



ПРАКТИЧЕСКОЕ РУКОВОДСТВО ПО ФИНАНСОВОЙ ЗАЩИТЕ

# ВАШИ ДЕТИ. ВАШИ ДЕНЬГИ. ВАШЕ СПОКОЙСТВИЕ.

Финансовая защита, страхование, наследственное и имущественное планирование

ПОДГОТОВИЛИ

**Julia Barinova, MBA**

Президент, Julia Barinova Inc.  
Лицензированный страховой консультант и брокер  
Нью-Йорк, NY | [juliabarinova.com](http://juliabarinova.com)

**Natalia Kabbe, Esq.**

Ведущий адвокат и партнер-основатель  
Kabbe Law Group, LLC  
Нейпервилл, Иллинойс | [kabbe-law.com](http://kabbe-law.com)

# Содержание

Используйте это руководство как карту разговора с семьей и профессиональными консультантами.

Словарь терминов . . . . . 3

Пирамида финансовых потребностей . . . . . 4

Семья как экосистема . . . . . 5

Планирование происходит — независимо от того, планируете вы или нет . . . . . 6

1. Защитите свой главный актив — способность получать доход . . . . . 6

2. Проверьте свое страхование жизни . . . . . 7

3. Разберитесь в прижизненных страховых выплатах . . . . . 8

4. Не полагайтесь только на страхование от работодателя . . . . . 9

5. Спланируйте долгосрочный уход . . . . . 10

6. Займитесь наследственным и имущественным планированием . . . . . 11

7. Проверьте, кто указан в качестве выгодоприобретателя . . . . . 14

8. Если у вас есть несовершеннолетние дети — планируйте заранее . . . . . 15

9. Регулярно пересматривайте свой план . . . . . 15

10. Сформируйте команду для защиты своей семьи . . . . . 16

Особое обращение к женщинам . . . . . 17

Заключение . . . . . 18

Об авторах . . . . . 20

**Дисклеймер: образовательные и информационные цели**

Настоящая брошюра подготовлена авторами исключительно в образовательных и информационных целях, чтобы повысить осведомленность о вопросах страховой и юридической защиты. Информация носит общий характер и не является индивидуальной страховой, финансовой, налоговой или юридической консультацией. За персональными рекомендациями обратитесь к надлежащим образом лицензированному специалисту и запишитесь на консультацию. Авторы не поддерживают какой-либо конкретный продукт или услугу и не гарантируют результат. Читателям и посетителям сайтов не следует принимать решения, опираясь только на эту информацию, без профессиональной консультации.

# Словарь терминов

Определения даны в общих чертах применительно к США. Условия конкретного полиса или плана и законодательство соответствующего штата имеют приоритет.

## 1. Страхование жизни

полис, предусматривающий выплату указанным выгодоприобретателям после смерти застрахованного; некоторые полисы также предоставляют выплаты при жизни.

## 2. Страхование на случай утраты трудоспособности

покрытие, замещающее часть дохода, если предусмотренные полисом заболевание или травма не позволяют человеку работать.

## 3. Срочное и постоянное страхование жизни

срочный полис действует установленный период и обычно не накапливает денежную стоимость; постоянный рассчитан на пожизненное покрытие при соблюдении его условий.

## 4. Страховая выплата в связи со смертью и денежная стоимость

первая выплачивается выгодоприобретателям, а вторая представляет собой накопительный компонент некоторых полисов, доступный при жизни на условиях полиса.

## 5. Прижизненные страховые выплаты (Living Benefits)

возможность досрочно получить часть страховой выплаты при наступлении предусмотренного полисом заболевания или состояния; это обычно уменьшает будущую выплату выгодоприобретателям.

## 6. Дополнительная опция полиса (Rider)

условие, которое добавляет или изменяет покрытие, стоимость либо выплаты, например при критическом, хроническом или терминальном заболевании.

## 7. Андеррайтинг

оценка страховой компанией здоровья, рода занятий, образа жизни и других факторов риска для определения доступности, стоимости и условий полиса.

## 8. Долгосрочный уход (Long-Term Care)

медицинская и немедицинская помощь человеку, который из-за болезни, инвалидности или когнитивных нарушений длительно нуждается в поддержке.

## 9. Основные повседневные действия (ADLs)

купание, одевание, прием пищи, пользование туалетом, перемещение с кровати или стула и контроль недержания.

## 10. Medicare и Medicaid

Medicare является федеральной программой медицинского страхования и обычно не покрывает большую часть долгосрочного ухода; Medicaid может покрывать его для лиц, соответствующих требованиям своего штата.

## 11. Аннуитет

договор со страховой компанией, предназначенный для накопления средств и/или последующих периодических выплат в соответствии с его условиями.

## 12. 401(k) и IRA

американские пенсионные счета с налоговыми преимуществами, передача которых после смерти обычно зависит от действующего назначения выгодоприобретателя и правил конкретного плана.

