



# 无需见面 远程投保 安全方便

## 如何将传统寿险保单转到具备有生前福利的寿险保单

**人寿保险大突破-生前福利人寿保险**  
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与使用自己的保单,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给别人买的,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。

**美国国家人寿集团简介:**

国家人寿集团(National Life Group,简称 NLG)成立于1848年,总部位于 Montpelier, Vermont, 至今已有171年历史。公司运营财务状况优异,被评为财富实力A+级可信赖的保险公司。国家人寿集团销售的产品特点简介如下:

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。国家人寿以照顾人们的生, 老, 病, 死为概念, 推出一种活着就能使用的「人生」保险。万一有重大疾病、慢性疾病、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。

很多客户是不是常有这样的疑问:「为什么我缴了那么多保费, 一旦患有重大疾病或需要长期护理却不理赔?」因为那些客户买的是传统的人寿保险, 通常是在被保险人过世之后, 家属得到赔偿, 被保险人没有任何利益。一旦患有重大疾病或需要长期护理时, 仍然孤立无援, 求告无门。保险本身没有错, 错的即是没买对保险。

所以别在鸵鸟以为买了保险就好, 也不要以为缴了高额保费就一定有足够的保障, 与其买一堆对自己没用的保单, 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。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」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。

很多人错误的认为一「转」就一定会亏, 但情况不能一概而论, 很多时候转单更能省钱, 保障也更多。购买人寿保险的人要清楚知道一件事情就是, 没有买错的人寿保险, 因为无论购买哪一间公司的人寿保险, 最基本的死亡保障都还是有的, 这也是所有人购买人寿保险的基本需要, 但是如果受保人可以有「选择」获得更多额外的保障, 例如: 长期护理, 重大疾病、重大伤残等等, 「生前福



利 / Living Benefits”综合保险提供的保障更充分。

在美国拥有171年历史的国家人寿(National Life), 是业界的翘楚。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。国家人寿一直坚持以互惠保险公司(Mutual Company)的形式执业, 让保单的持有者同时成为公司股东。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。越来越多华人家庭注重理财需求, 国家人寿期待能帮助华人侨胞, 提供更好的保险理财产品。

家中是否有一些旧保单? 老年金? 是否还适合目前的现状? 想知道有没有必要做一个检视, 看看有没有更好、更新、更适合自己的产品。您只需要一个电话, 我们提供免费咨询, 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/家庭理财保险计划, 电话: (240) 731-8283。

远程投保

无接触提交保单

特殊时期 爱己护家

我们有历史悠久的生前福利

- 生前福利人寿保险 (含重大疾病, 重大伤残, 慢性疾病, 末期疾病)
- 免租退休金
- 百万宝贝计划
- 教育基金
- 年金

## 张文进博士财务论坛为您解析 CARES 法案提供退休账户所有者的舒缓条款

2020年3月27日,《新冠病毒援助, 救济和经济安全(CARES)法案》签署成为法律。值得注意的是,《CARES法》的若干规定涉及退休帐户, 并以各种方式向退休帐户所有者或受益人提供舒缓。我们将回答您对新法律在这一方面可能遇到的重要问题, 并提供与新冠病毒相关的领款及其对您的影响。

**问: 我可以从IRA或公司退休计划中提款, 以帮助我抵消因新冠病毒大流行引起的费用吗? 如果可以, 会有处罚吗? 该提款是否应纳税?**

答: 基本上, 如果您, 您的配偶或家属被诊断出患有新冠病毒, 或者如果您因新冠病毒而遭受不利的财务后果, 那您就有资格进行与新冠病毒相关的领款。此类提款具有多种好处, 包括:

对于年龄在59岁半以下的人, 没有10%的提前取款罚款。

公司退休计划的领款不必预扣20%的联邦所得税。

自提款之日起三年内, 该款项可以归还到IRA或公司退休计划, 无需缴纳所得税。

提款的收入可平均分配在2020年, 2021年和2022年来缴税。

**问: 如果我在上述的三年期限内归还了提款, 我该如何取回已缴的所得税款?**

答: 您需要提交报税修正表, 取回已缴

的所得税款。例如, 如果您现在提款, 并选择将收入分配到三年中, 然后在2022年11月偿还, 则您需要提交2020年和2021年的报税修正表(因为这些年的报税表在之前已经递交)。

**问: 因为新冠病毒, 导致我今年的收入下降, 我可以将提款全额报在2020年的税表, 而不是分配成三年, 可以吗?**

答: 是的, 您可以选择将全额提款报在2020年的税表, 而不用分成三年。

**问: 我可以从公司退休帐户中贷款, 而不是提领应纳税的提款吗?**

答: 只要您的公司退休计划中有贷款条款(并非所有公司退休计划都有贷款条款), 那就可以! CARES Act 放宽了此类贷款的规定:

最高贷款额从5万美元增加到10万元。

最高贷款比率从50%增加到100%, 但最高是10万元。

原本应从3月27日至2020年底到期的贷款付款将可延迟一年偿还。

**问: 我听说今年不需要提领最低领取额(RMD)是真的吗?**

答: 是的。任何IRA, 401(k), 403(b)或457(b)计划的2020 RMD都将暂停。

**问: 如果我已经提领部分或全部2020 RMD怎么办? 我可以把它放回去吗?**

答: 如果在最近60天内收到的提款, 则您可以写支票或以其他方式将其转回IRA。但是, 如果您在过去一年(365天)内有类似的60天IRA到IRA的转移或Roth IRA到Roth IRA的转移, 那您就不能把它转回去。

**问: 我在一月份取得了2020 RMD, 现在已经过去60天了。还有其他办法吗?**

答: 有的。如果您可以证明自己符合与新冠病毒相关的领款的资格, 则有资格在收到提款之日起的三年内转回该提款。

**问: 听起来不错, 但是我该如何转回预扣的税款?**

答: 您可以写支票将全额的提款转回IRA。如果您没有转回预扣的税款, 则预扣税款将算是您2020年的收入并征税。如果您将全额的提款转回(包含预扣税款), 那就不用交税。

**问: 2020年受益人的RMD是否也不需要提领?**

答: 是的。

**问: 继承的IRA的受益人规则是否有所不同?**

答: 如果您已经从继承的IRA中提领了RMD, 则无论是否在最近60天内提领, 都无法转回提款。如果您尚未提领2020 RMD, 则如上所述, 您有资格暂停2020年的提款。

在接下来的几天或几周内, 财政部可能会就许多这些规则提供澄清, 因此我们将继续向您提供资料。

张文进博士透过独立金融集团(IFG)提供证券及咨询服务, IFG是注册经纪交易商和注册投资顾问, FINRA/SIPC成员。正升财务顾问公司并非IFG附属机构。投资者应了解投资并不能保证盈利或保本。

作者张文进博士是注册首席顾问, 理财规划师, 退休顾问和高阶人寿保险顾问。他是正升财务顾问公司的总裁。正升财务顾问公司提供财务规划服务, 并帮助投资者执行其计划。该公司的服务包括但不限于投资, 保险, 退休规划, 教育资金和遗产规划, 并欢迎您的财务咨询, 电话: 240-479-2688, 电邮: jchang@uprightplanning.com。

