

## 专访全美区域经理 Steven Ting &amp; Alice Wu



Steven Ting 和 Alice Wu 是全美区域经理，他们从事金融服务业十余年，他们是大华府地区保险界晋升最快的华裔区域经理。他们获得公司百万钻戒及公司多项大奖，们连续六年赢得公司免费双人海外旅游，以及连续六年获得公司原始股权。他们代理多家保险公司的产品，其中 National Life Group (NLG) 国家人寿集团是他们最大的合作伙伴。

一起来看看 National Life Group (NLG) 国家人寿集团的背景资料。美国 National Life Group (国家人寿集团) 成立于 1848 年，总部位于 Montpelier, Vermont，至今已有 171 年历史。在美国有 946 家人寿保险公司，其中有 136 家公司为 "Mutual Company (互助公司)"，互助类型保险公司由于资金雄厚，所以无需通过上市发行股票来筹募资金；在这 136 家互助公司中，有 10 家位于财富榜前 1000 名中；而这 10 家公司中，只有 2 家有超过 170 年的历史，① 纽约人寿 (NYL) 173 年 ② 国家人寿 (NLG) 171 年。

国家人寿的所有类型产品包括定期保险 (Term)，万能寿险 (UL)，指数型万能寿险 (IUL)，终身保险 (Whole Life) 等。国家

人寿集团的所有保险都有免费的身前理赔条款，生前理赔条款包括慢性疾病/长期护理生前理赔，重大疾病生前理赔，重大伤残生前理赔和绝症生前理赔。万一有慢性疾病/长期护理、重大疾病、重大伤残、绝症 (生命周期在 24 个月之内) 时，可向保险公司申请提前理赔，把身后理赔变成提前理赔，让活着时就可以使用理赔金，理赔金最高可达保额的 100%，理赔金均无需纳税！完全免税！生前福利万全保正在改变美国人看待、购买和使用人寿保险的方式。

什么是国家人寿的身前福利万全保呢？

1、慢性疾病 (Chronic Illness)：投保人符合无法自理洗浴、穿衣、如厕、移动、进食或失禁的其中任何两项，这样情况持续超过 90 天，即可申请理赔。

2、重大疾病 (Critical Illness)：投保人患有重大疾病其中一项 (12 种重大疾病包括中风、心脏病、癌症、肾衰竭、器官移植、肌肉萎缩、主动脉移植手术、再生障碍性贫血、囊性纤维化病、心脏瓣膜置换、运动神经元病、突发心脏骤停)，即可申请理赔。

3、重大伤残 (Critical Injury)：投保人患有重大伤残其中一项 (4 种重大伤残包括昏迷 / Coma - 格拉斯哥昏迷指数 4 分或 4 分以下、瘫痪、严重烧伤、创伤性脑损伤)，即可申请理赔。

4、末期疾病 (Terminal Illness)：经医生诊断，该疾病将造成投保人于诊断后只有 24 个月的生命期，即可申请理赔。

正如上面所提到的，国家人寿是一家 Mutual Insurance Company，这意味着所有的 Policy Owners (保单持有人) 共同拥有这家公司。国家人寿是一家拥有 330 亿资产的大保险公司，自 1848 年成立以来不断扩展业务，公司总部设在佛蒙特州，现在全美 50 个州及哥伦比亚特区持有营业执照。国家人寿提倡以客户为主的市场开拓，提供优良独特的保险产品，宣道以客户服务为上的经营理念，在美国保险界享有盛名。国家人寿财务实力雄厚，A.M. Best (贝氏) 评为 A (优)，在 16 名中排名第三。

Standard & Poor's (标准普尔) 评为 A+ (强)，在 21 名中排名第五。Moody's (穆迪) 评为 A2 (好)，在 21 名中排名第六，财务稳固，资产雄厚，完全可以信赖。