## 13. Наследственное и имущественное планирование (Estate Planning)

организация документов и активов на случай утраты дееспособности и для передачи имущества и защиты близких после смерти.

## 14. Завещание (Will)

юридический документ с распоряжениями об имуществе, входящем в наследственную массу, который также может содержать кандидатуры опекунов; окончательное решение зависит от закона и суда.

## 15. Траст (Trust)

юридическая конструкция, в которой доверительный управляющий управляет переданным в траст имуществом в интересах выгодоприобретателей согласно его условиям.

## 16. Судебное оформление наследства (Probate)

контролируемая судом процедура подтверждения завещания, погашения долгов и налогов и распределения имущества наследственной массы.

## 17. Доверенности и предварительное медицинское распоряжение

финансовая доверенность уполномочивает представителя вести имущественные дела; медицинская — принимать решения о лечении, а распоряжение фиксирует пожелания пациента.

## 18. Опекa (Guardianship)

установленное или признанное судом полномочие заботиться о несовершеннолетнем либо недееспособном лице и/или управлять его имуществом.

## 19. Назначение выгодоприобретателя

официальная запись о лице или организации, которые получат средства по полису или счету; она часто действует независимо от завещания.

## 20. Траст для лица с особыми потребностями (Special Needs Trust)

траст для дополнительной поддержки человека с инвалидностью, который при правильном оформлении может помочь сохранить право на отдельные государственные программы.

# Пирамида финансовых потребностей



Прежде чем создавать капитал, инвестировать, путешествовать или воплощать свои мечты, необходимо защитить основу нашей жизни — здоровье, способность получать доход и финансовую безопасность семьи. От этой основы зависит все остальное.

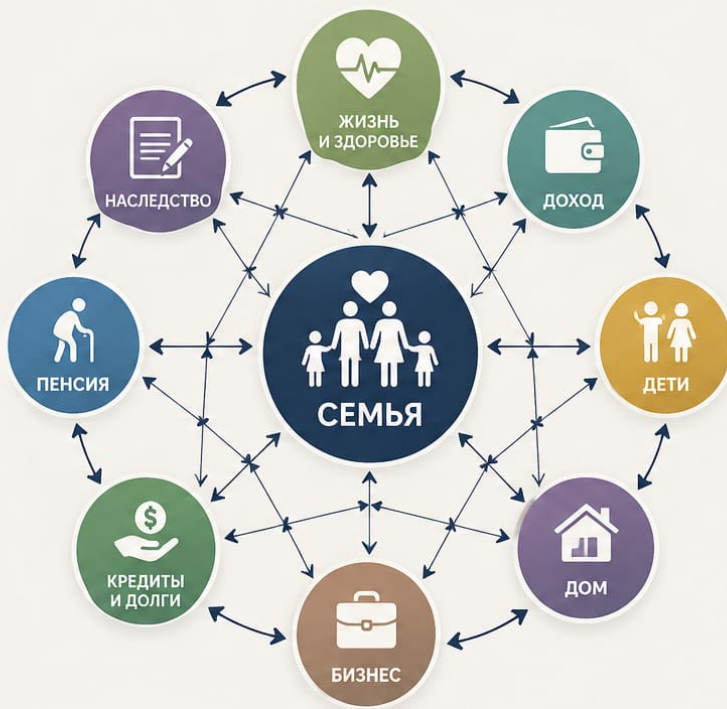
Финансовое благополучие строится не сверху вниз, а снизу вверх.

Многие начинают инвестировать, приумножать капитал или планировать выход на пенсию, не убедившись сначала в надежности фундамента своей финансовой жизни. Однако тяжелое заболевание, потеря трудоспособности или неожиданная смерть могут быстро свести на нет годы упорного труда и тщательного планирования.

Защита себя и своей семьи от самых серьезных финансовых рисков, которые несет жизнь, — первый шаг к долгосрочной финансовой стабильности и душевному спокойствию.

# Семья как экосистема

Все элементы взаимосвязаны.  
Если один выпадает, последствия ощущает вся семья.



Семья — это гораздо больше, чем группа людей, живущих под одной крышей.

Это экосистема, в которой каждый связан с остальными — не только эмоционально, но также физически, финансово и юридически.

Каждый член семьи вносит свой вклад в ее устойчивость. Здоровье, жизнь, способность зарабатывать и благополучие каждого влияют на всех остальных.

**Когда один из членов семьи тяжело заболевает, теряет трудоспособность или умирает, вся семья может столкнуться с серьёзными финансовыми последствиями.**

Последствия редко затрагивают только этого человека. Перестраиваться приходится всей семье. Время, деньги, эмоциональные силы и внимание направляются на преодоление кризиса.

Одному из супругов, возможно, придется прекратить работу, чтобы ухаживать за близким. Пенсионные накопления могут пойти на оплату медицинских расходов. Планы на образование детей могут быть отложены. Финансовые цели, на достижение которых ушли годы, способны измениться за одну ночь.

