



預支提取解決方案® 慢性疾病保障附加保障

保單由德州休斯頓的 American General Life Insurance Company (AGL) 發行，該公司是 American International Group, Inc. (AIG) 的成員。

常見問題

1. 慢性疾病是否需為永久疾病，才能取用

預支提取解決方案® (AAS) 理賠金？

不需要。得益於近期的預支理賠法規修正，慢性疾病附加保障中的永久性要求已經取消，只要持照醫療從業人員證明被保險人已連續 90 天符合下列條件之一，即可支取 AAS 理賠金：

- 無法進行 6 項日常生活活動中的 2 項：洗澡、穿衣、如廁、移動、失禁和進食。
- 經診斷患有合資格的認知障礙（例如阿茲海默症）

這是否表示，非「終生」的意外傷害也會獲得此附加保障的承保？

是的！即使是意外傷害導致的慢性疾病，只要達到所有的附加保障資格要求（即符合慢性疾病的定義與達到 90 天的免責期等），您就可以取得 AAS 附加保障理賠金。

2. AAS 慢性疾病附加保障與傳統長期照護附加保障之間，有哪些不同的關鍵特色？

特色	AAS 慢性疾病附加保障	傳統的長期照護附加保障
診斷	經持照醫療從業人員診斷，出現嚴重認知障礙或無法完成 6 項日常生活活動 (ADL) 中至少 2 項者	經保險業者指定的健檢人員診斷，具有嚴重認知障礙或無法完成 6 項日常生活活動 (ADLs) 中至少 2 項者
持續時間	至少連續 90 天 (不再要求為永久性)	至少 90 天
理賠支付種類	理賠 – 在符合資格期間，每月全額給付被保險人理賠金。	報銷（需要收據）或理賠
理賠種類	保單面值預支	保單面值預支和 / 或長期照護
理賠支付選項	如果符合 IRS 每日津貼要求，則可享受稅收優惠（2019 年目前最高為每日 370 美元）	如果符合 IRS 每日津貼要求，則可享受稅收優惠；而且，如果提供疾病相關支出的報銷或證明，即使金額超過 IRS 限額，也無需繳稅（2019 年目前最高為每日 370 美元）
索賠	申請 AAS 理賠時，基本保單和附加保障均免收費，且無短期理賠追加條款	保險公司預先確定附加保障報銷額度
照護協調服務	由被保險人選擇照護服務，提供的照護協調計劃無需繳交額外的費用，並且可以選擇性參與	多數保險公司都會提供某種形式的照護協調援助；價格各異
保單保費由保單持有人支付	固定年數	終生
保單現金價值	每年可能累積現金價值，直到退保	每年可能累積現金價值，直到退保
如果沒有出現慢性疾病的理賠金額	您基本保單的所有面值，即原始人壽保險理賠金額	您基本保單的所有面值，即原始人壽保險理賠金額

3. 哪些保單提供新的預支提取解決方案？

目前在 QoL Max Accumulator+、QoL Value+ Protector 及 QoL Guarantee Plus GUL II 保單已提供新的預支提取解決方案。最高承保類別為表 D — 不適用定額額外保費評等。

4. 如果我罹患多種慢性疾病，我是不是可以同時使用 AAS 附加保障和 QoL 慢性疾病附加保障？

可以。您可以因合資格的多種慢性疾病而使用兩種附加保障，最高到死亡理賠金的 100%（AAS 慢性疾病附加保障為 300 萬美元，QoL 慢性疾病附加保障為 200 萬美元），合計最高 300 萬美元。

