

# 谈谈国家人寿生前福利万全保 保重大疾病和长期护理而无需额外保费

## 人寿保险大突破 - 生前福利万全保

第一代传统的人寿保险：只能在受保人离世后为家人留下一笔赔偿，受保人通常无法支配或使用自己的保单，不能与家人共享保单中任何利益，是传统保险的遗憾。

第二代改良性人寿保险：有储蓄的人寿保险兼具免税的功能，受保人在生前可依累积的现金值依家庭不同的需要，借出部份资金可用作紧急救助金、子女教育基金、创业金、婚嫁金或退休金等阶段性用途，只有绝症生前理赔。

第三代「生前福利万全保」：每50年，美国保险史上就会出现一次重大的改革性突破，「生前福利万全保」是人寿保险史上150来的第三次重大突破。

美国作为一个市场化的国家，保险公司之间的竞争，以及美国人寿保险行业和资产管理行业之间的竞争，异常激烈。标志性的时间点是上个世纪的80年代。据华尔街日报的报导，个人人寿保险产品的销量，自1980s以来，下滑了45%。对于美国人寿保险行业来说，传统终身保险(Whole Life)只有死亡理赔，通常是在被保险人过世之后，家属得到赔偿，受保人没有任何利益，用责任和爱心也许能打动一些人，但很多人还是一开始不怎么感兴趣，也可以说传统的保险通常是为人买的，已经无法吸引到更多消费者。为了提高市场竞争力，美国人寿保险行业，发展出了Living Benefits生前福利的理念。

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！

### 什么是国家人寿的前生福利万全保呢？

1、慢性疾病(Chronic Illness)：受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)：受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。

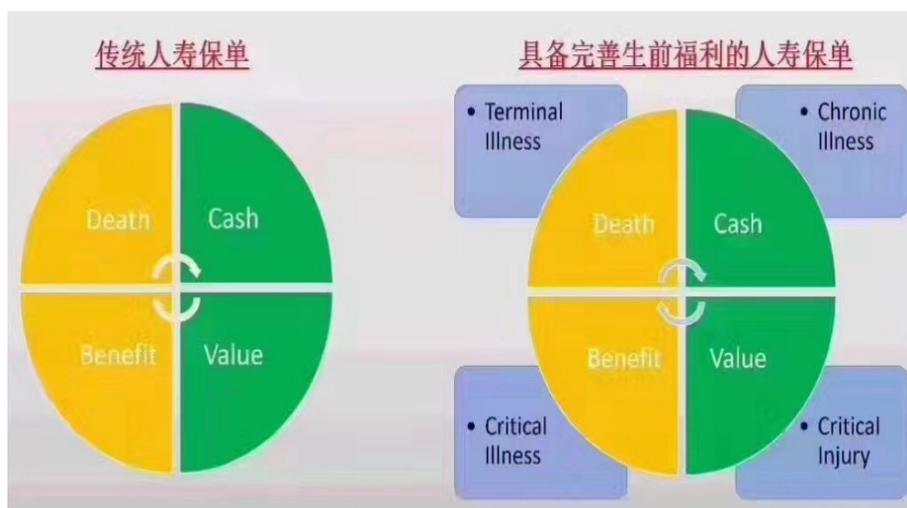
3、重大伤残(Critical Injury)：受保人患有重大伤残其中一项(4种重大伤残包括昏迷/Coma - 格拉斯哥昏迷指数4分或4分以下、瘫痪、严重烧伤、创伤性脑损伤)，即可申请理赔。

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

国家人寿的理赔直接支付给「受保人」，让受保人同样持有选择的主动权，生前还是死后使用该理赔金。受保人可以使用理赔金来支付医疗费用，也可拿来作为看护费、生活费、治疗重大疾病后几年的康复费用，甚至偿还债务或是用来补贴治疗期间没有工作的薪资损失，使用上较可随个人需要自由运用。充分显示了受保人对其保单的使用主动权，做到「您的保险，您的选择」即受保人可以主动、合理掌控其拥有的保单。

