



Experience  
the Power of  
Collaborative  
Thinking

# 为生活中的 意外不测做 好规划

通过危重病、绝症和慢性病生活津贴附加险,提升您的人寿保险单价值。



**人寿保险为您提供了许多解决方案,它是创建安全财务计划的重要组成部分。**

**最重要的是,它在您的家人最需要之时为其提供身故抚恤金。在您健在时,人寿保险还可以为您提供额外的津贴。**

**我们的固定指数型万能寿险产品提供终身的灵活保护,并具有以下重要特点:**

- 税收优惠,例如您账户的延税增长潜力和通常无需缴纳所得税的保险津贴。
- 您可以选择身故抚恤金选项——您的保单面额或该面额加上您的账户价值。身故抚恤金可以一次性支付或定期支付。您可以调整身故抚恤金。
- 您可以从多种选项中进行选择,以根据您的账户价值赚取利息:一种固定利率选项以及与市场指数相关的附加选项。所有选项都有最低保证利率。<sup>1</sup>
- 您可以在第一年之后的任何时间提款。<sup>2</sup>这些提款可能需要缴纳退保费用。<sup>3</sup>
- 您可以通过多种可选的附加险津贴定制您的人寿保险单,以满足您家人的需求。附加险津贴有限制和制约,在某些情况下还会收取额外费用。

<sup>1</sup> 指数期权与市场指数挂钩,但您并非直接投资于股票市场或任何指数。我们保护您免受下行风险,并保证您不会因市场下跌而亏损。

<sup>2</sup> 请注意,您的提款金额可能会受到限制,以保持保单有效。

<sup>3</sup> 退保、提款和贷款将减少可用的身故抚恤金,并可能需要缴纳退保费。如果在 59 ½ 岁前进行,超出基准的退保和提款可能是应税收入,并将受到处罚。过多和未偿付的贷款会降低保单价值,并可能导致保单失效。为了获得对受保人终身分配(包括贷款)的有利税收待遇,寿险保单必须满足在前七个保单年度 7 次缴费的限制。在某些政策更改后,将施加新的七年限制。未能满足此限制将导致您的保单被视为修正养老保险合同(MEC)。



**与人寿保险一起提供的提前身故抚恤金** 附加险,使您在满足某些条件时可以领取您的身故抚恤金。您可能听说过提前身故抚恤金附加险被称为“生活津贴附加险”,因为它们在您健在的时候保护您。我们提供三种生活津贴附加险:危重病、慢性病和绝症附加险。这些是已规定的条件,津贴和可用性或因州而异。

### **危重病<sup>4,6,8</sup>**

如果投保人罹患保险范围内的危重病,该津贴允许提前获得高达 100% 的保单身故抚恤金,但不超过 100 万美元。<sup>5</sup>它涵盖心脏病发作、中风、主要器官移植、瘫痪、ALS (肌萎缩侧索硬化症) 确诊、动脉瘤、中枢神经系统肿瘤、严重烧伤、终末期肾功能衰竭诊断和浸润性癌症。

### **绝症<sup>4,8</sup>**

如果医生诊断出投保人患有绝症,导致预期寿命不足 24 个月<sup>7</sup>,则此附加险允许提前支付高达 100% 的保单身故抚恤金,但不超过 100 万美元。

### **慢性病<sup>4,8</sup>**

如果主要投保人在过去 12 个月内由有执照的医疗保健从业者证明患有符合条件的慢性病,则可能将高达 25% 的保单身故抚恤金提前。符合条件的慢性病被定义为由于严重的认知障碍而无法执行六项日常生活活动 (ADL) 中的两项,或因严重的认知障碍而需要监护。该附加险在初始提前后不会终止。在继续保持资格的情况下,可以进行后续的年度提前,直到您的客户提前获得 100% 的身故抚恤金或 100 万美元终身最高限额。

此提前金额是在死亡前支付的,因此支付的金额将少于提前金额。保单身故抚恤金将减去提前金额。

<sup>4</sup> 所支付的提前津贴将根据年龄和疾病严重程度而定,并因投保人死亡前收到身故抚恤金和管理费,将低于提前金额。身故抚恤金将减去全额提前金额。这些附加险津贴旨在获得优惠的税收待遇,最终这些津贴可能会或可能不会被征税。在行使此津贴之前,您应该向您的个人税务顾问寻求帮助。

<sup>5</sup> 如附加险所定义。

<sup>6</sup> 对于危重病附加险,受保疾病必须在附加险生效日期或之后首次发生。如果您选择提前危重病附加险,绝症和慢性病附加险都会终止。

<sup>7</sup> 可能适用州差异。

<sup>8</sup> 当受保人人寿险的额定值高于表 4 或每 1,000 美元有一个统一的额外额定值时,则该附加险不可用。

# 这些津贴是如何发挥作用的？

## 危重病附加险

### Jeffrey

投保年龄:40

Jeffrey 购买了 F&G 人寿保险单,并在 68 岁时被诊断出患有浸润性癌症。他的 F&G 人寿保险单包括危重病津贴。他选择通过危重病附加险行使其部分身故抚恤金,以帮助支付继续治疗期间的费用。

#### 让我们来看看他可能获得的津贴:

- 基本保单身故抚恤金 = 400,000 美元
- 现金退保价值 = 48,849 美元
- Jeffrey 提前了他 90% 的身故抚恤金,相当于 360,000 美元
- Jeffrey 收到的津贴金额为 228,622.25 美元<sup>10</sup>
- 在提前可用身故抚恤金的 90% 后,杰弗里的剩余身故抚恤金为 40,000 美元,他的现金退保价值为 4,884.90 美元