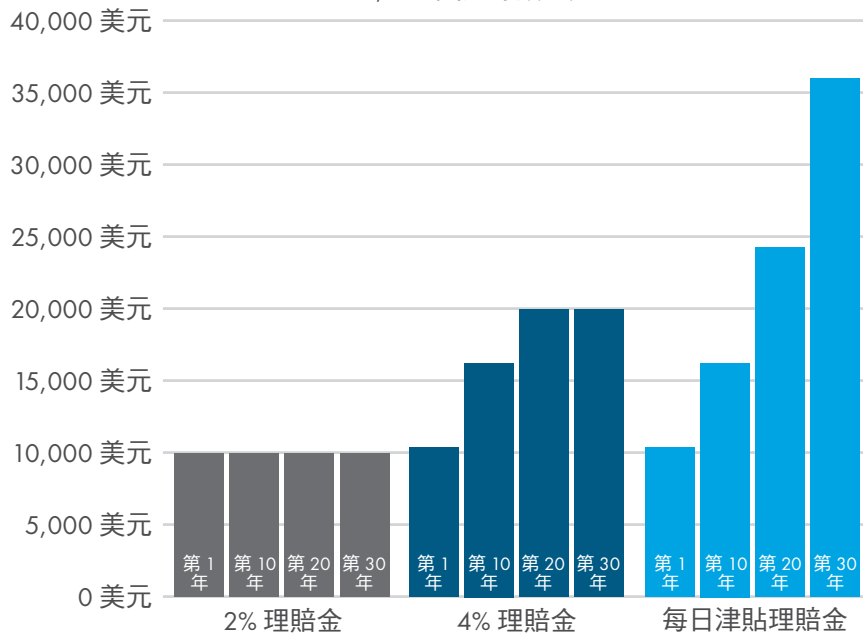
5. IRS 每日津貼理賠金給付選項有什麼好處？

市場上大多數的慢性疾病附加保障在購買時必須選擇固定最高給付選項（通常為死亡理賠金的 2% 或 4%）。無論您何時申請理賠，這個選項都會將您綁定為固定給付模式。

AAS 的備選方案提供 IRS 每日津貼給付選擇。借助此功能，您只需購買所需的保險金額 — 不多也不少。AAS 是目前市場上唯一在理賠保單中提供法律（每日津貼）所允許每月最高免稅理賠金的產品。AAS 也提供傳統的 2% 和 4% 給付選項，共有 3 個給付選項可供選擇。

2019 年的 IRS 每日津貼限額為 11,254 美元 / 月。從以往情況來看，每日津貼每年增長 4%，因此下方的假設對比顯示了自現在起第 1 年、第 10 年、第 20 年和第 30 年，一筆 500,000 美元慢性疾病的 3 個給付選項。在保單持有人選擇 IRS 每日津貼選項的情況下，相較於其他保險業者提供的 2% 或 4% 選項（唯一選項），其得到的每月理賠金大幅增長。每年 2% 或 4% 的選項設有最高給付金額上限，而且不靈活。

每月理賠選項
500,000 美元身故理賠



註：美國國稅局 (IRS) 設有每年每日津貼上限。2019 年的每日津貼上限為 370 美元 / 日，或 11,254 美元 / 月（30 天）。上圖假設的每日津貼，第一年是以前 IRS 2019 年每日津貼為基礎，而後每年增加 4%。我們不保證 IRS 每日津貼限額是否會隨著時間推移而有所變化。本假設示範僅作說明之用。

在此範例中，2019 年購買含有每日津貼選項的 AAS 附加保障，在第 10 年、第 20 年和第 30 年預測中顯示出的每月理賠金金額大幅上漲。例如在第 20 年，2% 的每月給付選項只支付 10,000 美元，4% 的每月給付選項只支付 20,000 美元，而 IRS 每日津貼選項每月支付 24,659 美元。

6. 是否有任何國外居住 / 旅行和 AAS 限制？

儘管 AAS 不適用於外籍人士，但您在申請理賠時不必為了獲得理賠金而在美國居住。理賠申請必須經由在美國該州執業的持照醫生認證。不接受在國外執業的美國持照醫生。由於 AAS 是理賠計劃，因此可在任何地方給付理賠金。

7. 我需要購買多少金額，或者我的 AAS 承保選項有哪些？

購買 AAS 附加保障時，您可以選擇基本保單壽險理賠金金額 50% 到 100% 之間的任意金額。對於不需要透過慢性疾病 (CI) 附加保障使用全部壽險理賠金金額的人士而言，此功能非常有價值。例如，如果您購買了 100 萬美元的保單，且不需要全部 100 萬美元的 CI 理賠金，您可以選擇 500,000 至 1,000,000 美元之間的理賠金來滿足自己的需求。

8. 我申請 AAS 理賠時，每月扣減額豁免是如何運作的？

AGL 慢性疾病附加保障的另一個功能是，在申請 AAS 理賠時，會免除全部基本保單和所有附加保障的每月扣減額。如果您在領取 AAS 理賠金時決定繼續繳納保費，則每月扣減額豁免仍然生效，且扣減額將獲免除。

9. American General Life 是否可在有效保單上取消或終止預支提取解決方案附加保障？

不可以。American General Life 不能在有效保單上取消或終止附加預支提取解決方案附加保障。只要繳納了應付保費，附加保障將持續有效。

10. 如果保單失效，該保單及其附加保障可以恢復效力嗎？

可以。如果保單和附加保障同時終止，則保單恢復時，預支提取解決方案也將恢復，但必須符合可保性證明的規定。另請注意，在申請理賠時，American General Life 將免除所有每月扣減額；因此，如果您完成理賠申請，就不會積欠任何費用，因而降低保單失效的可能性。

11. 如果因嚴重認知障礙導致附加保障終止，會發生什麼情形？

在此情況下，只要 American General 在終止保單後 5 個月內收到您恢復保單的書面要求，American General 將不會要求提供可保性證明（詳情請參閱保單）。

