



Các Câu Hỏi Thường Gặp

1. Bệnh mãn tính có cần phải là bệnh vĩnh viễn mới được nhận trợ cấp

Giải pháp Nhận bảo hiểm Trả trước (Accelerated Access Solution[®], AAS) hay không?

Không, nhờ có sự thay đổi gần đây về các quy định về tiền bảo hiểm trả trước; theo đó cho phép loại bỏ điều kiện bệnh vĩnh viễn khỏi các điều khoản về bệnh mãn tính, có thể nhận các khoản tiền bảo hiểm AAS nếu bác sĩ chăm sóc sức khỏe có giấy phép hành nghề chứng nhận rằng người được bảo hiểm đáp ứng được một trong các tiêu chí sau đây trong ít nhất 90 ngày liên tục:

- Không thể thực hiện được 2 trong 6 Hoạt động Sinh hoạt Thường ngày; tắm rửa, mặc quần áo, đại tiện, đi lại, sinh hoạt tình dục và ăn uống.
- Được chẩn đoán mắc chứng suy giảm nhận thức đủ tiêu chuẩn (như Bệnh Alzheimer)

Có phải điều đó có nghĩa là thương tật do tai nạn không phải "suốt đời" sẽ được bảo hiểm theo điều khoản riêng này?

Đúng vậy! Kể cả là nếu bệnh mãn tính do thương tật tai nạn, miễn là hội đủ điều kiện (như đáp ứng được định nghĩa về bệnh mãn tính và thời gian chờ chi trả 90 ngày, v.v.), quý vị có thể nhận số tiền bảo hiểm của điều khoản riêng về AAS.

2. Một số đặc điểm then chốt để phân biệt điều khoản riêng về bệnh mãn tính đáp ứng giải pháp AAS (Accelerated Access Solution) với điều khoản riêng về chăm sóc dài hạn truyền thống là gì?

ĐẶC ĐIỂM	Điều khoản riêng về Bệnh Mãn tính đáp ứng giải pháp AAS	Các Điều khoản riêng về Chăm sóc Dài hạn Truyền thống
Chẩn đoán	Suy giảm nhận thức nghiêm trọng hoặc không thể thực hiện ít nhất 2 trong số 6 Hoạt động Sinh hoạt Thường ngày (ADL) theo như chẩn đoán của bác sĩ có giấy phép hành nghề	Suy giảm nhận thức nghiêm trọng hoặc không thể thực hiện ít nhất 2 trong số 6 Hoạt động Sinh hoạt Thường ngày (ADL) theo chẩn đoán của người thẩm tra do hãng bảo hiểm chỉ định
Thời gian	Ít nhất 90 ngày liên tục (KHÔNG còn bắt buộc phải vĩnh viễn)	Ít nhất 90 ngày
Dạng Thanh toán Tiền bảo hiểm	Bồi thường – tiền bảo hiểm hàng tháng được thanh toán đầy đủ cho người được bảo hiểm mỗi tháng nếu họ đủ tiêu chuẩn	Bồi hoàn (yêu cầu có hóa đơn) hoặc Bồi thường
Dạng Tiền bảo hiểm	Trả trước Tiền Bảo hiểm	Trả trước Tiền Bảo hiểm và/hoặc Chăm sóc Dài hạn (LTC)
Tùy chọn Thanh toán Tiền bảo hiểm	Được ưu đãi thuế nếu đạt các yêu cầu chi trả hàng ngày theo tỉ lệ của IRS (Mức tối đa hiện nay là \$370/ngày cho năm 2019)	Được ưu đãi thuế nếu đạt các yêu cầu chi trả hàng ngày theo tỉ lệ của IRS và các khoản tiền trên giới hạn của IRS cũng không phải chịu thuế nếu cung cấp khoản bồi thường hoặc bằng chứng về các chi phí có liên quan đến tình trạng bệnh (Mức tối đa hiện nay là \$370/ngày cho năm 2019)
Yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm	Miễn phí thanh toán hợp đồng cơ bản và phí điều khoản riêng trong thời gian thực thi yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm AAS, cũng như các yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm ngắn hạn không đáp ứng điều khoản	Giới hạn được định trước của hãng bảo hiểm đối với các điều khoản riêng về bồi thường
Dịch vụ Phối hợp Chăm sóc	Lựa chọn chăm sóc tùy thuộc vào người được bảo hiểm, Chương trình Phối hợp Chăm sóc được áp dụng không tính phí bổ sung và tùy chọn tham dự	Một số mẫu đơn hỗ trợ phối hợp chăm sóc được hầu hết các hãng bảo hiểm cung cấp; có nhiều mức chi phí khác nhau
Phí Bảo hiểm do Chủ hợp đồng Chi trả	Số năm xác định	Trọn đời
Giá trị Tích lũy của Hợp đồng	Khả năng tạo giá trị tích lũy mỗi năm cho tới khi quý vị giải ước	Khả năng tạo giá trị tích lũy mỗi năm cho tới khi quý vị giải ước
Khoản tiền bảo hiểm nếu KHÔNG xuất hiện bệnh mãn tính	Toàn bộ tiền bảo hiểm của hợp đồng bảo hiểm cơ bản của quý vị, tức là khoản tiền bảo hiểm nhân thọ gốc	Toàn bộ tiền bảo hiểm của hợp đồng bảo hiểm cơ bản của quý vị, tức là khoản tiền bảo hiểm nhân thọ gốc