Steven 和 Alice 也有代理优质的退休年金计划，除了保证终生收入，某家保险公司为了更提高竞争力，他们还提供长期护理、末期疾病及养老院福利附加条款。投保人年龄届满 60 岁或 60 岁以上，符合无法自理洗浴、穿衣、如厕、移动、进食或失禁的其中任何两项，经医生诊断，即可申请领取双倍收入。比如：您领取退休金是 1 万美元，双倍收入即是 2 万美元。护理的费用可以随便支配，不一定只支付在护理院、老人院请人照顾方面。如果不幸需要长期护理，您再也不用担心 401k、IRA 等类似储蓄账户，用一分少一分，这种双重保障的年金能保证您活得平安，活得自信。

Steven 和 Alice 秉持着『卓越经营、专业诚信、真心服务、创造财富』的精神，提供客户最优质和专业的保险理财服务，他们所提供的服务包括：保险规划、免税退休计划、退休年金计划、子女教育基金计划及遗产规划，他们对承保前产品的解释分析及承保后的售后服务，本着以客为尊，热忱，有效率的做事态度，以客户的利益为前提，根据客户的具体情况，量身定做各种保险和理财方案，真正的为客户打算。所以，他们总是向客户说的清清楚楚，绝不含糊其辞，也不夸大其词。客户至上、勤勉尽责、专业胜任。他们认为凡是他们的客户，他们都要负责到底。故此，他们赢得了许多客户的信任及推荐。

Steven 和 Alice 目前正在招募数名兼职/全职保险经纪人和地区经理，有销售经验为佳，没有也无妨，公司提供免费培训。对于有经验的持牌保险经纪人，他们 match special package。他们吸纳勇于接受挑战，具企业家精神的人才，公司负责帮助建立团队。看看周遭不少华人，移民到美国后，觉得自己英文不好，或者没有相关的专业背景，想读书深造，经济情况暂不允许，就一头栽进中餐馆、装修或指甲店者比比皆是，有的人其实在国内受过良

好的教育，大学教授到餐馆刷盘子时有所闻。每当看到这些，就为他们感到惋惜。心想，如果当初他们思想开明一些，好奇心和好学好心再大一点，也许能在保险理财行业放手大干一番。英文不好、未做过保险，都成了望而却步理由，如果可以了解一下，经过一番培训，也许你就是这块料。其实很多在保险理财行业做得很出色的人原先都不是做保险的，Steven 和 Alice 也没有想到自己会转行做金融保险理财行业。他们不少业绩傲人的同事，都是从房地产经纪、房屋贷款经纪、会计师、计算机工程师、教师、电影制片人、音乐家、餐馆服务员等转行而来的，经过一番培训和努力，不少人无论从个人能力和收入上都比过去上了几个台阶。

Steven 和 Alice 为有志创业及已创业人士提供平台，他们提供循序渐进的培训课程，邀请资深讲师授课，培训的内容，多元化而深入，当中包括专业产品培训、销售技巧培训、管理及建立团队培训，致力打造专业全面的保险人才，按部就班地推动人才成长。即使是没有相关经验如白纸一张的新人，经过培训后亦能够在金融保险理财行业一展身手。

此外，他们还会为你一对一的辅导，帮助你迅速掌握保险产品、专业技能和提升团队经营能力。他们还有形式多样的竞赛活动，助你激发个人潜能、逐步挑战自我。只要业绩达标，无论你是全职或者兼职，都能和公司高级精英一同享有免费双人海外旅游。努力付出不仅可获得相对的财务报酬，还能同时收获个人荣誉、成就、分享、旅游机会，更有一群志同道合的伙伴一起成长。只要你肯学习、肯努力，他们竭诚助你发挥潜能，创造你的事业。

欢迎从事销售，善于与人沟通，或者有经济、金融、财会和市场学历和背景的有志人士加入他们的行列，Steven 和 Alice 能协助你的事业更上一层楼，为你打造更美好的未来，创造一辈子的永续收入，请与全美区域经理 Steven Ting 和 Alice Wu 联络，电话：(240) 731-8283。

