکمیل کند. اگر مالک بیمه‌نامه حق بیمه‌های قابل توجهی را



پرداخت حق بیمه را براساس قانون نقض کند. این آزمون برای کاهش سرمایه معوق مالیات بر درآمد طراحی شده است، وقتی که وام‌ها و برداشت‌های گرفته شده از بیمه‌نامه‌ها با حق بیمه‌های مازاد در سال‌های اول بیمه‌نامه بیشتر تأمین مالی شده باشند.

وقتی بیمه‌نامه به‌عنوان MEC طبقه‌بندی می‌شود، درآمدهای به‌دست آمده به شکل ارزش نقد، مشمول مالیات بر درآمد نخواهند شد، حتی اگر وام‌ها یا برداشت‌هایی صورت گرفته باشد. یک وام یا برداشت از MEC مثل یک برداشت از مستمری تلقی می‌شود و به همان شکل مشمول مالیات می‌شود. این سود در ابتدا برداشت تلقی می‌شود و مشمول مالیات بر درآمد و ۱۰٪ جریمه می‌شود. این جریمه ۱۰ درصدی اعمال نمی‌شود اگر:

- مالک بیمه‌نامه وقتی وام و برداشت صورت می‌گیرد حداقل در سن ۵۹ سال و شش ماه باشد؛

- وام و برداشت قابل استناد به مالک بیمه‌نامه‌ای باشد که از کار افتاده شده است؛

- وام و برداشت بخشی از مجموعه پرداخت‌های ادواری بعدی براساس شرایط بخش ۷۲E استثنائات باشد.

برای مثال، تد بیمه‌نامه عمری خریده است و ۱۰۰,۰۰۰ دلار حق بیمه در سال اول پرداخت می‌کند. این بیمه‌نامه هفت آزمون قابلیت پرداخت را نقض کرد و باعث شد تا به‌عنوان MEC طبقه‌بندی شود. در سال پنجم، ارزش بازخریدی نقد بیمه‌نامه تد ۱۵۰,۰۰۰ دلار است. تد مبلغ ۳۰,۰۰۰ دلار از بیمه‌نامه برداشت یا استقراض نموده است. این رقم مشمول مالیات بر درآمد خواهد شد و

تازمانی که استثنایی بر آن اعمال نشود، مشمول جریمه ۱۰ درصدی نیز می‌شود. اگر حق بیمه ۱۰۰,۰۰۰ دلاری برای چندین سال پرداخت شود، به طوری که بیمه‌نامه به‌عنوان MEC طبقه‌بندی نشود، این ۳۰,۰۰۰ دلار مشمول مالیات یا جریمه نخواهد شد. این مسأله به‌طور مشروح در جدول ۱ آمده است.

استثنائات یا قانون انتقال برای ارزش افزایی بخش ۱۰۱ ۲a یا قانون بیمه عمر تحت تملک کارفرما از بخش ۱۰۱ را نقض می‌کند. تازمانی که هر یک از این قوانین نقض نشوند، ذی‌نفع‌ها برای سرمایه فوت، مشمول مالیات بر درآمد نخواهند شد.

قانون سوم، سرمایه فوت بیمه عمر، اگر در آمدی از طریق ذی‌نفعی واجد شرایط یا توسط هر ذی‌نفع دیگری که از سوی بیمه‌شده برای دریافت سرمایه قید شده در بیمه‌نامه به دست آمده باشد، در زمره دارایی‌های مشمول مالیات بیمه شده قرار می‌گیرد. هر بیمه شده می‌تواند ذی‌نفعان خاصی را در بیمه‌نامه عمر خود قید نماید که این ذی‌نفعان حتی می‌توانند کسانی که مالکیتی در این بیمه‌نامه ندارند را نیز شامل شود. اختیاراتی مثل حق تغییر ذی‌نفع‌ها، حق گرفتن وام در برابر ارزش بازخریدی نقد یا وثیقه قراردادن بیمه‌نامه برای یک وام، همگی به نوعی شرایط احراز مالکیت تلقی می‌شوند. در نتیجه، اگر بیمه‌شده به وجوه نقد از طریق وام یا برداشت از اندوخته دسترسی داشته باشد، درآمدهای سرمایه فوت در مشمول دارایی‌های مشمول مالیات او قرار می‌گیرند.

در پایان، فسخ بیمه‌نامه دارای وام بیمه‌نامه‌ای، منتج به درآمد مشمول مالیات خواهد شد، اگر مقدار وام به اضافه هر میزان ارزش نقد باقی مانده، فراتر از سرمایه گذاری مالک در بیمه‌نامه باشد.

۲. طراحی بیمه‌نامه برای تهیه درآمد مکمل

اگر مشتری استفاده از وجه نقد بیمه‌نامه را برای تکمیل درآمد بیمه‌نامه (یا برای سایر اهداف) پیش‌بینی کند دو عامل را باید در طراحی بیمه‌نامه در نظر بگیرد. اول اینکه، بیمه‌نامه نباید قرارداد تعدیل شده با مدت معین^۱ باشد. دوم اینکه، غرامت فوت بیمه‌نامه و حق بیمه‌های تعیین شده باید به شکلی هماهنگ شوند که حق بیمه برای پرداخت هزینه بیمه و سایر هزینه‌های بیمه‌نامه کفایت کند و حق بیمه‌های اضافه برای کمک به تجمع نقدینگی مهیا گردد.