3. Giải pháp Nhận bảo hiểm Trả trước mới được áp dụng với những hợp đồng nào?

Giải pháp Nhận Tiền bảo hiểm Trả trước mới đang được áp dụng trên các hợp đồng QoL Max Accumulator+, QoL Value+ Protector và QoL Guarantee Plus GUL II. Phân loại thẩm định bảo hiểm tối đa là Bảng D - không có sẵn với tỉ lệ phí bảo hiểm bổ sung cố định.

4. Giả sử nếu tôi bị nhiều hơn một Bệnh Mãn tính, tôi có thể được bảo hiểm cho cả điều khoản riêng về AAS và điều khoản riêng về Bệnh Mãn tính QoL không?

Có, quý vị có thể được bảo hiểm cho cả hai điều khoản riêng về Bệnh Mãn tính đủ tiêu chuẩn lên tới 100% số tiền trợ cấp tử vong (\$3 triệu cho AAS và \$2 triệu cho Điều Khoản Riêng về Bệnh Mãn Tính QoL) đối với một khoản gộp tối đa \$3 triệu.

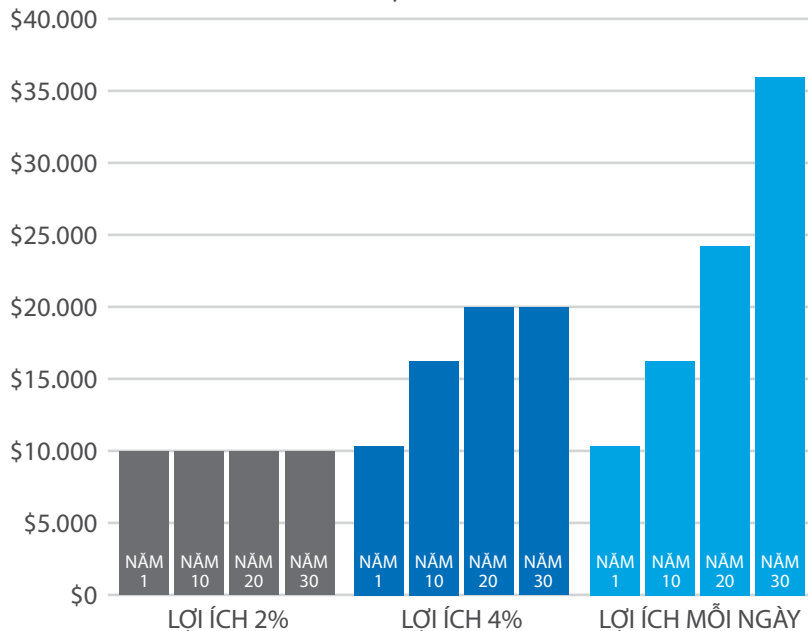
5. Lợi ích của việc chọn chi trả tiền bảo hiểm hàng ngày theo tỉ lệ của IRS là gì?