Чем надежнее защищен каждый член семьи, тем сильнее и устойчивее становится вся семья.

Финансовая защита и наследственное и имущественное планирование дополняют друг друга, оберегая вашу семью.

Страхование помогает обеспечить финансовые ресурсы, которые могут понадобиться вашей семье в трудные времена.

Наследственное и имущественное планирование помогает обеспечить исполнение вашей воли, защитить детей и свести к минимуму лишние юридические задержки, расходы и судебное вмешательство.

Вместе они делают семью сильнее и устойчивее.

## Планирование происходит — независимо от того, планируете вы или нет

Планирование происходит всегда.

Либо вы вместе со своим партнером принимаете продуманные решения — спокойно и располагая всей необходимой информацией...

...либо эти решения за вас примут сама жизнь, суды, законодательство штата, а иногда — добрые незнакомые люди.

К сожалению, такие решения могут не соответствовать вашим пожеланиям или интересам вашей семьи.

Цель планирования проста:

**Сохранить контроль над решениями, которые имеют наибольшее значение.**

## 1. Защитите свой главный актив — способность получать доход

Для большинства семей главный финансовый актив — не дом, не пенсионный счет и не инвестиционный портфель.

Это ваша способность получать доход.

Доход позволяет выплачивать ипотеку, обеспечивать детей, формировать пенсионные накопления, создавать новые возможности и помогать семье достигать поставленных целей.

**Спросите себя:**

- Если уже завтра я не смогу работать, как долго моя семья сможет сохранять привычный уровень жизни?
- На какой срок нам хватит сбережений?
- Откуда возьмутся деньги, если один из нас тяжело заболеет или получит травму и не сможет работать несколько месяцев или даже лет?
- Есть ли у меня страхование на случай нетрудоспособности?
- Если да, предоставляется ли оно работодателем или у меня есть собственный индивидуальный полис?

Защищая свой доход, вы защищаете будущее своей семьи.

## 2. Проверьте свое страхование жизни

Страхование жизни — это гораздо больше, чем компенсация утраченного дохода после смерти.

Это один из самых универсальных инструментов финансового планирования.

Оно может помочь:

- Компенсировать утраченный доход семьи.
- Выплатить ипотеку и погасить непогашенные долги.
- Получить выплаты при жизни — прижизненные страховые выплаты в связи с заболеваниями и/или доступ к накопленной денежной стоимости полиса.
- Профинансировать образование детей.
- Защитить бизнес и деловых партнеров.
- Оставить финансовое наследие.
- Восполнить утраченные или сократившиеся активы.
- Обеспечить душевное спокойствие перед лицом жизненной неопределенности.

Страхование жизни бывает разных видов.

**Срочное страхование жизни** обеспечивает защиту на определенный период и часто является доступным способом защитить молодую семью в годы, когда ее финансовая ответственность особенно велика.

**Постоянное страхование жизни** обеспечивает пожизненную защиту и, в зависимости от типа полиса, может также накапливать денежную стоимость, к которой можно получить доступ при жизни.

**Страхование жизни детей** может обеспечить возможность сохранять страховую защиту на протяжении всей жизни, предусматривать прижизненные страховые выплаты, со временем накапливать денежную стоимость и в будущем стать ценным финансовым активом.

Универсального решения, подходящего всем, не существует.

Правильный полис зависит от вашего возраста, состояния здоровья, семейной ситуации, финансовых целей и бюджета.

И самое главное...

Страхование жизни приобретают благодаря здоровью, а не только за деньги.

После постановки серьезного диагноза или возникновения значительных проблем со здоровьем получить новое страховое покрытие может стать сложно, существенно дороже или даже невозможно.

Лучшее время оформить страховую защиту — пока вы здоровы.

Вы уже никогда не будете моложе — и, скорее всего, здоровее, — чем сегодня.

### 3. Разберитесь в прижизненных страховых выплатах

Многие современные полисы страхования жизни предусматривают прижизненные страховые выплаты. Они позволяют получить часть страховой суммы, предназначенной для выплаты в случае смерти, еще при жизни, если у застрахованного возникнут определенные серьезные заболевания или состояния.

Сравнивая полисы, обращайте внимание на страховые компании, которые предлагают:

- **Дополнительное покрытие на случай критического заболевания** — выплату при таких состояниях, как рак, инфаркт, инсульт и многие другие заболевания, предусмотренные полисом и способные быстро поглотить накопления, создававшиеся годами.
- **Дополнительное покрытие на случай хронического заболевания** — выплату, если человек утрачивает способность самостоятельно выполнять определенные повседневные действия либо страдает тяжелым когнитивным нарушением и нуждается в постоянном уходе.
- **Дополнительное покрытие на случай терминального заболевания** — возможность получить часть страховой суммы по полису, если диагностировано соответствующее условиям страхования неизлечимое заболевание в терминальной стадии.
- **Другие дополнительные опции прижизненных страховых выплат**, доступные у разных страховых компаний.

