Publicat pe (https://www.bnm.md)

Supraveghere asigurări

Extinde Ascunde

Press room Educația financiară

27.09.2024

Cum asigurările de viață și pensiile private ne pot pregăti de pensionare



Procesele demografice globale au schimbat esențial modul în care oamenii pot să se bucure de o viață confortabilă la momentul atingerii vârstei de pensionare. Statele nu mai pot garanta o pensie care ar asigura un venit decent persoanelor în etate. Este evident că pentru un trai liniștit trebuie să apelăm la soluții private. Asigurarea de viață și pensiile private sunt componente semnificative în pregătirea pentru o pensie sigură și confortabilă.

Asigurările de viață

Asigurările de viață au la bază contracte multianuale, necesită un angajament de durată între părțile contractante și se materializează în achitarea anuală sau lunară a primelor de asigurare pentru o perioadă

negociată de părți. Cel mai important risc care este acoperit de o asigurare de viață este decesul, dar în funcție de tipul asigurării pe care o alegem, asigurările de viață oferă și alte protecții de asigurare.

Asigurarea de viață poate garanta:

- Protecția venitului pentru persoanele aflate la întreținere în cazul decesului sau incapacității de muncă a celor activi sub aspect economic;
- Securitatea financiară – plățile care în caz de deces sau pierdere a capacității de muncă pot acoperi cheltuielile de trai sau eventualele datorii și pot ajuta la atingerea obiectivelor pe termen lung, cum ar fi educația copiilor;
- Liniștea sufletească – convingerea că cei apropiați sunt protejați aduce liniște sufletească și permite să ne concentrăm la constituirea economiilor pentru pensie;
- Un venit suplimentar la pensie prin acumulare în timp, ca urmare a investirii primelor achitate companiei de asigurări;
- Beneficii fiscale atunci când există un cadru juridic adecvat, care amână sau chiar exclude obligația de achitare a taxelor pentru primele achitate în baza polițelor de asigurare de viață.

Există multiple tipuri de asigurări de viață și fiecare persoană poate alege în funcție de nevoile sale care din produsele oferite îi va acoperi necesitățile. Cel mai des întâlnite asigurări de viață sunt:

1. Asigurarea de viață pe termen limitat sau clasică se acordă pe o anumită perioadă prestabilită. Este cea mai comună și ieftină asigurare de viață care există. Acest tip de asigurare acoperă doar riscul de deces al asiguratului. Prima de asigurare este calculată în funcție de suma asigurată, pe care beneficiarul o va primi în cazul decesului asiguratului. Dacă în momentul expirării contractului asiguratul este în viață, asigurătorul este exonerat de plăți, pentru că, după cum am menționat, acest tip de asigurare acoperă doar riscul de deces.
2. Asigurarea mixtă de viață este o asigurare diferită față de primele două prin faptul că aceasta asigură și riscul de supraviețuire. Pe scurt, acest lucru înseamnă că asiguratul va avea o protecție dublă (atât față de deces cât și pentru supraviețuire), iar primele de asigurare plătite pot fi privite ca o modalitate de economisire, pentru că această sumă poate fi valorificată la momentul expirării contractului. Cu cât este mai lungă perioada asigurată, cu atât este mai benefic atât pentru asigurat (primește mai mulți bani la final), cât și pentru asigurător (poate utiliza suma de bani pentru o perioadă mai îndelungată). Primele de asigurare care vor fi plătite periodic se vor stabili în funcție de suma asigurată.
3. Asigurarea pentru studii sau alte cheltuieli mari pe durata vieții – această asigurare vine cu o componentă de economisire care, practic, acoperă cheltuielile realizate în perioada studiilor.

Pensii private

Principala caracteristică a pensiilor private este contribuirea lunară cu o sumă prestabilită de către participanți care au optat să adere la un fond de pensii private, care se acumulează pentru perioade îndelungate. Valoarea totală a contribuțiilor plus venitul investițional obținut din investirea lor constituie suma de bani care aparține participanților și care poate fi solicitată spre plată la momentul pensionării.