Hầu hết các điều khoản riêng về bệnh mãn tính trên thị trường đều cung cấp tùy chọn chi trả mức tối đa cố định (thường là 2% hoặc 4% trợ cấp tử vong), tùy chọn này phải được chọn tại thời điểm mua bảo hiểm. Lựa chọn này giới hạn chi trả tiền bảo hiểm của quý vị thành các khoản chi trả cố định bất cứ khi nào quý vị yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm.

Lựa chọn thay thế cho AAS là tùy chọn chi trả hàng ngày theo tỉ lệ của IRS. Đặc điểm này chỉ cho phép quý vị mua số tiền bảo hiểm cần thiết – không hơn không kém. AAS hiện nay là sản phẩm duy nhất trên thị trường cung cấp khoản tiền bảo hiểm hàng tháng tối đa hợp pháp (hàng ngày) trong hợp đồng bồi thường có tiền bảo hiểm miễn thuế. AAS cũng cung cấp các tùy chọn chi trả 2% và 4% truyền thống trong tổng số 3 tùy chọn chi trả.

Chi trả hàng ngày theo tỉ lệ của IRS trong năm 2019 là \$11.254/tháng. Vì mức này từ trước đến nay tăng 4% mỗi năm, biểu đồ so sánh giả định dưới đây trình bày 3 tùy chọn chi trả đối với số tiền bảo hiểm bệnh mãn tính là \$500.000 dự báo vào các năm 1, 10, 20 và 30 kể từ bây giờ. Tiền bảo hiểm hàng tháng cho chủ hợp đồng tăng đáng kể khi họ chọn chi trả hàng ngày theo tỉ lệ của IRS so với chỉ có tùy chọn 2% hoặc 4% do các hãng bảo hiểm khác cung cấp. Việc chi trả bảo hiểm tối đa mỗi năm với các tùy chọn 2% hoặc 4% là giới hạn và không linh hoạt.

TÙY CHỌN CHI TRẢ HÀNG THÁNG
\$500.000 TRỢ CẤP TỬ VONG



LƯU Ý: IRS quy định tỉ lệ chi trả tối đa hàng ngày cho mỗi năm. Đối với năm 2019, tỉ lệ chi trả mỗi ngày tối đa là \$370/ngày, hoặc \$11.254/tháng đối với tháng có 30 ngày. Trong bảng trên, tỉ lệ chi trả giả định mỗi ngày sẽ tăng theo tỉ lệ mỗi ngày của IRS năm 2019 trong năm 1, và tăng 4% mỗi năm sau đó. Chúng tôi không thể đảm bảo liệu mức giới hạn tỉ lệ chi trả mỗi ngày của IRS có thay đổi theo thời gian hay không. Chỉ là một trường hợp giả định để minh họa.

Trong ví dụ này, điều khoản riêng về AAS được áp dụng vào năm 2019 với tùy chọn chi trả hàng ngày, mang đến sự gia tăng đáng kể về số tiền bảo hiểm hàng tháng như thể hiện trong các dự báo năm 10, 20 và 30. Ví dụ: vào năm hợp đồng thứ 20, 2% khoản chi trả hàng tháng chỉ có \$10.000, 4% khoản chi trả hàng tháng trả \$20.000 và khoản chi trả hàng ngày theo tỉ lệ của IRS tính theo tháng là \$24.659.

6. Có bất kỳ hạn chế nào về cư trú/du lịch nước ngoài và AAS không?

Mặc dù AAS không áp dụng cho người có quốc tịch nước ngoài, nhưng quý vị không cần phải sống ở Mỹ tại thời điểm yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm mới có thể nhận tiền bảo hiểm. Yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm phải được chứng nhận bởi bác sĩ hành nghề tại tiểu bang đã cấp giấy phép cho bác sĩ đó. Bác sĩ được cấp phép tại Mỹ nhưng hành nghề ở nước ngoài không được chấp nhận. Do AAS là chương trình bồi thường nên có thể thực hiện chi trả tiền bảo hiểm ở bất kỳ nơi nào.