Эти выплаты могут помочь компенсировать утраченный доход, оплатить лечение, переоборудовать жилье, нанять специалистов по уходу, сохранить пенсионные накопления и обеспечить финансовую гибкость в один из самых сложных периодов жизни.

Не все страховые компании предлагают одинаковые прижизненные страховые выплаты, а различия между продуктами могут быть существенными.

Работайте с независимым страховым консультантом, который может сравнить предложения нескольких страховых компаний и рекомендовать решение с учетом вашего здоровья, потребностей, целей и бюджета, а не просто предложить продукты одной компании.

## 4. Не полагайтесь только на страхование от работодателя

Страхование, предоставляемое работодателем, — ценное преимущество, но оно редко должно быть единственной защитой вашей семьи.

Многие считают, что страхование жизни и покрытие на случай нетрудоспособности, предоставляемые по месту работы, полностью защищают их семью. К сожалению, зачастую это не так.

### Помните:

- В большинстве случаев страхование жизни от работодателя предусматривает выплату в размере всего одной или двух годовых зарплат. Обычно этого значительно меньше, чем потребуется семье для компенсации утраченного дохода за многие годы.
- Страховые программы работодателя, как правило, прекращают действовать после окончания трудовых отношений — независимо от того, выходите ли вы на пенсию, меняете работу или попадаете под сокращение.
- Если вы уйдете от работодателя в более зрелом возрасте или уже после возникновения проблем со здоровьем, доступное по цене индивидуальное покрытие может оказаться для вас недоступным — либо оформить его будет невозможно вовсе.

Страхование от работодателя следует рассматривать как один уровень защиты, а не как полноценный финансовый план.

Попросите независимого консультанта сопоставить страховые программы вашего работодателя с вариантами индивидуального страхования. Возможно, вы удивитесь, узнав, что дополнительная защита зачастую доступнее, чем кажется.

## 5. Спланируйте долгосрочный уход



Долгосрочный уход — один из наиболее недооцененных рисков в финансовом планировании.

Согласно общенациональным исследованиям, примерно 70 % американцев старше 65 лет в течение жизни будут нуждаться в той или иной форме долгосрочного ухода.

**Источник:** Управление по вопросам жизни в сообществе США (U.S. Administration for Community Living), LongTermCare.gov, [«How Much Care Will You Need?»](#)

Долгосрочный уход может включать:

- уход на дому;
- дневной уход за взрослыми;
- проживание в учреждении с поддержкой;
- уход в учреждениях квалифицированного сестринского ухода;
- уход в домах престарелых и учреждениях постоянного ухода.

Многие считают, что эти расходы покрывает Medicare или медицинская страховка. На практике такое покрытие зачастую весьма ограничено. Правила и критерии программы Medicaid различаются по штатам, однако, как правило, она доступна людям с очень низкими доходами и ограниченными активами.

Продолжительная болезнь затрагивает далеко не только человека, которому требуется уход.

Одному из супругов, возможно, придется оставить работу и стать ухаживающим лицом. К помощи могут подключиться дети. Пенсионные сбережения могут быстро иссякнуть. Эмоциональная, физическая и финансовая нагрузка способна создать серьезное напряжение в семейных отношениях.

Потребность в таком уходе может истощить накопления всей жизни — пенсионные сбережения и инвестиции — и оставить вас и вашего супруга или супругу практически без средств. Заблаговременное планирование дает больше возможностей для выбора.

Сегодня существует несколько вариантов планирования, включая традиционное страхование долгосрочного ухода, гибридные полисы страхования жизни с выплатами на долгосрочный уход, а также решения на основе аннуитетов.

Оптимальное решение зависит от вашего здоровья, возраста, активов и финансовых целей.

## 6. Займитесь наследственным и имущественным планированием



Наследственное и имущественное планирование предназначено не только для состоятельных семей.

Оно необходимо каждому, кто хочет защитить близких и позаботиться о том, чтобы его воля была исполнена.

Для молодых семей наследственное и имущественное планирование начинается с двух простых, но чрезвычайно важных вопросов.

Если завтра обоих родителей не станет...

- Кто будет воспитывать наших детей?
- Кто обеспечит финансовые средства для их воспитания и содержания?

Каждой семье важно понимать назначение следующих основных инструментов планирования. Точные названия, требования к оформлению и юридические последствия этих документов могут различаться в зависимости от штата.

### Завещание

Завещание — это юридический документ, в котором указывается, как должны быть распределены ваши активы после смерти. Оно также позволяет родителям назначить желаемых опекунов для несовершеннолетних детей.

В отличие от траста, при наличии завещания, как правило, проводится судебная процедура оформления наследства, в рамках которой суд осуществляет надзор за управлением наследственным имуществом.

