



如何将传统寿险保单转到

具备有生前福利的寿险保单可以理赔

如果因为冠状病毒肺炎引起符合理赔范围的重大疾病和慢性疾病

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。公司运营财物状况优异,被评为财物实力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理赔万全保呢?

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以「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?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。

特殊时期 远程投保

最完善的生前福利人寿保险
重疾,末期,慢性疾病,重大伤残

无需见面,视频讲解,远程保单
免税退休金,百万宝贝计划,教育基金,年金

海外华人子女学习中文常会遇到的困难和问题

希望中文学校盖城校区教师:谭伟

海外华人子女在学习中文的过程中难免会遇到一些困难和问题,如果不加以及时解决,将会影响到孩子们学习中文的效果。本人在教学过程中,观察到海外华人子女在学习中文时所遇到的一些问题和困难。希望能引起家长、老师和学校的重视,及时帮助孩子们克服学习上的困难、解决他们所遇到的问题,不断鼓励他们树立起学好中文的信心。据笔者观察,在中文不是母语的海外环境里,孩子们学习中文经常会遇到以下一些问题。

1. 学生本人没有明确的学习目标,认为中文枯燥无味,对学习中文缺乏兴趣;

不少同学迫于父母或长辈的压力,勉强在周末来学校学习中文。他们虽然身在教室,却心不在焉、不认真听讲。个别同学还会聊天、打闹、偷玩手机,根本不在乎老师讲课的内容。这样不但干扰了其他同学学习中文,同时也直接影响了老师的授课效果。

2. 学生的中文基础薄弱,尚未掌握学习中文的基本方法:

一些同学汉语拼音基础较差,中文的发音吐字不规范。有的同学不会按照正确的笔画顺序来书写汉字,也不能根据汉字的部首和拼音在字典中查找生字。某些高年级的同学没有中文字典,缺乏对字典功用的了解。一些同学虽然有字典但却很少使用,没有养成勤查字典的习惯。他们对查字典十分生疏,力不从心。

3. 孩子们学习中遇到的问题和困难未能及时解决,使他们学习中文的信心受挫;

由于孩子们的中文词汇毕竟有限,有时

他们可能看不懂中文作业的题目、不明白题意,无法完成作业。如果这时家长和教师不能及时提供帮助,就很容易让孩子们产生畏难情绪、知难而退,失去学习中文的兴趣和信心。

4. 孩子们的中文学习受到多种外界因素的影响和干扰,难以保证中文的学习时间:

这种现象在高年级同学中尤为突出。例如,高中11年级的同学为了复习SAT和ACT考试,会花大量的时间进行准备,很难专下心来学习中文。另外,当学生有钢琴、舞蹈、游泳和数学竞赛等校外比赛活动时,中文课时常会受到直接的冲击。况且,中文学习还会不时地受到英语学校里的课业和考试的影响。

5. 学生在课堂上注意力不集中、开小差儿,课后缺乏家长的督促、疏于复习:

个别同学上课不专心听讲、课后不能按时完成家庭作业。一些同学懒得花时间记忆单词、不愿意朗读课文,不能及时复习所学过的内容,未能达到温故而知新的目的。

6. 学生不能合理地安排学习时间,上中文课时一心二用:

有些同学在中文课上做其它作业,看似学习非常努力、时间抓得很紧。但由于所学的不是中文课的内容、生怕被老师发现后批评,所以心神不定、情绪紧张难以放松,无法真正集中精力去学习,直接影响了上课的效果。对于这样的同学,需要家长和教师通过耐心的启发教育、正确地引导学生,使他们能从内心深处真正喜欢上中文,学会合理地



安排文化课学习和做作业的时间。

7. 一些同学课外活动安排得过满、休息不足,上课时无精打采:

有些学生在周末很早就起床参加游泳队的训练,由于锻炼过程中体力消耗过大、累得筋疲力尽。到下午上课时,孩子们早已头困眼倦上下打架。一些孩子趴在课桌上呼呼大睡,难以叫醒。希望家长能合理地安排好孩子的业余活动,使他们有足够的休息和睡眠时间,以保证孩子在上课时能精力充沛地学习中文。

古人云:「不积跬步无以致千里,不积小流无以成江海」。学习中文也是一个不断积累、循序渐进的长期过程。希望家长和教师

能在平时注意培养孩子们学习中文的兴趣,鼓励他们在日常生活里多接触和使用中文,及时帮助他们解决在学习中所遇到的各种问题和困难,增强他们学好中文的勇气和信心。希望同学们能发扬锲而不舍、积极向上的学习精神,学好中文、为继承和弘扬中华文化贡献自己的一份力量。

希望中文学校盖城校区位于马里兰德国镇西北高中,非常时期,网课将延至到暑假。欢迎您关注并前来注册。新家庭报名免去注册费。

学校网页: <https://www.hopechineseschool.org/hcsgb/>