12. AAS 理賠結束後，我的保單會變成怎樣？

一回到啟動的計劃狀態後，剩餘的已付保費將根據計劃中剩餘的壽險理賠金來定。剩餘的保費在保單中仍然存在，而且可能獲得利息。未來的計劃管理將由 AIG 理賠部 (AIG Claims) 處理，且任何諮詢都將轉至 (877) 800-2418。

如果您最初有資格領取理賠金（即罹患「慢性疾病」且符合 90 天的免責期等），但之後康復，則自上次理賠期結束和新的慢性疾病鑑定之日後經過的天數超過或達到 30 天時，就會設定新的免責期。

13. 購買 IUL 中身故理賠遞增的保單（選項 B）時，慢性疾病的理賠金會變成怎樣？

在先滿足理賠金資格規定中所有條件的情況下，預支提取解決方案附加保障的最高終生理賠金，為選擇的百分比（2%、4% 或 IRS 每日津貼）乘以壽險基本保單理賠金。因此，對於使用選項 B（或遞增理賠金）的 IUL 保單而言，根據 AAS 附加保障，慢性疾病最高理賠金也會增加，最高可達到終生 300 萬美元上限。一些保險公司會設定初始壽險理賠金的慢性疾病 / 長期照護附加保障理賠上限，此上限不會隨著保單理賠金金額增加而增加。

加州居民補充資訊

預支提取解決方案是一種在世時可用，供選擇性的附加保障，可用於 American General Life Insurance Company 在加州發行的保險單。預支提取解決方案是一種壽險附加保障，可以在被保險人達到附加保障所規定的健康損害標準時預支保單的一部分身故理賠金。¹⁷ 理賠金的使用方式由保單持有人決定；一旦保單持有人經認定符合領取預支提取解決方案理賠金之資格，則無需提供收據，且理賠金的使用方式也不受限制。一旦滿足標準或直到預支提取解決方案理賠金用完（以先發生者為準），理賠金將直接支付給保單持有人。預支理賠死亡理賠金及根據此預支理賠死亡理賠金支付，將減少保單的死亡理賠金，並（可能）將其他保單價值減少為零。如果預支理賠全部保險額，此保單即終止。

支付選項

多重理賠金支付選項中，其中購買保險期間按月支付理賠金包括兩種選項：

- 2% 預支提取解決方案理賠金，或適用按月支付理賠金上限（以較少者為準）
- 4% 預支提取解決方案理賠金，或適用按月支付理賠金上限（以較少者為準）

每月最高數額為 1 萬美元，至理賠前每年增長 4%。

- 或者，您可以選擇在申領時一次性支取預支理賠金，以取代您選擇的按月支付理賠金。這些一次給付的理賠金可以享受保險精算折扣，具體折扣取決於保險公司，前提是您符合資格領取附加保障下的理賠金。¹⁸

非長期護理保險

這是人壽保險福利，也會給您選擇權，在符合保單中所述合格事件標準的情況下提前獲得部分或全部預支死亡理賠金。此保單或證明並不提供長期護理保險，受加州長期護理保險法的約束。此保單或證明不是 California Partnership for Long-Term Care（加州長期護理夥伴）計劃保單。此保單或證明不是 Medicare Supplement 保單。慢性疾病預支理賠附加保障和長期護理保險等預支死亡理賠金提供截然不同的福利：

一般來說，預支死亡理賠金是人壽保單中的附加保障或其他規定，允許保單所有人在被保險人符合附加保障或保單規定中患有慢性疾病的定義時提前給付人壽保單中部分或可能全部的死亡理賠金。預支理賠死亡理賠金及根據此預支理賠死亡理賠金支付，將減少保單的死亡理賠金，並（可能）將其他保單價值減少為零。如果預支理賠全部保險額，此保單即終止。

長期護理保單是針對在醫院加護病房以外環境提供之診斷、預防、治療、康復、維持或個人醫療保健服務給予承保的任何保單、證明或附加保障。長期護理保險包括含以下福利類型的全部產品：針對機構式護理的承保範圍，包括安養中心、康復中心、擴展照護機構、監護機構、專業護理機構或個人照護之家的護理；居家照護承保範圍，包括居家醫療保健、個人照護、家政服務、臨終關懷或暫息護理；或社區承保範圍，包括成人日間護理、臨終關懷或暫息護理。長期護理保險包括殘障型長期護理保單，但不包括主要用於 Medicare 補充保單或重大醫療費用承保而設計的保險。

如果您對長期護理、安養中心或居家照護感興趣，應諮詢獲許可銷售該保險的保險代理人、詢問提供預支死亡理賠金的保險公司，或造訪加州保險局網站 (www.insurance.ca.gov) 有關長期護理保險的部分。