7. Tôi bắt buộc phải mua bao nhiêu, hoặc các tùy chọn bảo hiểm AAS của tôi là gì?

Khi mua điều khoản riêng AAS, quý vị có quyền lựa chọn con số bất kỳ từ 50 đến 100% số tiền bảo hiểm nhân thọ của hợp đồng cơ bản. Đây là một đặc điểm hữu ích cho những ai không cần sử dụng khoản tiền bảo hiểm nhân thọ trọn đời thông qua điều khoản riêng cho bệnh mãn tính (CI). Ví dụ, nếu quý vị mua hợp đồng bảo hiểm \$1.000.000 và không cần số tiền bảo hiểm cho bệnh mãn tính đến \$1.000.000, quý vị có thể chọn giữa \$500.000 – \$1.000.000 theo nhu cầu của quý vị.

8. Miễn khấu trừ hàng tháng hoạt động như thế nào khi tôi đang yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm AAS?

Một tính năng khác của điều khoản riêng về bệnh mãn tính của AGL là trong khi yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm AAS, các khoản khấu trừ hàng tháng của quý vị đối với toàn bộ hợp đồng cơ bản và tất cả điều khoản riêng đều được miễn. Nếu quý vị quyết định tiếp tục chi trả phí bảo hiểm khi đang nhận tiền bảo hiểm AAS, đặc điểm Miễn Khấu trừ Hàng tháng sẽ vẫn có hiệu lực và những khoản khấu trừ sẽ được miễn.

9. Điều khoản riêng về Giải pháp Nhận bảo hiểm Trả trước có thể bị American General Life hủy bỏ hoặc chấm dứt trên một hợp đồng có hiệu lực hay không?

Không, điều khoản riêng này không thể bị American General Life hủy bỏ hoặc chấm dứt trên một hợp đồng có hiệu lực. Điều khoản riêng này sẽ có hiệu lực trong thời gian các khoản phí bảo hiểm bắt buộc được chi trả.

10. Điều gì xảy ra nếu hợp đồng bảo hiểm mất hiệu lực? Liệu hợp đồng và điều khoản riêng có thể được phục hồi hay không?

Có, nếu hợp đồng và điều khoản riêng kết thúc cùng lúc, sau đó hợp đồng được phục hồi, thì điều khoản Giải pháp Nhận bảo hiểm Trả trước cũng sẽ được phục hồi, thể theo bằng chứng về khả năng có thể bảo hiểm. Lưu ý rằng trong thời gian yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm, American General Life miễn mọi khoản khấu trừ hàng tháng, vì vậy nếu quý vị đạt được yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm, quý vị không còn nợ bất kỳ khoản phí chưa thanh toán nào làm giảm khả năng chấm dứt hiệu lực hợp đồng.

11. Điều gì xảy ra nếu điều khoản riêng chấm dứt do Suy giảm Nhận thức Nghiêm trọng?

Trong trường hợp đó, American General sẽ không đòi hỏi bằng chứng về khả năng có thể bảo hiểm nếu quý vị gửi văn bản cho American General yêu cầu phục hồi hợp đồng trong vòng 5 tháng kể từ khi chấm dứt (tham khảo hợp đồng để biết thêm chi tiết).

12. Điều gì xảy ra với hợp đồng của tôi sau khi đạt được yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm về AAS?

Cho đến khi trở lại trạng thái chương trình bảo hiểm có hiệu lực, phí bảo hiểm còn lại được chi trả sẽ dựa trên khoản tiền bảo hiểm nhân thọ còn lại trong chương trình bảo hiểm của quý vị. Các khoản phí bảo hiểm còn lại vẫn sẽ có hiệu lực trong hợp đồng bảo hiểm và có khả năng được tính tín dụng lãi suất. Quản lý kế hoạch tương lai sẽ được xử lý khi có các Yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm AIG và mọi thắc mắc vui lòng liên hệ trực tiếp tới số (877) 800-2418.

Nếu ngay từ đầu quý vị đủ điều kiện cho các quyền lợi bảo hiểm (như đáp ứng được định nghĩa về "Bệnh Mãn tính" và thời gian chờ chi trả 90 ngày, v.v.) và hoàn trả theo đó, thì thời gian chờ chi trả mới sẽ được áp dụng nếu số ngày đã qua kể từ khi kết thúc thời hạn thụ hưởng sau cùng và ngày cấp chứng nhận mới cho Bệnh Mãn tính lớn hơn hoặc bằng 30 ngày.