Există multiple clasificări ale pensiilor private, cum ar fi pensia privată clasică și cea ocupațională, care au aceeași bază, și anume investirea pe termen lung a contribuțiilor participanților. Unica diferență constă în plătitorii contribuțiilor – în cazul pensiilor ocupaționale contribuțiile sunt achitate de către angajator. O altă clasificare este divizarea fondurilor cu contribuții definite și a fondurilor cu beneficii definite, care, similar cazului de mai sus, are aceeași idee de investire a contribuțiilor participanților la fond. Unica diferență constă în metoda de calcul folosită în contract – definirea unei contribuții fixe sau a unei contribuții flexibile, care va depinde de mai mulți factori pentru a rezulta în beneficiile stabilite la sfârșitul perioadei contractuale.

Pensiile private garantează următoarele beneficii:

- Fluxul de venit constant și previzibil obținut la momentul atingerii vârstei de pensionare, care face

tranziția de la o viață activă sub aspect economic la una pasivă mai ușoară;
- Sumele acumulate constituie proprietatea beneficiarului și, chiar în caz de deces prematur înaintea atingerii vârstei de pensionare, aceste sume acumulate sunt transmise succesorilor legali;
- Angajatorii folosesc pensiile private ocupaționale drept o metodă de fidelizare și atragere a angajaților;
- Avantaje fiscale prin amânarea impozitării sau chiar deductibilitatea contribuțiilor și a venitului investițional obținut în cazul achitării beneficiilor în mai multe tranșe pentru o perioadă mai îndelungată. Astfel, se reduce venitul impozabil în anii în care contribuim, ceea ce poate duce la economii semnificative de taxe și la mai mulți bani investiți.

Într-o lume perfectă o strategie corectă este combinarea asigurărilor de viață și a pensiilor private, care va rezulta într-o diversificare a investițiilor pentru a reduce riscurile și a spori stabilitatea financiară. În timp ce asigurarea de viață oferă protecție în caz de deces sau pierdere a capacității de lucru și un venit suplimentar, pensiile private oferă un venit garantat.

Asigurarea de viață atenuează impactul financiar al unui deces prematur, asigurând securitatea financiară a familiei. Pensiile private ajută la gestionarea riscului de a ne depăși economiile prin asigurarea unui venit solid.

Pentru a face alegerea perfectă, este nevoie să evaluăm situația financiară actuală, obiectivele de pensionare și potențialele cheltuieli din viitor. Astfel, determinăm valoarea venitului de care vom avea nevoie la pensie și modul în care asigurarea de viață și pensiile ne pot ajuta să satisfacem aceste nevoi.

Periodic, planurile de asigurare de viață și de pensii trebuie revizuite prin ajustarea contribuțiilor și acoperirii, după cum este necesar, pentru a rămâne pe drumul cel bun spre atingerea obiectivelor de pensionare.

Prin integrarea asigurării de viață și a pensiilor private în planificarea noastră de pensionare, ne putem construi o bază financiară solidă și sigură pentru anii de pensionare.

Tag-uri
asigurările de viață [1]
pensiile private [2]
educație financiară pentur toți [3]
campania de educatie financiara [4]
campanie de educație financiară [5]
campania de educatie financiar [6]
Educație financiară pentru toți [7]
Educația financară pentru toți [8]

Sursa URL:
https://www.bnm.md/ro/content/cum-asigurarile-de-viata-si-pensiile-private-ne-pot-pregati-de-pensionare

Legături conexe:

[1] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=asigurările de viață [2] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=pensiile private [3] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=educație financiară pentur toți [4] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=campania de educatie financiara [5] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=campanie de educație financiară [6] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=campania de educatie financiar [7] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Educație financiară pentru toți [8] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Educația financară pentru toți