如果您選擇預支理賠部分死亡理賠金，這將減少受益人在您去世後接受的金額。

接受預支死亡理賠金可能影響對公共援助計劃

理賠金支付

一旦受保人達到健康損害標準，並且支付理賠金經過批准，則受保人可以選擇支付金額。按月支付選項中設有應付理賠金上限，我們會在索償時將該上限通知受保人。受保人也可以選擇少於按月支付理賠上限的更小金額。公司也提供一次給付選項；可以作為按月支付理賠金的替代選項。

稅務問題

慢性疾病預支死亡理賠金附加保障下並無針對使用預支死亡理賠金收益的限制或約束。按此附加保障的預支理賠保險金通常旨在獲得《國內稅收法》第 101(g) 部分規定的稅收優惠待遇。某些情況下接受預支理賠保險金會被徵稅，例如在給付保險金超出《國內稅收法》下每日限制的情況下。您應在接受保險金前諮詢個人稅務顧問以評估此保險金的影響。

¹⁷ 被保險人必須經有照醫療從業人員認定患有慢性疾病，且滿足所有資格要求；該病症不需為永久病症。

¹⁸ 保險公司在確定適用於指定一次給付的保險精算折扣時會考慮一些因素，包括但不限於保險公司對被保險人未來身故可能性的評估和附加保障規定的利率。

（例如 Medi-Cal 或 Medicaid）的資格。在選擇接受預支死亡理賠金前，應諮詢相關的社會服務機構，瞭解接受預支死亡理賠金會如何影響資格。

如果保單終止，慢性疾病預支身故理賠附加保障亦將終止。

長期護理保險費用報銷與已支付預支身故理賠金（不開立收據）。長期護理保險理賠金由購買保單時所選的理賠金等級和投保金額決定，而預支身故理賠金則取決於壽險保單價值。預支身故理賠金會削減保單持有人之繼承人未來獲得的身故理賠金，但預支身故理賠金收益如何使用則不受限制，長期護理保險金不會削減保單持有人之繼承人未來獲得的身故理賠金，且投保人必須將長期護理保險理賠金用於長期護理保險服務。



生前利益萬全保

您的金錢、您的保險、您的選擇。

保單簽發機構：德州休斯頓 American General Life Insurance Company (AGL)，保單表格編號 15442、15442-5、ICC15-15442、15442-10A、19646、15646-5、ICC19-19646、16760、ICC16-16760、16760-5；附加保障表格編號 15602、ICC15-15602、15603、ICC15-15603、15604、ICC15-15604、15600、ICC15-15600、15972、15972-5、82012、82012-CA、82410、14002、14002-5、ICC14-14002、14306、14306-5、07620、ICC15-15992、15997、ICC15-15997、15996、15996-5、15994、ICC15-15994、15271、ICC15-15271、15274、ICC15-15274、15272、ICC15-15272、15273、ICC15-15273、15990、ICC16-16110、13600-5、AGLA 04CHIR-CA (0514)、AGLA 04CRIR 及 AGLA 04TIR。關於預支理賠附加保障的重要消費者披露，請造訪 qualityoflifeinsurance.com。核發公司 AGL 負責保險產品的財務義務，是 American International Group, Inc. (AIG) 的成員公司。AGL 不在紐約州招攬業務。產品不是在所有的州內皆可能提供，產品功能可能根據州的差異而有所不同。產品保證以保險發行公司的理賠能力為基礎。

本資訊為概述性質，可能變更，且不構成由任何公司、公司員工、理財顧問或其他代表提供的法律、稅務或會計建議。適用的法律及法規很複雜，可能發生變更。本材料中的任何稅務聲明均不打算建議規避美國聯邦、州或地方的稅務處罰。請諮詢專業律師、稅務顧問或會計師，針對您的個人情況獲得建議。©2019 AIG. 保留所有權利。

為了方便您參考內容，本文件已由英文版翻譯成中文版本。您可以要求獲得本文件的英文版本。如果本文件與英文版本有任何差異，則以英文版本為準。所有政策（含構成整份合約的文件）僅以英文提供，並且含有就申請及解釋目的所載之合約管制條款。

This document has been translated from English for your convenience and is for informational purposes only. You may request an English version of this document. If there is any discrepancy between this document and the English version, the English version controls. All policies, including documents that create the entire contract, are only available in English, and contain the controlling contract terms for the purpose of application and interpretation.

並非存款 | 沒有任何聯邦政府機構保障 | 價值可能下跌 | 無銀行或信用合作社保證 | 沒有聯邦存款保險公司 (FDIC) 或國家信用合作社管理局 / 國家信用合作社保險基金 (NCUA/NCUSIF) 保障