

人寿保险的好处

为人生变故提供保障

不适用于加利福尼亚州或纽约州。

产品发行方

National Life Insurance Company®

National Life Group® 是位于佛蒙特州的蒙彼利埃的国人寿保险公司 (NLIC)、位于德克萨斯州的艾迪生的西南人寿保险公司 (LSW) 及其附属公司的商业名称。国人寿集团 (National Life Group) 旗下各公司对其自身的财务状况和合约义务全权负责。西南人寿保险公司并非在纽约授权的保险公司，不会在纽约开展保险业务。

保单与合约仅提供英文版本。由于语言差异，此广告中所含的陈述未必体现英语保单的内容。



什么是 人寿保险？

生活或许错综复杂，但给您自己和您关爱的人提供一份保障不必那般复杂——国家人寿集团可以在这方面为您提供帮助。我们的愿景是为与我们接触的每个人提供一份安心保障。

投保寿险，获享一份安心，确保即便遭遇意外情况，您的传承也能得到保障。



国家人寿集团的人寿保险能够……

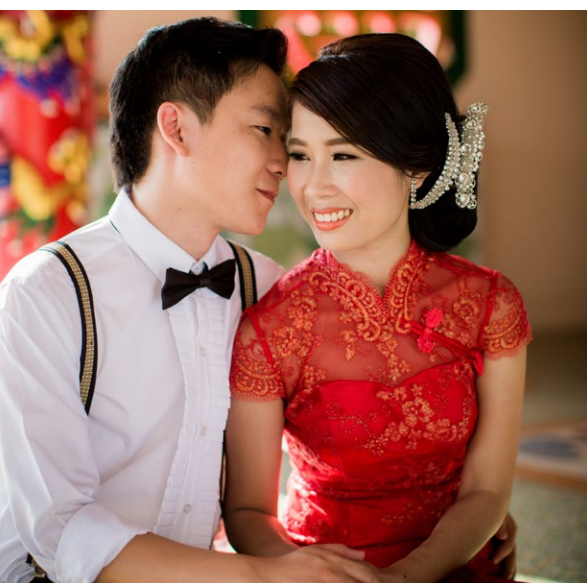
为您的家人提供经济保障，让他们能在履行现有义务的同时继续追求梦想。

提供财务保障，而且并非在身故后才能给付。人生中有许多意外时刻会给您的财务状况造成冲击，含保险生存金的人寿保险能帮您应对此类情况。¹



谁需要 人寿保险？

答案非常简单：您需要。



计划组建家庭的新婚夫妇和年轻伴侣。

乔迁新居或即将乔迁新居。

抚养家人，包括孩子、老人，以及有特殊需求的家人。

无论您拥有怎样的人生旅程，购买人寿保险都是您最有价值的财务决定之一，这已经得到了无数事实的印证。

保险生存金

含保险生存金的人寿保险不仅能提供死亡理赔金。

提早理赔附约 (ABR) 是一种可选附约，不需要额外支付费用。如果您遇到意外情况，比如绝症、慢性病、重大疾病或重大伤害，或持有符合条件的阿尔兹海默症或路易体痴呆症诊断书，则可以在有生之年领取部分或全额保单死亡理赔金。提早理赔金的使用不受限制，但在马萨诸塞州例外，慢性病提早理赔附约只能用于支付符合条件的长期医护服务费用*。永久寿险产品可通过保单贷款和提款的形式为退休生活提供潜在的收入补充。²无论您处在人生之旅的哪个阶段，我们的诸多永久寿险产品都能帮您做好准备，坦然应对绝症、慢性病、重大疾病或重大伤害带来的财务冲击，如持有符合条件的阿尔兹海默症或路易体痴呆症诊断书，也可获得此项赔付。