۳. اجتناب از وضعیت MEC

MEC، بیمه‌نامه‌ای است که هفت آزمون قابلیت

1. Modified Endowment Contract (MEC)

2. Tedd

واقعی ارائه شده توسط شرکت بیمه را کاهش می‌دهد. مقدار شارژ شده برای بیمه‌نامه زمانی کاهش می‌یابد که ارزش نقد افزایش یابد، اما ممکن است این افزایش به نسبت افزایش ارزش نقد نباشد.

دومین گزینه غرامت فوت که به نام انتخاب B معروف است، بیانگر افزایشی در غرامت فوت است که معادل با غرامت فوت اولیه به اضافه ارزش نقد بیمه‌نامه است. با انتخاب B، میزان سرمایه واقعی بیمه‌نامه که توسط شرکت بیمه ارائه می‌شود، تحت تأثیر ارزش نقد نیست. چون که هزینه بیمه به‌طور طبیعی با سن بیمه‌شده بالا می‌رود و هزینه‌های بیمه‌نامه نیز به‌طور کلی افزایش خواهد یافت.

بعضی از بیمه‌نامه‌های عمر، گزینه سومی از غرامت فوت را به نام انتخاب C ارائه می‌دهند. با انتخاب C بیمه‌نامه با استفاده از انتخاب B و اعمال انتخاب A در آینده آغاز می‌شود. بسته به بیمه‌نامه، استفاده از انتخاب B ممکن است پرداخت‌های حق بیمه بیشتری را از انتخاب A به دنبال داشته باشد. اعمال انتخاب A وقتی هیچ حق بیمه آتی برنامهریزی نشده باشد، غرامت فوت را به ارزش خود در زمان راه اندازی ثابت نگه می‌دارد. هر افزایشی در وجه نقد آتی، میزان خالص تحت پوشش را کاهش داده و هزینه آتی بیمه را حداقل می‌سازد. این امر می‌تواند باعث به وجود آمدن مقدار بیشتری از وجه نقد شود.

۷. پرداخت هر چه بیشتر حق بیمه

نتیجه منطقی حداقل سازی غرامت فوت، پرداخت تا حد ممکن در حق بیمه است. این امر می‌تواند دو مزیت داشته باشد.

جدول ۱		
غیر MEC	MEC	
۱۵۰,۰۰۰ دلار	۱۵۰,۰۰۰ دلار	ارزش بازخریدی نقد
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	کل حق بیمه پرداختی
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	سود
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	وام/ برداشت
۰	۳۰,۰۰۰	میزان مشمول مالیات

۴. ملاحظات طراحی بیمه‌نامه

اگر هدف دوم بیمه‌نامه عمر تهیه درآمد مکمل بازنشستگی باشد، این بیمه‌نامه باید به نحوی طراحی شود که بتواند مجموع نقدینگی را حداکثر کند، در حالی که غرامت فوت مطلوبی را نیز مهیا کند. این مسئله را می‌توان با استفاده از یک یا چند تکنیک مختلف به دست آورد که بسیاری از آنها برای آژانس‌ها و سایر با تجربه‌ها در طراحی بیمه‌نامه شناخته شده هستند.

۵. حداقل سازی غرامت فوت

اطمینان از اینکه غرامت فوت، نیازهای خانواده را برآورده خواهد ساخت، بسیار مهم است. از آنجاکه با افزایش غرامت فوت هزینه‌های بیمه‌نامه نیز بالا می‌روند، هر چه غرامت فوت کمتر باشد، توانمندی بیشتری برای تجمع ارزش نقدی با حق بیمه معین خواهد بود.

۶. انتخاب میزان خاصی از غرامت فوت

بیمه‌نامه‌های جامع عمر (از جمله بیمه عمر جامع شاخصی و بیمه عمر جامع متغیر) به مالک بیمه‌نامه اجازه می‌دهد، حداقل از میان دو گزینه مختلف غرامت فوت انتخاب کنند. اول، گزینه‌ای که به انتخاب A معروف است و ارائه‌دهنده سطح خاصی از غرامت است. غرامت فوت انتخابی اولیه در طی فرایند تکمیل فرم درخواست افزایش نمی‌یابد، مگر اینکه طبق قانون مالیاتی الزامی شده باشد. این ارزش نقد بیمه‌نامه، میزان سرمایه بیمه‌ای



در غرامت فوت می‌تواند باعث شود بعضی یا همه برداشت‌ها مشمول مالیات شوند.