### Траст

Траст — это правовая конструкция, позволяющая управлять активами и распределять их в соответствии с вашей волей.

В зависимости от ваших обстоятельств траст может:

- помочь избежать судебной процедуры оформления наследства;

- обеспечить более высокий уровень конфиденциальности;
- упростить передачу активов;
- защитить интересы выгодоприобретателей;
- дать вам больше контроля над тем, когда и каким образом будут распределены активы.

Многие семьи ошибочно полагают, что трасты нужны только состоятельным людям. На самом деле они также могут быть ценным инструментом планирования для семей с несовершеннолетними детьми и владельцев жилья.

## Планирование наследства — это не универсальное решение



Каждая семья уникальна: цели, состав имущества, семейные отношения, обстоятельства и жизненные приоритеты у всех разные. Поэтому планирование наследства должно быть индивидуальным и учитывать вашу конкретную ситуацию.

В зависимости от ваших потребностей опытный адвокат по наследственному планированию может рекомендовать различные юридические инструменты, включая:

- отзывный прижизненный траст (Revocable Living Trust);
- безотзывный траст (Irrevocable Trust);
- траст для защиты активов (Asset Protection Trust);
- траст для лица с особыми потребностями (Special Needs Trust);
- траст для защиты активов при планировании долгосрочного ухода и получении Medicaid (Medicaid Asset Protection Trust);
- безотзывный траст для полиса страхования жизни (Irrevocable Life Insurance Trust, ILIT);
- благотворительный траст (Charitable Trust);
- траст, защищающий наследство от необдуманных расходов выгодоприобретателя и требований его кредиторов (Spendthrift Trust);
- завещательный траст (Testamentary Trust);
- супружеский траст (Marital Trust, или QTIP Trust);
- династический траст (Dynasty Trust);
- траст с передачей имущества через поколение (Generation-Skipping Trust);

- траст для передачи жилой недвижимости (Qualified Personal Residence Trust, QPRT);
- траст для планирования преемственности бизнеса (Business Succession Trust);
- траст для содержания домашних животных (Pet Trust).

Это лишь некоторые из множества юридических инструментов, которые могут применяться при планировании наследства. Оптимальная стратегия зависит от состава вашей семьи и имущества, финансового положения, долгосрочных целей, законодательства вашего штата и налоговых аспектов.

**Грамотное наследственное планирование требует профессионального юридического сопровождения.** Выбор неподходящей правовой конструкции, создание траста, не соответствующего вашим целям, непередача активов в траст или несоблюдение необходимых юридических процедур могут привести к непредвиденным последствиям. Среди них — судебная процедура оформления наследства (probate), дополнительные налоги, утрата защиты активов, задержки, семейные конфликты, судебные споры и распределение имущества вопреки вашим намерениям.

Опытный адвокат по наследственному планированию, имеющий лицензию в вашем штате, поможет разработать индивидуальный план, правильно подготовить и оформить документы, а также подскажет, как поддерживать план в актуальном состоянии по мере изменений в вашей жизни и в законодательстве.

Продуманный наследственный план — это инвестиция в защиту семьи, сохранение наследия и уверенность в том, что ваша воля будет исполнена именно так, как вы задумали.

## Финансовая доверенность

Финансовая доверенность уполномочивает человека, которому вы доверяете, принимать от вашего имени финансовые и юридические решения, если вы сами утратите способность это делать.

Этот документ приобретает чрезвычайную важность, если из-за болезни, травмы или когнитивных нарушений вы не сможете самостоятельно управлять своими финансами, подписывать юридические документы или взаимодействовать с финансовыми организациями.

Без такой доверенности вашим близким, возможно, придется обращаться в суд, чтобы получить полномочия действовать от вашего имени.

## Доверенность на принятие медицинских решений и предварительное медицинское распоряжение

Эти документы позволяют человеку, которому вы доверяете, принимать медицинские решения, если вы не способны сообщить свою волю.

Они также служат ориентиром для ваших врачей и близких в вопросах медицинской помощи.

## Опека над несовершеннолетними детьми

Родителям несовершеннолетних детей следует тщательно выбрать как временных, так и постоянных опекунов.

Временные опекуны смогут незамедлительно позаботиться о ваших детях, если произойдет что-то непредвиденное.

Постоянные опекуны — это люди, которым вы хотели бы поручить воспитание детей, если сами больше не сможете этого делать.

Без надлежащего планирования решения о будущем ваших детей в конечном счете может принять суд, а не вы.

## Семьи с детьми с особыми потребностями

Семьям, которые заботятся о детях с особыми потребностями, часто требуется дополнительное планирование.

Правильно составленный траст для лица с особыми потребностями может обеспечить финансовую поддержку, не ставя под угрозу право на участие в определенных государственных программах помощи.

Постоянное страхование жизни нередко используется для создания долгосрочной финансовой защищенности ребенка, которому уход может потребоваться и во взрослом возрасте.