13. Khi mua trợ cấp tử vong gia tăng (Tùy chọn B) trong chương trình bảo hiểm IUL, điều gì sẽ xảy ra với tiền bảo hiểm cho bệnh mãn tính?

Tiền bảo hiểm tối đa trọn đời đối với điều khoản riêng về Giải pháp Nhận bảo hiểm Trả trước bằng tỉ lệ được chọn (2%, 4%, hoặc chi trả hàng ngày theo tỉ lệ của IRS) nhân với số tiền bảo hiểm nhân thọ của hợp đồng cơ bản tại thời điểm mọi nội dung trong điều khoản Đủ điều kiện cho các Quyền lợi Bảo hiểm đều đã được đáp ứng. Do đó, đối với các hợp đồng IUL sử dụng Tùy chọn B (hoặc tiền bảo hiểm gia tăng), tiền bảo hiểm cho bệnh mãn tính tối đa theo điều khoản riêng AAS cũng sẽ tăng, lên tới \$3 triệu mức giới hạn trọn đời. Một số hãng bảo hiểm sẽ giới hạn tiền bảo hiểm điều khoản riêng cho bệnh mãn tính/Chăm sóc Dài hạn (LTC) ở mức số tiền bảo hiểm nhân thọ ban đầu và sẽ không tăng tiền bảo hiểm cho các hợp đồng của họ.

Thông tin Bổ sung dành cho Cư dân California

Accelerated Access Solution (AAS) là một điều khoản riêng về trợ cấp sinh hoạt tùy chọn có sẵn trên hợp đồng bảo hiểm do American General Life Insurance Company cấp tại tiểu bang California. Accelerated Access Solution là điều khoản riêng trong bảo hiểm nhân thọ mà sẽ trả trước một phần quyền lợi bảo hiểm khi người bảo hiểm tử vong của hợp đồng khi người được bảo hiểm đáp ứng các tiêu chí suy giảm sức khỏe được quy định trong điều khoản riêng.¹⁷ Kiểm soát số tiền chi trả cho chủ hợp đồng; không yêu cầu có hóa đơn và không có giới hạn về số tiền được sử dụng sau khi chủ sở hữu hợp đồng đã được chứng nhận là đủ điều kiện để nhận quyền lợi AAS. Các quyền lợi bảo hiểm được trả trực tiếp cho chủ hợp đồng bảo hiểm miễn là các tiêu chí được đáp ứng, hoặc cho đến khi số tiền quyền lợi AAS hết, tùy theo điều kiện nào xảy ra trước. Việc trả trước các quyền lợi bảo hiểm khi người bảo hiểm tử vong và các khoản thanh toán theo một quyền lợi bảo hiểm tử vong trả trước như thế sẽ làm giảm quyền lợi bảo hiểm tử vong của hợp đồng và giảm các giá trị khác của hợp đồng cũng như có khả năng về không. Nếu toàn bộ số tiền bảo hiểm được trả trước, thì hợp đồng chấm dứt.

Tùy chọn Thanh toán

Hiện có nhiều tùy chọn thanh toán quyền lợi bảo hiểm với hai tùy chọn để giải ngân hàng tháng tại thời điểm mua bảo hiểm:

- 2% quyền lợi AAS, hoặc số tiền tối đa được áp dụng hàng tháng nếu ít hơn
- 4% quyền lợi AAS, hoặc số tiền tối đa được áp dụng hàng tháng nếu ít hơn

Số tiền tối đa hàng tháng là \$10.000, sẽ tăng dần 4% mỗi năm cho đến thời điểm quý vị yêu cầu đổi thường.