## 绝症附加险

### Mary

投保年龄:50

Mary 购买了 F&G 人寿保险单,在 70 岁时,被诊断出预期寿命为 24 个月或更短。<sup>9</sup> 她在 F&G 寿险保单中加入了绝症生活津贴附加险作为补充,因此她决定使用其中的一部分与家人一起享受生活。

#### 让我们来看看她可能获得的津贴:

- 基本保单身故抚恤金 = 300,000 美元
- 现金退保价值 = 50,042 美元
- Mary 提前了她 90% 的身故抚恤金,相当于 270,000 美元
- Mary 收到的津贴金额为 221,129.36 美元<sup>11</sup>
- 在提前 90% 的可用身故抚恤金后, Mary 的剩余身故抚恤金为 30,000 美元,她的现金退保价值为 5,004 美元

<sup>9</sup> 可能适用州差异。

<sup>10</sup> 津贴金额取决于他的疾病严重程度和对未来预期寿命的影响,并减去附加险中概述的管理费和精算折扣。基于投保年龄 40 岁假定的假设,初始面值金额为 400,000 美元的投保级别身故抚恤金,肺癌严重程度为三级的危重疾病。Jeffrey 在 68 岁时行使了 90% 的津贴。如果您选择提前危重病附加险,绝症和慢性病附加险都会终止。

<sup>11</sup> 津贴金额减去附加险中概述的管理费和精算折扣。基于投保年龄 50 岁假定的假设,初始面值 300,000 美元的投保级别身故抚恤金,绝症发生在 71 岁, Mary 行使了 90% 的津贴。如果您选择提前绝症附加险,危重病和慢性病附加险都会终止。



## 慢性病附加险

### Sue

投保年龄:35

Sue购买了一份 F&G 人寿保险单,并在 70 岁时由有执照的医疗保健从业者诊断出患有慢性疾病。她决定通过 F&G 的慢性病附加险来提前她的部分身故抚恤金,以帮助支付她的护理费用。

### 让我们来看看她可能获得的津贴:

- 基本保单总身故抚恤金 = 500,000 美元
- 现金退保价值 = 365,883 美元
- Sue加快了其身故抚恤金的 25%,相当于 125,000 美元
- Sue收到的津贴金额为 97,175美元<sup>12</sup>
- 她剩余的身故赔偿金为 375,000 美元,剩余现金退保价值为 274,412 美元
- 如果Sue继续有资格享有此附加险下的慢性病津贴,她可以提前获得高达 375,000 美元的剩余身故抚恤金的 25%

<sup>12</sup> 津贴金额减去管理费和精算折扣,详见附则。基于投保年龄 35 岁假定的假设,初始面值 500,000 美元的投保级别身故抚恤金,慢性病发生在 70 岁,Sue 行使了 25% 的津贴。如果您选择提前慢性病附加险,危重病和绝症附加险都会终止。

作为您的人寿保险的一部分, 提前健在津贴附加险<sup>13</sup>让您在人生的不同时期获得身故抚恤金。您必须了解这些津贴如何发挥作用以及其为生活的“如有万一”提供的价值, 这一点很重要。

**您的美国信保人寿保险公司 (Fidelity & Guaranty Life Insurance Company) 财务专家可以帮助您确定适合您的目标和需求的替代方案, 或访问我们的 [fglife.com](http://fglife.com) 了解更多信息。**

<sup>13</sup> 这些附加险不需要额外的保费。附加险受州可用性限制。取决于承保标准, 附加险可能有限制、制约和可用性。绝症、慢性病和危重病附加险适用于表 4 或更高费率批准的案例。以统一额外保费签发的保单不包括这些附加险。

“F&G”是美国信保人寿保险公司 (Fidelity & Guaranty Life Insurance Company) 在纽约以外的美国地区发行保险的营销名称。由 Fidelity & Guaranty Life Insurance Company, Des Moines, IA 发行的人寿保险和年金。

担保基于签发保险公司即美国信保人寿保险公司 (Fidelity & Guaranty Life Insurance Company, Des Moines, IA) 的索赔支付能力。

退保费从签定合同时开始, 并在 15 年内递减至零。如果您增加承保范围, 则根据增加的承保范围金额适用新的 15 年退保收费期。

保单编号: 16-LRI-1114、17-LRI-1115、ICC16-LRI-1114、ICC17-LRI-1115 等。

所提供的有关税务或遗产规划的信息不应被视为税务或法律建议。关于您的独特情况, 请咨询您自己的税务专业人士或律师。

发放可能取决于对申请表上健康问题的回答。

受州可用性限制。可能适用某些限制。

可选条款和附加条款有限制、制约和额外费用。

退保、提款和贷款将减少可用的身故抚恤金, 并可能需要缴纳退保费。如果在 59 ½ 岁前进行, 超出基准的退保和提款可能是应税收入, 并将受到处罚。过多和未偿付的贷款会降低保单价值, 并可能导致保单失效。为了获得对受益人终身分配 (包括贷款) 的有利税收待遇, 寿险保单必须满足在前七个保单年度 7 次缴费的限制。在某些政策更改后, 将施加新的七年限制。未能满足此限制将导致您的保单被视为修正养老保险合同 (MEC)。

本文件并非法律合同。关于确切的条款和条件, 请参阅合同。



Experience  
the Power of  
Collaborative  
Thinking