Таким семьям следует тесно сотрудничать как с опытным юристом по наследственному и имущественному планированию, так и с компетентным финансовым специалистом, чтобы разработать план с учетом их уникальных обстоятельств.

## 7. Проверьте, кто указан в качестве выгодоприобретателя

Многие считают, что именно завещание определяет, кто получит все их активы.

На самом деле многие финансовые активы переходят непосредственно к указанному выгодоприобретателю независимо от содержания завещания.

Проверьте сведения о выгодоприобретателях в следующих документах и счетах:

- полисы страхования жизни;
- пенсионные счета — 401(k), IRA и другие;
- аннуитеты;
- инвестиционные счета;
- отдельные банковские счета.

Одна из наиболее распространенных ошибок родителей — указывать несовершеннолетних детей непосредственными выгодоприобретателями.

В большинстве штатов несовершеннолетние не вправе напрямую получать такие активы; конкретные правила и возраст совершеннолетия определяются законодательством штата. Поэтому суду, возможно, придется назначить человека, который будет управлять этими средствами до достижения ребенком установленного законом совершеннолетия.

Более подходящим решением может быть указание траста в качестве выгодоприобретателя или применение другой стратегии, согласованной с планом наследственного и имущественного планирования вашей семьи.

Не забывайте проверять и обновлять сведения о выгодоприобретателях после любых жизненных перемен, например после заключения или расторжения брака, рождения ребенка либо смерти выгодоприобретателя.

Как правило, активы с указанным выгодоприобретателем передаются в соответствии с самой последней действующей записью, находящейся у соответствующей организации, и такая запись может иметь приоритет над завещанием с учетом применимого законодательства и условий конкретного счета или плана.

## 8. Если у вас есть несовершеннолетние дети — планируйте заранее

Если у вас есть несовершеннолетние дети, один из самых ценных подарков, который вы можете им сделать, — это четкий план их будущего.

**Задайте себе следующие вопросы:**

- Если завтра что-то случится со мной или с обоими родителями, кто позаботится о моих детях?
- Кто сможет незамедлительно взять на себя ответственность и принимать важные решения?
- Оформил ли я свою волю юридически?
- Предусмотрел ли я достаточные финансовые средства для их воспитания и содержания?
- Обсудил ли я свои пожелания с людьми, которым доверил бы воспитание своих детей?

Воспитание детей — это одновременно эмоциональная и финансовая ответственность. Просьба к родственникам или друзьям взять на себя эту ответственность без предоставления финансовых средств может стать для них огромным бременем.

Страхование жизни в сочетании с продуманным наследственным и имущественным планированием помогает обеспечить людей, которые будут заботиться о ваших детях, финансовыми средствами, необходимыми для стабильной жизни, образования, медицинской помощи и новых возможностей.

Заблаговременное планирование не означает, что вы ожидаете худшего.

Оно означает, что ваши дети продолжат получать любовь, заботу и финансовую поддержку, которых они заслуживают, что бы ни принесла жизнь.

## 9. Регулярно пересматривайте свой план

Жизнь меняется — и ваш план защиты должен меняться вместе с ней.

Финансовое и юридическое планирование — это не разовое мероприятие. Оно должно развиваться вместе с вашей семьей, карьерой, активами и обязанностями.

Пересматривайте страховое покрытие и документы по наследственному и имущественному планированию после таких важных жизненных событий, как:

|                                          |                                                    |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>вступление в брак;</b>                | <b>развод;</b>                                     |
| <b>рождение или усыновление ребенка;</b> | <b>приобретение жилья;</b>                         |
| <b>открытие или продажа бизнеса;</b>     | <b>существенное увеличение дохода или активов;</b> |
| <b>выход на пенсию;</b>                  | <b>серьезные изменения в состоянии здоровья;</b>   |

**смерть супруга или супруги, опекуна либо бенефициара.**

Даже если ничего существенного не изменилось, полезно пересматривать свой план каждые несколько лет, чтобы убедиться, что он по-прежнему соответствует вашим целям и потребностям вашей семьи.

Многие обнаруживают, что полисы, оформленные много лет назад, уже не обеспечивают той защиты, на которую они рассчитывали.

Ваш план должен расти и развиваться вместе с вашей семьей.

## 10. Сформируйте команду для защиты своей семьи



Защита семьи — это командная работа.

Ни один специалист не может в одиночку собрать все элементы этой системы.

В команду ваших доверенных консультантов могут входить:

**независимый страховой консультант;**

**адвокат по наследственному и имущественному планированию;**

**сертифицированный бухгалтер (CPA) или налоговый специалист;**

**финансовый консультант;**

**специалист по инвестициям.**

Каждый из них обладает специализированными знаниями и играет свою роль в защите будущего вашей семьи.

Работая вместе, эти специалисты могут выстроить комплексную стратегию, которая защищает ваш доход, активы, близких и долгосрочные цели.

Не ждите кризиса, который заставит вас принимать важные решения.