- Ngoài ra, quý vị có tùy chọn tại thời điểm yêu cầu bồi thường để nhận quyền lợi bảo hiểm trả trước bằng hình thức thanh toán trọn gói một lần thay cho việc quyền lợi được chi trả theo tùy chọn thanh toán hàng tháng mà quý vị đã chọn. Quyền lợi chi trả một lần như vậy sẽ phải chịu mức chiết khấu theo thống kê bảo hiểm do công ty xác định tại thời điểm quý vị đủ điều kiện nhận quyền lợi theo điều khoản riêng.¹⁸

KHÔNG PHẢI Bảo hiểm Chăm sóc Dài hạn

Đây là một quyền lợi bảo hiểm nhân thọ cũng cho phép quý vị lựa chọn nhận trước một số hoặc toàn bộ quyền lợi bảo hiểm khi người bảo hiểm tử vong trong trường hợp quý vị đáp ứng các tiêu chí cho một trường hợp đủ điều kiện được mô tả trong hợp đồng. Hợp đồng hoặc giấy chứng nhận này không cung cấp bảo hiểm chăm sóc dài hạn tuân theo luật bảo hiểm chăm sóc dài hạn của California. Hợp đồng hoặc giấy chứng nhận này không phải là một hợp đồng cho chương trình Hợp tác Chăm sóc Dài hạn của California. Hợp đồng hoặc giấy chứng nhận này không phải là một hợp đồng bổ sung của Medicare. Quyền lợi bảo hiểm khi người bảo hiểm tử vong trả trước như Điều khoản riêng về Trả trước Quyền lợi bảo hiểm cho Bệnh Mãn tính và bảo hiểm chăm sóc dài hạn cung cấp rất nhiều quyền lợi khác nhau:

Nói chung, một quyền lợi bảo hiểm khi người bảo hiểm tử vong được trả trước là một điều khoản riêng hoặc điều khoản khác trong hợp đồng bảo hiểm nhân thọ cho phép chủ hợp đồng được nhận trước một phần hoặc có thể là toàn bộ quyền lợi bảo hiểm tử vong của một hợp đồng bảo hiểm nhân thọ nếu người được bảo hiểm đáp ứng định nghĩa về việc mắc một bệnh mãn tính như được định nghĩa trong điều khoản riêng hoặc điều khoản của hợp đồng. Việc trả trước các quyền lợi bảo hiểm khi người bảo hiểm tử vong và các khoản thanh toán theo một quyền lợi bảo hiểm tử vong trả trước như thế sẽ làm giảm quyền lợi bảo hiểm tử vong của hợp đồng và giảm các giá trị khác của hợp đồng cũng như có khả năng về không. Nếu toàn bộ số tiền bảo hiểm được trả trước, thì hợp đồng chấm dứt.



Các hợp đồng được cấp bởi: American General Life Insurance Company (AGL), Houston, TX, Số Biểu Mẫu Hợp Đồng 15442, 15442-5, ICC15-15442, 15442-10A, 19646, 15646-5, ICC19-19646, 16760, ICC16-16760, 16760-5; Số Biểu Mẫu Điều Khoản Riêng 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, và AGLA 04TIR. Vui lòng truy cập qualityoflifeinsurance.com để biết những Công bố Quan trọng Dành cho Người tiêu dùng đối với Điều khoản riêng về Trả trước Quyền lợi Bảo hiểm. Công ty phát hành, AIG, chịu trách nhiệm đối với các nghĩa vụ tài chính cho các sản phẩm bảo hiểm và là một thành viên của American International Group, Inc. (AIG). AGL không tiếp thị kinh doanh ở tiểu bang New York. Các sản phẩm bảo hiểm có thể không có sẵn ở tất cả các quốc gia và tính năng sản phẩm có thể thay đổi theo từng tiểu bang. Các bảo đảm được hậu thuẫn bởi khả năng chi trả yêu cầu thanh toán của công ty phát hành bảo hiểm đó.

Thông tin này có tính chất tổng quát, có thể thay đổi và không cấu thành tư vấn pháp lý, thuế hoặc kế toán từ bất kỳ công ty, nhân viên, chuyên gia tài chính hoặc đại diện nào khác. Các luật và quy định áp dụng rất phức tạp và có thể thay đổi. Mọi báo cáo thuế trong tài liệu này không nhằm gợi ý việc tránh các hình phạt thuế liên bang, tiểu bang hoặc địa phương của Hoa Kỳ. Để được tư vấn phù hợp với tình hình cá nhân của quý vị, hãy tham khảo ý kiến của luật sư chuyên nghiệp, cố vấn thuế hoặc kế toán viên. ©2019 AIG. Mọi quyền được bảo lưu.