### 我们来算笔账：

举例：一位50岁健康女性，投保国家人寿50万美元的《生前福利万全保的指数万能寿险》，Death Benefit Option A - Level，每个



月付保费 \$658 美元，付15年。

### ◎受保人65岁时若：

\*罹患绝症，保险公司一次性生前理赔可达约 \$429,980 美元 (若被医生诊断在世上只有两年的存活期)。

\*罹患重大疾病 (第四类：生命危险)，保险公司一次性生前理赔可达约 \$407,371 美元。

\*得了慢性疾病 (吃饭、穿衣、洗澡，如厕，挪动，大小便失禁等任何其中两项不能自理，这样情况持续超过90天)，保险公司每月支付受保人预计约 \$7,360 元，理赔最多可达50个月。

\*如果没有用到重大疾病或慢性疾病的理赔，将来投保人生后，保险公司会一笔理赔金 \$500,000 给受益人。

### 以下是重大疾病在美国的统计资料：

62%的死亡都因为重大疾病心脏病：每5名男女，就有1名受某心脏病所苦，心脏病是美国排名第一的死亡杀手，占美国每年死亡人数的39%。癌症：情况也很严重，为美国第二死亡杀手，占全美死亡人数的23%。根据预测，每2名男性就有1位将在有生之年罹患癌症或心脏病；而女性则是每3名中就有1位患病。中风：全美每年有70万人经历中风，而且其中有20万人是再度中风，中风是在美国造成长期残疾的首要原因，也是全美的第三大死因，目前有480万中风患者仍然需要各种治疗和护理。

对许多人来说，患有重大疾病或许并不是最可怕的事情，因为随着医疗水平的提高，重疾的治愈率越来越高，存活的时间也越来越长，但这都是以高昂的医疗费用为代价的。所以，患有重疾不可怕，可怕的是到没有足额的医疗开支费用。试想，不幸患有重疾，您的家庭支出是否增加，收入是否减少？您会考虑动用您的储蓄？向亲友借贷？向政府求取福利？还是靠另一半供养？或是变卖您辛苦赚来的房产呢？许多人都知道，美国政府为我们支付了许多重大疾病的治疗费用，不过政府却没有提供您在生病期间的生活费，也没有规定在生病总工期间工资可以照领。

《生前福利万全保》和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，它是一张与受保人站在同一个阵线，共同对抗病魔的保单。受保人可以利用这笔生前理赔金，做最有利的治疗。因此，《生前福利万全保》的本质救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，导致生活质量急剧下降。

### 以下是长期护理在美国的统计资料：

按照美国长期护理保险协会的定义，人要能够生活自理需要具备6种基本的职能 (Activities of Daily Living, 简称ADLs)：吃饭、穿衣、沐浴、如厕、行动和失禁 (Continence)。这里的失禁 (Continence) 是指不会大小便失禁。若有两项生活自理基本机能无法自行完成，超过90天，就算是进入长期护理阶段了。据数据显示，六十五岁以上男性中47%在未来需要接受长期护理；超过65岁的女性中58%未来都会接受某种程度上的长期护理；夫妇都超过六十五岁，其中一人需要护理机率则高达七成。在大华府地区，从简单的生活起居协助到养老院的费用几年下来可能动辄花费几十万甚至更多，即便资产丰厚，护理费也将是一笔巨大的开销，搞不好还会让退休生活陷入困境。

如果你生活不能自理，基本上有4个去处：住到私人疗养院 (Nursing Home)、辅助生

活中心 (Assisted Living Center)、成人日托 (Adult Day Care) 或是请人到家里来照料你。但无论哪种方式都需要花钱，住 Nursing Home 最贵，在大华府地区一年需要8万到10万美元，而且一位难求。Assisted Living Center 一年要5万到6万美元，Adult Day Care Center 一年要2万美元，请人到家里来每天做4个小时，一个月收费 \$1800 美元，若每天做8小时，则每月的收费涨到 \$7200 美元。这只是今天的收费标准，过去10年间长期护理的花费每年平均涨6-8%，远远高于通货膨胀率，如果持续涨下去，10年后就要翻倍。这只是一个的花费，如果夫妻俩都需要长期护理，则花费也要翻倍。这笔庞大的开销，一般中产阶级靠自己掏腰包是不可能负担的起的。