وام بیمه‌نامه (از جمله بهره متعلقه) ارزش بازخریدی خالص و مقدار دریافتی توسط ذی‌نفع‌ها را کاهش می‌دهد. بازپرداخت‌ها، درآمدهای غرامت فوت و ارزش بازخریدی خالص را افزایش می‌دهند. وقتی یک مالک بیمه‌نامه وامی می‌گیرد، شرکت بیمه مقداری معادل با مانده وام را از ارزش نقد بیمه‌نامه به حساب ذخیره وام انتقال می‌دهد. در این حالت، بهره به مانده این وام تعلق می‌گیرد. نرخ بهره خالص متعلق به وام معمولاً کمتر از نرخ بهره موجود در یک بانک یا سایر قرض‌دهندگان تجاری برای وام‌های مشابه است.

۱۰. نتیجه‌گیری

بیمه عمر دائمی می‌تواند به افراد و خانواده‌هایی که در صدد دستیابی به اهداف چندگانه با منابع محدود ارائه‌شده با بیمه عمر و پس‌اندازهای بازنشستگی جمع‌شده هستند، کمک کند. اگر مشتری استفاده از بیمه عمر را برای کمک به تکمیل درآمد بازنشستگی پیش‌بینی می‌کند، این امر باید در طراحی بیمه‌نامه و تأمین مالی آن لحاظ شود. در حالی که برداشت‌ها و وام‌ها اغلب به‌طور فدرالی معاف از مالیات بر درآمد هستند، پیامدهای مالیاتی می‌توانند بیشتر شوند، به‌خصوص اگر بیمه‌نامه فسخ شود. توصیه مشاوران متخصص در طراحی بیمه‌نامه و دسترسی به ارزش نقد امری حیاتی است.

این مقاله دیدگاه نویسنده است و الزاماً بیانگر نظرات مجله نیست. این مقاله تنها با هدف اطلاع‌رسانی ارائه شده است و توصیه قانونی یا مالیاتی به شمار نمی‌رود. اگر کمک‌های قانونی یا سایر همکاری‌های حرفه‌ای در این زمینه مورد نیاز است، باید از خدمات یک عضو برجسته حرفه‌ای استفاده کنید.

منبع:

Tannahill, B.A., 2012. Life insurance's role in retirement planning, *Journal of Financial Service Professionals*, 66 (1).

اولاً، این امر وجوه بیشتری را به بیمه‌نامه وارد می‌سازد که می‌تواند معافیت‌های مالیاتی را بیشتر کند. در مقابل، درآمدهای به‌دست‌آمده در یک حساب مشمول مالیات مثل سود سهام یا بهره، هر ساله مشمول مالیات بر درآمد خواهد شد. پرداخت مالیات‌ها از این حساب، مانده حساب در اختیار برای ایجاد درآمدهای اضافه را کاهش می‌دهد. ثانیاً، اگر انتخاب A استفاده شود، آنگاه می‌تواند هزینه‌های بیمه‌نامه را کاهش دهد.

۸. دستیابی به ارزش نقد برای درآمد بازنشستگی

برای دسترسی به ارزش نقد بیمه‌نامه برای درآمد بازنشستگی (یا سایر اهداف)، برداشت‌ها یا وام‌های بیمه‌نامه را می‌توان استفاده کرد. تا زمانی که این بیمه‌نامه یک MEC است، یک برداشت نقدی عموماً یک بازده معاف از مالیات از بخشی از حق بیمه پرداخت شده است و در ارزش نقد بیمه‌نامه برای دارنده بیمه‌نامه قرار می‌گیرد، در حالی که وام بیمه‌نامه، مستلزم برداشت مبلغ واقعی وام از دارایی‌های شرکت بیمه به نفع دارنده بیمه‌نامه است. از آنجاکه وام‌ها دارای بهره می‌باشند، برداشت‌ها عموماً زمانی گرفته می‌شوند که تمام حق بیمه‌های پرداخت‌شده، برداشت شوند. بعضی از بیمه‌نامه‌ها نیز الحاقیه‌هایی برای پرداخت غرامت در زمان حیات همانند مزایای ارائه‌شده با حداقل تضمین‌های برداشتی در بیمه‌نامه‌هایی که در سرسیدهای معوق قابل پرداخت می‌باشند، ارائه می‌دهند.

۹. تأثیر برداشت یا وام بر بیمه‌نامه

قرارداد بیمه عمر، حاکم بر نحوه ارائه و شرایط برداشت یا وام بیمه‌نامه می‌باشد. این بیمه‌نامه حداقل باید برای یک دوره زمانی کوتاه مدتی، قبل از اینکه وام یا برداشت انجام شود، دارای اعتبار بوده و از وجه نقد کافی برخوردار باشد.

برداشت‌های نقدی را می‌توان از بیمه‌نامه‌های عمر جامع (از جمله بیمه عمر جامع شاخصی یا بیمه عمر جامع متغیر) دریافت کرد. اینها ارزش نقد را بر پایه دلار و غرامت فوت را تا میزان برداشت، کاهش می‌دهند. برداشت‌ها همچنین می‌توانند بر الحاقیه‌ها و تضمین‌های بیمه‌نامه تأثیر بگذارند. در ۱۵ سال اول بیمه‌نامه، کاهش