Tài liệu này được dịch từ tiếng Anh để thuận tiện cho bạn và chỉ dành cho mục đích cung cấp thông tin. Bạn có thể yêu cầu một bản tài liệu này bằng tiếng Anh. Nếu có bất kỳ khác biệt nào giữa bản dịch này và bản tiếng Anh, bản tiếng Anh sẽ được áp dụng. Mọi chính sách, bao gồm các tài liệu tạo nên toàn bộ bản hợp đồng, sẽ chỉ có bằng tiếng Anh, và bao gồm các điều khoản điều chỉnh hợp đồng cho mục đích áp dụng và diễn giải.

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.

Thanh toán Quyền lợi Bảo hiểm

Khi người được bảo hiểm đáp ứng các tiêu chí suy giảm sức khỏe và quyền lợi bảo hiểm đã được phê duyệt để thanh toán, họ có thể chọn hình thức giải ngân. Có quy định đối với quyền lợi tối đa được chi trả theo tùy chọn giải ngân hàng tháng mà chúng ta thông báo cho người được bảo hiểm tại thời điểm họ yêu cầu bồi thường. Người được bảo hiểm cũng có thể chọn số tiền nhỏ hơn quyền lợi tối đa hàng tháng. Tùy chọn chi trả trọn gói cũng được áp dụng; có thể được thay thế cho thanh toán lợi ích hàng tháng.

Tác động về Thuế

Không có hạn chế hay giới hạn nào về việc sử dụng số tiền trả trước cho quyền lợi bảo hiểm khi người bảo hiểm tử vong theo Điều khoản riêng về Trả trước Quyền lợi Bảo hiểm khi Người bảo hiểm Tử vong do Bệnh Mãn tính. Quyền lợi trả trước được chi trả theo điều khoản riêng này thường nhằm mục đích được hưởng ưu đãi thuế theo Mục 101(g) của Luật Thuế Vụ. Có thể có hậu quả về thuế trong một số trường hợp quý vị nhận khoản tiền thanh toán quyền lợi bảo hiểm trả trước, chẳng hạn như khoản thanh toán vượt quá giới hạn cho mỗi lần theo Luật Thuế Vụ. Quý vị nên tham khảo ý kiến cố vấn thuế cá nhân của mình để đánh giá tác động thuế đối với Quyền lợi bảo hiểm này trước khi nhận quyền lợi này.

¹⁷ Người được bảo hiểm phải được chứng nhận là bị bệnh mãn tính bởi một Bác sĩ Chăm sóc Sức khỏe được Cấp phép và đáp ứng tất cả các yêu cầu về tính hội đủ điều kiện, tùy nhiên điều kiện không cần phải là vĩnh viễn.

¹⁸ Công ty sẽ xác định mức giảm giá thống kê bảo hiểm được áp dụng cho khoản thanh toán một lần dựa trên các yếu tố bao gồm, nhưng không giới hạn ở đánh giá của Công ty về tỷ lệ tử vong tương lai dự kiến của Người được bảo hiểm và lãi suất được xác định như được mô tả trong điều khoản riêng.

Một hợp đồng bảo hiểm Chăm sóc Dài hạn là bất kỳ hợp đồng bảo hiểm, giấy chứng nhận, hoặc điều khoản riêng nào bảo hiểm cho các dịch vụ chẩn đoán, phòng ngừa, điều trị, phục hồi chức năng, giữ gìn sức khỏe, hoặc chăm sóc cá nhân mà được cung cấp tại một cơ sở không phải phòng chăm sóc cấp tính của một bệnh viện. Bảo hiểm chăm sóc dài hạn bao gồm tất cả các sản phẩm có bất kỳ loại quyền lợi nào sau đây: bảo hiểm cho chăm sóc tại cơ sở bao gồm chăm sóc trong một nhà điều dưỡng, cơ sở chăm sóc giảm nhẹ, cơ sở điều dưỡng mở rộng, cơ sở chăm sóc trông nom, dưỡng dưỡng chuyên môn hay một nhà chăm sóc cá nhân; bảo hiểm chăm sóc tại gia bao gồm chăm sóc sức khỏe tại gia, chăm sóc cá nhân, các dịch vụ tại nội trợ, chăm sóc cho người hấp hối, hoặc chăm sóc thay thế tạm thời; hoặc bảo hiểm tại cộng đồng bao gồm chăm sóc ban ngày cho người lớn, chăm sóc cho người hấp hối, hoặc chăm sóc thay thế tạm thời. Bảo hiểm chăm sóc dài hạn bao gồm các hợp đồng chăm sóc dài hạn dựa trên tình trạng khuyết tật nhưng không bao gồm bảo hiểm được thiết kế chính để cung cấp bảo hiểm chi phí y tế lớn hoặc bổ sung của Medicare.