Соберите свою команду заранее — до того, как она вам понадобится.

## Особое обращение к женщинам

Женщины часто становятся сердцем семьи.

Они координируют расписания, заботятся о детях и пожилых родителях, ведут домашнее хозяйство и нередко ставят потребности всех остальных выше собственных.

К сожалению, многие женщины откладывают решение вопросов собственной защиты, пока заботятся о том, чтобы были защищены все вокруг.

Уделите несколько минут и спросите себя:

- Есть ли у меня финансовая защита, оформленная на мое имя?
- Если со мной что-то случится, понесет ли моя семья финансовые потери?
- Если что-то случится с моим супругом или супругой, буду ли я точно знать, где находятся наши финансовые и юридические документы?
- Знаю ли я, какие страховые полисы у нас есть — и какой защиты у нас нет?
- Знаю ли я, кто указан бенефициаром в наших страховых полисах, пенсионных и инвестиционных счетах?
- Знаю ли я, кто является нашим адвокатом, бухгалтером и страховым консультантом?
- Если я остаюсь дома с детьми, учитываем ли мы финансовую ценность всего, что я делаю для нашей семьи?

Родитель, который остается дома с детьми, выполняет множество функций, замена которых обошлась бы чрезвычайно дорого: уход за детьми, транспорт, ведение домашнего хозяйства, приготовление еды, организация расписания и эмоциональная поддержка.

Ваш вклад имеет огромную финансовую ценность.

Защищайте себя с той же заботой, с которой вы защищаете всех остальных.

Одно из самых сильных решений, которые женщина может принять ради своей семьи, — не оставлять близких финансово уязвимыми.

## Заключение



Один из самых ценных подарков, который вы можете оставить своим близким, и одно из самых ответственных решений, которое вы можете принять, — защитить их с помощью грамотного финансового и юридического планирования. Действуйте уже сегодня!

Жизнь непредсказуема, и обстоятельства могут измениться в любой момент. Тяжелое заболевание, инвалидность, необходимость в долгосрочном уходе, преждевременная смерть, перемены в семье или бизнесе — всё это способно кардинально повлиять на жизнь людей, которые от вас зависят. Защитить себя и свою семью от финансовых и юридических рисков — значит заранее подготовиться к жизненным бурям, а не надеяться, что они никогда не наступят.

Решения, которые вы принимаете сегодня, могут определить, смогут ли ваш супруг или супруга, дети, деловые партнёры и другие близкие сохранить привычный уровень жизни или столкнутся с серьёзными финансовыми трудностями. От этих решений зависит, будут ли исполнены ваши пожелания или же суд и нормы законодательства определяют, как распределить ваше имущество, кто будет заботиться о ваших несовершеннолетних детях, каким образом будет управляться ваш бизнес и кто сможет принимать важные юридические и финансовые решения от вашего имени.

Планирование касается не только того, что произойдёт после вашей смерти. Не менее важно подготовиться к неожиданным событиям, которые могут произойти при жизни. Тяжелое заболевание, инвалидность, когнитивные нарушения или необходимость в долгосрочном уходе могут стать огромной эмоциональной, физической и финансовой нагрузкой для всей семьи. Без предварительного планирования ваши близкие могут неожиданно оказаться в роли постоянных сиделок и опекунов, зачастую не имея необходимых юридических полномочий, финансовых ресурсов или поддержки, чтобы обеспечить вам достойный уход. Заботясь о собственной защите, вы одновременно защищаете своих близких от необходимости жертвовать карьерой, финансами, здоровьем и собственным будущим ради ухода за вами.

Не существует универсального решения, подходящего каждому. Каждая семья, каждый человек и каждый бизнес уникальны. Правильная стратегия должна строиться с учётом именно ваших обстоятельств: возраста, состояния здоровья, этапа жизни, состава семьи, финансовых возможностей, бизнеса, жизненных ценностей и долгосрочных целей.

Планирование наследства, страхование жизни, защита дохода на случай инвалидности, планирование долгосрочного ухода, планирование преемственности бизнеса, трасты и другие юридические и финансовые инструменты должны работать как единая система, а не как отдельные, не связанные между собой решения.

Принимая решения о страховой защите и финансовом планировании, мыслите стратегически. Не ограничивайтесь ближайшими 10, 20 или 30 годами — думайте обо всей своей жизни и о наследии, которое хотите оставить после себя. Каждый этап жизни приносит новые возможности, обязанности, риски и потребности в защите. План, который идеально подходит вам сегодня, должен развиваться вместе с вами по мере изменений в семье, здоровье, бизнесе и финансовом положении.

Не полагайтесь на типовые юридические документы и страховые решения, найденные в интернете или выбранные без профессиональной консультации, ошибочно считая, что решение, подошедшее кому-то другому, подойдёт и вам. Окружите себя опытными специалистами, которым доверяете. Вместе разработайте индивидуальную стратегию, соответствующую именно вашим обстоятельствам, и регулярно пересматривайте её по мере того, как меняется ваша жизнь.