## 人生 6 大风险 如何用保险保障自己的一生？

## 一、意外：风险概率 50%

美国篮球巨星科比·布莱恩特 (Kobe Bryant) 在 1 月 26 日 (周日) 乘坐的私人直升飞机，在加利福尼亚州卡拉巴萨斯市坠毁，机上包括科比本人及他二女儿吉安娜在内的 9 人全部遇难，科比享年 41 岁。没有人知道，意外和明天，哪个会先来。意外是什么？它是潜藏在我们身边的不定时炸弹。风险是什么？它是幸福的毁灭者。通过上述案例可以看出，意外风险无法预测，但却将我们打入悲痛的深渊，让幸福在此戛然而止。

意外身故离我们真的远吗？真的只是小概率事件吗？生活在这个时代，意外总是无处不在，轻微的使人受伤住院，严重的还有可能威胁到受害者的生命安全。假如你是家中的经济支柱，不幸遇上意外身故，整个家庭都会遇上前所未有的压力。当您购买人寿保险之后，如果您在事故中死亡，保险公司将支付 100% 保险金额给您的受益人，人寿保险可以带来经济援助，意外发生时也不会拖垮整个家。

## 二、重疾：风险概率 72%

据统计，人一生罹患重疾的几率高达 72.18%，超过 1/3 的人 would 得癌症、10 个健康男性中 3 个会在 65 岁前得重疾、10 个健康女性中 2 个会在 65 岁前得重疾。重疾的治疗费和手术费一般从十几万到三十万美金，让人望而生畏。其实一旦发生重疾，涉及到的远不仅仅是治疗费用，还有后期的康复护理、安心养病的费用，还有因丧失工作能力后的收入损失，当然还有给家人造成的巨大的财务损失和精神损失等等。

随着现代医疗科技水平的不断提高，很多重疾是可以治愈的，重疾并不等于死亡。早期发现的癌症病人，54% 在手术后至少可生存 5 年以上。大部分器官移植，手术后有 90% 的生存率。没钱治病才等于死亡，一个家庭的破产往往就是从重大疾病的发生开始。现在特别给大华府地区广大华人推荐由超过 171 年历史的国家人寿 (National Life) 推出《生前福利万全保》，国家人寿的所有类型产品包括定期保险 (Term)，万能寿险 (UL)，指数型万能寿险 (IUL)，终身保险

(Whole Life) 等。国家人寿集团的所有保险都有免费的身前理赔条款，生前理赔条款包括重大疾病生前理赔，重大伤残生前理赔，慢性疾病/长期护理生前理赔和绝症生前理赔。

若投保人不幸患有重大疾病其中一项 (12 种重大疾病包括中风、心脏病、癌症、肾衰竭、器官移植、肌肉萎缩、主动脉移植手术、再生障碍性贫血、囊性纤维化病、心脏瓣膜置换、运动神经元病、突发心脏骤停)，经医生诊断，可向国家人寿申请提前理赔，把身后理赔变成提前理赔，让活着时就可以使用理赔金，理赔金最高可达保额的 100%，理赔金均无需纳税！完全免税！

《生前福利万全保》与一般的传统的寿险保单不同，它是一张活的保单，它的生效并不在于生命的终结。相反，它是一张与投保人站在同一个阵线、共同对抗病魔的保单。受益人可以利用这笔理赔金，做最有利的治疗。因此，《生前福利万全保》的本质治的是患者本人和家庭的经济生命，防止更多家庭因为没有足够的现金导致没钱治疗，导致因病致穷，导致生活品质急剧下降。

## 三、身故：风险概率 100%

身故死亡是是人生必经之路，如果你是家中的主要经济来源，那么当你一旦身故，家人所要面对的经济危机将有：失去经济来源、将来的生活费、丧葬费、子女教育金、医药费等等，所以买人寿保险不是因为有人死，而是因为有人还要活着。当你仙游之后，你的家人还要活着，他们需要生活费、子女教育费或偿还房贷、车贷等等。人类的爱与责任让我们希望亲人，但没有人能够预知生活中的不幸，不幸发生后，家可能因此陷入失去亲人的无尽痛苦和失去依靠的困境之中。没有人能预知不幸，我们能做的就是为自己购买足够的人寿保险，因为一旦发生不测，只有保险会将我们的爱延续到我们亲人的生命中。