如需了解更多信息，请参见我们的“保险生存金指南”。

提早理赔附约 (ABR) 与长期护理 (LTC) 保险的对比

提早理赔附约是可以增加到寿险保单的附加福利，并非所有情况都适用，除非您需要投保寿险。领取理赔金可能会减少其他保单附约和权益，或导致其失效。

在理赔之时，我们会根据保单年限和您未来身故的预期计算理赔金。提早理赔金的金额由您的人寿保单在申请 ABR 理赔金之时的死亡理赔金价值决定。

对于信誉良好的保单，如未使用 ABR 理赔金，则仍可获得保单的死亡理赔金和其他附约理赔金。加利福尼亚州要求 ABR 广告必须与长期护理保险的权益进行对比。但 ABR 附约提供的提早理赔金并非长期护理保险，也无意等同于或取代长期护理保险。

长期护理 (LTC) 保险不属于人寿保险，因此没有死亡理赔金或现金价值。长期护理保险的权益是在签约时明确规定的。LTC 权益采用费用报销的形式，适用于符合条件的长期护理费用。相比之下，ABR 权益对于提早理赔金的使用没有任何限制，只要符合条件即可偿付，并且不要求您为了获得理赔资格而提供特定费用的收据。LTC 保费根据投保人选择的保障水平和保险期限而有所不同。保费定期支付，不支付保费通常会导致保单失效。LTC 赔付金必须主动申领，否则视同作废。长期护理保险也可提供不作废权益，但须额外支付保费。

而这种人寿保险权益规定，如果您符合保单中规定的合格事件标准，则您可以选择提前支取部分或全部死亡理赔金。这种保单或保险凭证不提供加州长期护理保险法律规定的长期护理保险。这种保单或保险凭证不属于加州长期护理合作计划保单。这种保单或保险凭证不属于 Medicare 补充计划（保单或保险凭证）。

*符合条件的长期护理服务：慢性病患者所需的必要诊断、预防、治疗、救治、缓解和康复服务，以及维护或个人护理服务，并且根据持证医疗从业者指定的护理计划提供。



在实现丧偶保障和退休目标方面需要帮助的人。

提早理赔附约为可选项，可能会受到核保、除外责任和/或限制的约束，并且可能不适用于所有州。领取提早理赔金会减少保单本应支付的死亡理赔金和现金价值（如有），可能属于需要纳税的事件，并可能影响您享受公共援助计划的资格，如医疗援助（Medicaid）、抚养未成年儿童家庭援助，以及附加保障收入。请咨询您的个人税务顾问，以确定根据本附约偿付的任何理赔金的应税状况，并向社会服务机构咨询领取此类理赔金会对您、您的配偶和家人获得公共援助的资格产生何种影响。本附约旨在根据《美国国内税收法》第 101(g) 条享受优惠税收待遇。这些理赔金是否符合条件取决于多种因素，如您在提早领取理赔金时的预期寿命，或者理赔金的使用方式。

您实际收到的付款将少于死亡理赔金的提早给付部分，因为这笔理赔金是在身故之前给付的。数值基于当前利率和死亡率。在行使附约时，需要支付一笔初始管理费。被保险人终身可获得的赔付总额限制如下：

- 绝症、慢性病、阿尔兹海默症或路易体痴呆症：\$1,500,000。
- 重大疾病或重大伤害：\$1,000,000

我们保留将来更改这些限额的权利，但无论如何，都不会低于 500,000 美元。有关附约的具体详情，请参阅您的保单。

绝症

如果被保险人患有可合理预期在 24 个月⁴ 或更短时间内身故的疾病或慢性病，我们的绝症附约允许按既定折扣率偿付被保险人死亡理赔金的一部分。该附约不收取额外保费。

慢性病

如果被保险人患有慢性病，我们的慢性病和受保慢性病附约允许按既定折扣率偿付被保险人的死亡理赔金的一部分。慢性病的定义是：由于身体机能丧失，在没有实质性协助的情况下，在至少 90 天的时间内无法进行六项正常日常生活活动中的两项活动；或由于严重的认知障碍，需要实质性的监督以保护自己的健康和生命免受威胁。六项日常生活活动分别是：洗澡、大小便自控能力、穿衣、饮食、如厕和移动。该附约不收取额外保费。