假设你只存了几十万美金的养老金，准备养老用，但因为长期护理的费用，很可能一两年就把你的养老金全部花光，可能还不够用。有些人说，不是可以有联邦医疗保险 (Medicare) 来支付长期护理费用吗？答案是否定的。联邦医疗保险 (Medicare) 只管100天内。除非你没有任何资产，可以享受政府特殊低收入福利 (Medicaid)。

Medicaid 行不通，第二条道路就是自己掏腰包，用储蓄、投资或退休养老的钱来支付长期护理的花费。这要花多少钱很难估算，取决于你何时开始需要长期护理、需要什么样的护理：是必须住到私人疗养院去，还是只要请钟点工到家里来、需要多长时间以及未来长期护理费用的增长幅度等等，保守的算法你得准备几十万现金或流动资产，对中产阶级而言这是一项很沉重的负担。退休以后你不工作，没有新的收入来源，完全靠社安金、401K、IRA 以及个人的储蓄和投资来维持退休生活，再需准备几十万现金为长期护理的不时之需，坦率说大部分中产阶级办不到。除非你已经累积了一百万或几百万的资产，否则您必须考虑第三条道路，就是由保险公司来替您支付长期护理的花费。

很多人意识到要购买长期看护险 (Long Term Care Insurance) 但又犹豫，因为传统的长期看护险像定期人寿保险一样，如果用不到保费就白缴了，如中间退保也损失保费。「生前福利」综合保险最明显的特点就是：根据客户的不同需求，保险组合会「随机应变」。它弥补了单个产品的单一性缺陷，而且各个保险品种之间也存在一定的互补性。因为单独的长期看护险 (Long Term Care Insurance) / 重大疾病险 (Critical Illness Insurance)，若无事故即付之流水，但有生前福利理赔的寿险保单，是一个保费多种保障，若无事故发生，还有比银行高的储蓄存款利率，可供使用。如果没有用到长期护理或重大疾病的理赔，现金值还可当退休金使用，身后还可以获得死亡理赔，可算是一举数得。与单一保险产品相比，「生前福利」综合保险提供的保障更充分。

### 光有医疗保险是不够的

根据哈佛大学的研究报告，在2007年的美国申请个人破产者中，有百分之62是与重大疾病有关。令人惊讶的是在这些人里有高达百分之78已有医疗保险 (Health Insurance)。根据 NerdWallet Health 2013 年的研究报告，未付清的医疗费用是造成申请破产的首要原因，超过因信用卡债和房贷而申请破产者。而且这些因重大疾病而申请破产者中，绝大多数已有医疗保险。这到底是怎么一回事呢？很多人以为有了医疗保险后，就不用担心医疗费用问题，从此就



可以高枕无忧了。然而事实并非如此。

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《生前福利万全保》来预防因重大疾病或长期护理而造成的财务损失。

### NLG生前福利万全保非常热销

很多客户不是常有这样的疑问：「为什么我缴了那么多保费，患有重大疾病或需要长期护理却不理赔？」传统的人寿只对死亡理赔，买了传统终身保险 (Whole Life) 保单，付了高昂的保费，却在患有重大疾病或需要长期护理时，仍然孤立无援，求告无门，所以与其买一堆对自己没用的寿险保单，还不如买到一张对的保单。

1035 转换 (1035 Exchange) 是一项国税局的条款，如果是税后钱开设的人寿保险账户可以转到另外一个 non-qualified 账户来，这称之为「1035 Exchange」。这种 transfer 也不需要交税，因为它只是从一个保险公司转到另一个保险公司，你并没有把钱拿出来。但如果通过自己取消保单取回保单的现金价值，再去购买新保单，这样就会涉及税务的问题。现在很多人通过 1035 转换条款将他们的传统终身保险 (Whole Life) 保单转到「生前福利万全保的指数万能寿险」来，所以国税局特立了 1035 转换条款，使大众更能经由更新更适合自己的保险产品而照顾自己。

### 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 170 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 160 年的历史，① 纽约人寿 (NYL) 173 年 ② 国家人寿 (NLG) 171 年。

国家人寿是一家拥有 310 多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，倡导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 名中排名第六。Moody's (穆迪) 评为 A2 (好)，在 21 名中排名第六。综上所述，从安全性来讲，保险公司无疑比银行更可靠，保险公司倒闭的风险很小，而且有再保险的担保，所以无须过分担心保险公司会倒闭。

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。