## 四、伤残：风险概率 50%

然而「月有阴晴圆缺，人有旦夕祸福」，在漫长的人生旅途中，人们不免会遇到那样那样的风险，如生重病、伤残、死亡等等。这些风险的发生常常会扰乱正常的生活秩序，

使人们陷入经济困境。人寿保险虽然不能阻止风险的发生，但能够在人们最需要帮助的时候，雪中送炭，雨中送伞。

若投保人患有重大伤残其中一项 (4 种重大伤残包括昏迷 / Coma - 格拉斯哥昏迷指数 4 分或 4 分以下、瘫痪、严重烧伤、创伤性脑损伤)，可向保险公司申请重大伤残提前理赔。国家人寿的重大伤残生前理赔则是只要出现符合规定的相应症状就以「现金」的方式支付给投保人，由于是一次给付大笔的理赔金，因此，在理赔金运用上，自由度会比较高，可用于医疗费用，也可拿来作为生活费、偿还债务或是用来补贴治疗期间没有工作的薪资损失等等，使用上较可随个人需要自由运用。

## 五、医疗：风险概率 100%

近年来，随着自然环境和社会环境的恶化，再加上现在大多数人饮食方面不规律，作息方面也不规律，工作压力又相当大，各种疾病的发病率越来越高，尤其是一些重大疾病的发病率也逐渐增加。疾病不但带给我们的是身体上的折磨，更重要的是精神上的痛苦，巨大的医疗费用往往压得人喘不过气来。也有很多人是因为无法支付高昂的医疗费用而不得不放弃治疗。所以，现在越来越多的人会为自己购买一份医疗保险来得到保障。

医疗保险是投保人在生病时看病、吃药、住院产生的费用。保险公司赔给医生和医院的，实时有些人已有医疗保险，却因负荷过高的医疗开支或因重大疾病，无法工作，就没有工资收入，其生活费、房贷、车贷及各项开销马上成了头等问题。影响到日常生活的开销，而导致财务危机，进而申请破产。所以有了医疗保险后，你还需要《国家人寿生前福利万全保》来预防因长期护理或重大疾病而造成的财务损失。

## 六、养老：风险概率 100%

疾病和意外都属于万一的风险，唯有「养老」是我们必然面对的，养老风险的可怕之处在于我们对于未来自己寿命的长短是未知的。因此有人说，退休者最悲哀的一件事就是「人还活着，但是手中没有钱用了」。所以就要趁年轻、最有赚钱能力的时



候审慎精算，挑选适当的退休理财工具，透过定期定额储蓄，善用时间复利的效果累积出退休「老本」，才能让自己退休后悠哉生活、尊严无限。推荐由超过 171 年历史的国家人寿 (National Life Group, 简称 NLG) 的「指数型万能寿险 IUL」，它是集人寿、倍增储蓄、绝症保险、长期护理/慢性疾病、重大疾病、重大伤残及终生免税退休金功能于一身的《7合1 保险》。

指数型万能寿险是近年很受欢迎的人寿保险，它受到欢迎是因为它「增值有潜力，下跌时有保障」。该产品采用 Standard & Poor's 500 Index 指数来计算保单获利率，保单的现金值以 S&P 500 Index 指数平均每年增长 6% - 7%，但实际上你的钱不是投在 S&P 上。S&P 涨，你也涨 (当然有上限)；但它保证的是如果 S&P 下跌时您不赔钱，国家人寿的指数型万能寿险是理想的免税退休工具。

Steven 和 Alice 对无风险投资、各种避税投资战有丰富的经验，专精于保险规划、退休规划、年金计划、教育基金规划及遗产规划，帮助您实现财富增值最大化。您只需要一个电话，我们提供免费咨询和免费估价，让我们的区域经理 Steven Ting / Alice Wu 亲自为您量身订作一个适合您个人及家庭理财规划，电话：(240) 731-8283。