本产品是含附约的人寿保险保单，如被保险人有慢性病，可提早偿付死亡理赔金，但并非提供符合纽约州法律最低要求的长期护理保险的医疗保险保单，本保单不符合纽约州长期护理合作计划的条件，也不是 Medicare 补充保单。

阿尔兹海默症或路易体痴呆症

如果被保险人确诊阿尔兹海默症或路易体痴呆症，我们的阿尔兹海默症附约允许按既定折扣率偿付被保险人死亡理赔金的一部分。该附约不收取额外保费。

重大疾病或重大伤害

如果被保险人罹患危重疾病或受到严重伤害，我们的重大疾病或重大伤害附约允许按既定折扣率偿付被保险人死亡理赔金的一部分。承保范围内的重大疾病：

- ALS（卢伽雷氏病）
- 心脏病发作
- 主动脉移植手术
- 心脏瓣膜置换术
- 再生障碍性贫血
- 主要器官移植
- 失明
- 运动神经元疾病
- 癌症
- 卒中
- 囊性纤维化
- 心脏骤停
- 终末期肾衰竭

重大伤害包括：

- 昏迷
- 严重烧伤
- 瘫痪
- 创伤性脑损伤

在加利福尼亚州，重大伤害附约仅限于 0-64 岁的人群。

任何针对特定合格事件的重大疾病或重大伤害赔付申请均须在此等合格事件发生后的 365 天内申报。

承保范围内的重大疾病和承保范围内的重大伤害可能在不同的州有所不同。有关这些附约的具体详情，请参阅您的保单。该附约不收取额外保费。



人寿保险是 如何运作的？



您与当地代理人一起确定适合您需求的保单。



您定期向人寿保险公司支付一笔费用，称为“保费”。



人寿保险公司同意，在您身故后，向您指定的人支付指定金额的赔付金。



如果您罹患符合条件的疾病或伤痛，或者在退休后需要补充性收入，可以选择专门设计用于相应用途的附约。

人寿保险的种类

哪种方案最适合您？

合理的人寿保险承保范围需要由您自行选择。首先，您要了解不同类型的保单。

定期

定期保险通常被视为费用最低廉的人寿保险，可提供 10 年至 30 年的临时保障。定期保险的保费在保单有效期内保持不变，但在保单规定期限结束后会逐年增加。大多数定期保险不提供累积现金价值的机会，但可以转换成提供永久保障的保单。³

永久

对于多种类型的保险，只要付清全部预定保费，保障权益均终身有效。许多方案还提供颇具价值的附约，可为您加强保障。

固定万能寿险 (FUL)

固定万能寿险的保费灵活⁴，死亡理赔金可调整，并按固定利率累积保单的现金价值。

终身

终身寿险提供有保障的保费水平、死亡理赔金和现金价值累积。保单价值有可能因保险公司支付红利而增加。

指数型万能寿险 (IUL)

指数型万能寿险提供灵活的保费水平，以及可调整的死亡理赔金，并能部分根据主要市场或定制指数的价值变化为投保人赚取利息，而无需直接参与市场交易。



我们的保单的与众不同之处

了解定期寿险、万能寿险和终身寿险产品之间的主要区别，有助于您根据自己的需求选择适当的保险。了解我们的与众不同之处可让您安心无忧。

定期		永久		
		FUL	终身	IUL
有效期	10 年、15 年、20 年或 30 年	终身	终身	终身
保险生存金	提早理赔附约	提早理赔附约	提早理赔附约	提早理赔附约 终身收入权益附约 ⁶
死亡理赔金	固定	灵活	有保证	灵活
累积现金价值	无	有保证的最低固定利率	保证与预计价值（根据保费和死亡理赔金确定）相符。 公司规定的潜在分红 ⁵	公司规定的最低保证利率 利息结算指数策略
提供额外附约	仅提供保费豁免附约和儿童定期附约	诸多额外附约可选	诸多额外附约可选	诸多额外附约可选
保费灵活性⁵	可以认为，以完全失能为前提的保费豁免附约提供了这种灵活性	灵活跳过保费缴纳	终身寿险还提供趸交保费的功能，这样后续就不必再缴付保费	灵活跳过保费缴纳