Лучшие планы финансовой и юридической защиты — не обязательно самые сложные. Это планы, которые тщательно продуманы, профессионально подготовлены, правильно реализованы, регулярно пересматриваются и максимально адаптированы для защиты самых важных для вас людей, имущества, бизнеса и наследия.

Забота о том, чтобы заранее привести в порядок юридические и финансовые вопросы семьи, — это проявление любви, зрелости, ответственности и настоящего лидерства. Такой подход приносит спокойствие не только вам, но и тем, кто вам дорог. Жизнь непредсказуема. Подготовившись сегодня, вы подарите себе и своей семье уверенность в завтрашнем дне, что бы ни принесло будущее.

**Спасибо, что уделили время чтению этой брошюры. Желаем вам и вашей семье крепкого здоровья, финансовой стабильности, душевного спокойствия и уверенности, которая приходит, когда вы знаете, что сделали всё возможное для защиты самого дорогого. Берегите себя, своих близких и то, что для вас действительно важно.**



## Об авторах



### Julia Barinova, MBA

Президент, Julia Barinova Inc.

Лицензированный страховой консультант и брокер

Нью-Йорк, NY

Julia Barinova — независимый страховой консультант и основатель Julia Barinova Inc. Более 20 лет она работает в сфере финансов и страхования, помогая частным клиентам, семьям и владельцам бизнеса осознанно выстраивать защиту дохода, здоровья и долгосрочных целей.

Юлия получила степень MBA в Western Illinois University. Её профессиональный опыт включает работу в Salomon Smith Barney, MassMutual и Systematic Alpha Management, где она сформировала глубокое понимание инвестиционного, страхового и комплексного финансового планирования.

Сегодня Юлия придерживается независимого образовательного подхода: прежде чем обсуждать решения, она помогает клиентам разобраться в рисках, возможностях и последствиях каждого выбора. Она имеет страховые лицензии во многих штатах и работает с клиентами по всей стране, уделяя особое внимание понятным рекомендациям, прозрачности и планам, адаптированным к реальным обстоятельствам семьи.

#### Бесплатный обзор плана защиты семьи

##### Услуги включают:

- страхование жизни;
- прижизненные страховые выплаты (Living Benefits);
- страхование на случай утраты трудоспособности;
- планирование долгосрочного ухода;
- страхование жизни детей;
- анализ страховых программ работодателя;
- стоматологическое страхование без периода ожидания.

Сайт: [www.juliabarinova.com](http://www.juliabarinova.com)

Электронная почта: [Julia@juliabarinova.com](mailto:Julia@juliabarinova.com)

Телефон: [\(917\) 725-0435](tel:(917)725-0435)

Записаться на бесплатную консультацию: [calendly.com/jbarinova](https://calendly.com/jbarinova)



## Natalia Kabbe, Esq.

**Ведущий адвокат и партнер-основатель, Kabbe Law Group, LLC**

Нейпервилл, штат Иллинойс

Наталья Каббе — партнёр-основатель Kabbe Law Group, LLC и адвокат, лицензированный в штате Иллинойс с 2006 года. Почти 20 лет она помогает семьям принимать продуманные юридические решения и формировать планы, которые учитывают не только текущие обстоятельства, но и долгосрочные изменения.

Её практика охватывает наследственное и имущественное планирование, право пожилых людей, планирование Medicaid, судебное оформление наследства (probate), администрирование трастов и вопросы опеки. Наталья строит работу на персональном подходе и долгосрочном взаимодействии с клиентами, включая представителей русскоязычного сообщества.

Она является соавтором книги «Estate Planning Strategies: Collective Wisdom, Proven Techniques» и была отмечена Super Lawyers как Rising Star. В своей практике Наталья сочетает профессиональную точность с понятным объяснением сложных правовых вопросов, помогая семьям принимать решения с учётом их ценностей, имущества и будущих потребностей.

### Услуги включают:

- составление завещаний;
- создание трастов;
- планирование опеки;
- оформление доверенностей;
- планирование судебной процедуры оформления наследства (probate);
- наследственное и имущественное планирование для молодых семей;
- планирование с учетом особых потребностей членов семьи.

**Сайт:** [www.kabbe-law.com](http://www.kabbe-law.com)

**Телефон:** [\(630\) 219-4200](tel:6302194200)

Если вы живете за пределами штата Иллинойс, мы будем рады помочь вам связаться с квалифицированным адвокатом по наследственному и имущественному планированию в вашем штате или порекомендовать надежный онлайн-сервис для подготовки завещания.

# Ваши дети. Ваши деньги. Ваше спокойствие.

Защитите свою семью сегодня, чтобы завтра она могла  
уверенно смотреть в будущее.



ОТКРЫТЬ САЙТ

[juliabarinova.com](https://juliabarinova.com)