Nếu quý vị quan tâm tới bảo hiểm chăm sóc dài hạn, nhà điều dưỡng hoặc chăm sóc tại gia, quý vị nên tham vấn ý kiến một đại lý bảo hiểm được cấp phép bán loại bảo hiểm đó, truy vấn công ty bảo hiểm cung cấp thông tin về các quyền lợi bảo hiểm khi người bảo hiểm tử vong trả trước, hoặc ghé thăm phần về bảo hiểm chăm sóc dài hạn trên trang Web của Sở Bảo hiểm Tiểu bang California (www.insurance.ca.gov).

Nếu quý vị chọn nhận trước một phần quyền lợi bảo hiểm khi người bảo hiểm tử vong của mình, làm như vậy sẽ giảm số tiền mà người thụ hưởng của quý vị sẽ nhận được khi quý vị qua đời.

Nhận các quyền lợi bảo hiểm khi người bảo hiểm tử vong trả trước có thể ảnh hưởng đến tính đủ điều kiện tham gia các chương trình hỗ trợ cộng đồng như Medi-Cal hoặc Medicaid. Trước khi chọn nhận quyền lợi bảo hiểm khi người bảo hiểm tử vong trả trước, quý vị nên tham vấn ý kiến cơ quan dịch vụ xã hội phù hợp về việc nhận các quyền lợi bảo hiểm tử vong trả trước có thể ảnh hưởng đến tính đủ điều kiện đó như thế nào.

Nếu hợp đồng chấm dứt, Điều khoản riêng về Trả trước Quyền lợi Bảo hiểm khi Người bảo hiểm Tử vong Do Bệnh Mãn tính cũng sẽ chấm dứt.

Hoàn trả chi phí LTC với quyền lợi bảo hiểm ADB được chi trả mà không cần hóa đơn. Quyền lợi bảo hiểm LTC dựa trên mức quyền lợi và số tiền được lựa chọn tại thời điểm mua bảo hiểm và quyền lợi ADB tùy thuộc và giá trị hợp đồng bảo hiểm nhân thọ. Quyền lợi bảo hiểm ADB sẽ làm giảm quyền lợi bảo hiểm khi người bảo hiểm tử vong mà người thừa kế của chủ hợp đồng bảo hiểm sẽ nhận được, và việc sử dụng khoản tiền nhận được của ADB không bị hạn chế, trong khi quyền lợi LTC sẽ không làm giảm quyền lợi bảo hiểm tử vong mà người thừa kế của chủ hợp đồng bảo hiểm sẽ nhận được, đồng thời chủ hợp đồng phải sử dụng quyền lợi LTC cho các dịch vụ LTC.

Bảo Hiểm Chất Lượng Cuộc Sống

Tiền của Quý vị. Bảo hiểm của Quý vị. Lựa chọn của Quý vị.

KHÔNG PHẢI LÀ TIỀN GỬI | KHÔNG ĐƯỢC BẤT KỲ CƠ QUAN CHÍNH QUYỀN LIÊN BANG NÀO BẢO HIỂM | CÓ THỂ MẤT GIÁ TRỊ | KHÔNG CÓ BẢO ĐẢM CỦA NGÂN HÀNG HAY LIÊN HIỆP TÍN DỤNG | KHÔNG ĐƯỢC FDIC/NCUA/NCUSIF BẢO HIỂM