采取行动，为您自己和依靠您的人提供一份安心保障。立即联系代理人。

终身收入权益附约为您提供终身收入

终身收入权益附约 (LIBR) 是一种可选附约，您可以将其补充到选定寿险保单中。在您人生中最艰难的时刻——亲人离世时，它能提供财务保障和持续收入。以保单贷款形式提供的赔付金通常无需缴纳所得税。在满足行使附约的条件后，LIBR 可为您提供有保证的终身免税收入流！

慈善配捐遗赠赔付

该附约允许您自选一家慈善机构作为受益人。在被保险人身故后，您选定的慈善机构将获得配捐赔付金——具体金额由您决定。国家人寿集团将为遗赠赔付金提供配捐（此金额最高不超过保单基本面额的 2%，每份保单最高不超过 30,000 美元），并将这笔款项直接支付给慈善机构。

人寿保险是一种独特的金融工具，其结构决定了它能实现许多目标，而且可以根据具体要求进行定制。

您一直在为美好生活而努力。

了解人寿保险如何为您提供安心、保障和机会，帮助您在未来实现今日的梦想。

不提供银行和信用合作社保证 | 并非存款 | 未经 FDIC/NCUA 承保 | 可能贬值 | 未经任何
联邦或州政府机构承保

保证事项取决于保险公司的理赔能力。





本手册中提及的附约适用于位于佛蒙特州的蒙彼利埃的国家人寿保险公司签发的各种不同永久或定期人寿保险保单。
本手册中提及的 NLIC 人寿保险附约的表单系列编号如下：

提早理赔附约表单系列：7490(0200)/7493(0200)/8591NY(0108)/8765(0609)/9744 (0204)/ICC10-8843(0310)/20285(1014)/ICC15-20285(0115)/20286(1014)ICC15-20286(0115)/20803(0222)/ICC22-20803(0222)/20804(0222)/ICC22-20804(0222), 20817(0622)/ICC22-20817(0622);
生前收入福利附约表单系列：20152(0413)/20235(0414)/20412(0616); 以及慈善配捐遗赠赔付附约表单系列：20403(0616)/ICC16-20403(0616); 均由位于佛蒙特州的蒙彼利埃的国家人寿保险公司承保。

1. 附约可提供保险生存金。附约是指可添加到寿险保单的附加福利，并非所有情况都适用，除非您需要投保寿险。附约是可选配的，可能需要缴纳额外的保费，而且并非所有州或所有产品都提供附约。
2. 若要使用现金价值人寿保险为退休生活提供保障，首先需要有死亡理赔金保障。对于人寿保险合同，无法保证所积累的现金价值足以达成积累目标，具体取决于投保人为保单支付的额外保费金额以及保单的表现。保单贷款和提款会造成该保单的现金价值和死亡理赔金减少，并且可能会导致纳税事件。退保手续费可能会导致早期的保单现金价值下降。
3. **定期寿险保单终止时，死亡理赔金提早赔付能力也会终止。**
4. 如果在缴纳首期保费之后未缴纳保费，或后续保费不足以延续保障，则保障有可能失效。
5. 无分红保证。既往业绩不能代表未来将支付的分红。
6. 如果满足某些条件，包括但不限于：被保险人的年龄在 60 岁至 85 岁之间，保单有效期至少满 10 年，则终身收入权益附约可为被保险人终身提供理赔金。如有保单价值不足/未偿清保单贷款或其他情况，也可能限制此附约权益的行使。如申领收入理赔金，保单的死亡保险金和退保现金价值会减少，这还有可能造成其他附约终止或其理赔金减少。在收入理赔金支付期间，需要为附约付费。