

瞭解

預支賠償附加保障 索償過程

預支賠償附加保障由 AIG 的成員公司 American General Life Insurance Company (AGL) 簽發



生前利益萬全保®

需要瞭解 哪些方面

您的生前利益萬全保[®] 保單是並非身故才能用到的人壽保險。如果滿足預支賠償附加保障中的保障資格要求，則保單上的一項或多項由 **American General Life Insurance Company** 簽發的預支賠償附加保障，讓您可於身故前「預支」部分壽險賠償金。

如果您決定提出索償：

如果您罹患合格的重大疾病、慢性疾病或末期疾病或病症，您可能需要現金來幫助支付與此疾病或病症相關的費用。或者，您可能只需要錢用於日常開支。在這些情況下，預支您保單的身故賠償金可能有助於您處理財務需求。

如果您在索償過程中有任何問題，請直接撥打 **800-888-2452** 與我們聯絡。

* 請參見您的保單，瞭解這些疾病的定義和保障資格要求。



提出索償的步驟

1. 通知 AGL 有關 ABR 索償的事宜

- 致電索償部門，800-888-2452 並索取 ABR 索償申請表 (AGLC109988)。索償部門會將該申請表連同完成申請所需的任何其他表格郵寄給您。
- 表格的 A 部分必須由保單持有人填寫。
- 表格的 B 部分必須由保單上的受保人填寫。所有醫療資訊都為必填項，包括過去五年內因任何疾病或病症而獲得的治療。
- 表格的 C 部分必須由受保人的醫師填寫，並且必須提交填妥的 HIPPA 授權書。

2. 將填妥的 ABR 索償表和隨附的任何其他表格一起交回給 AGL。

- 索償必須由在取得執照所在的州執業的美國醫師進行認定。不接受在國外執業的美國執照醫師。
- 一旦收到表格，總公司將會郵寄一封確認函給保單持有人。

3. AGL 審核該索償並獲取病歷紀錄。

- 這需要的時間量取決於病歷紀錄的數量以及接收它們的時間。

4. 如果疾病或病症符合 ABR 的要求，保單持有人會收到索償說明和選擇表格。

- 索償說明基於受保人的狀況在之前審核保單的時間與 ABR 索償時間之間發生的改變。
- 如果申請不同的預支賠償金額，保單持有人應在選擇表格上註明此情況並將表格交回給 AGL。另一份索償說明和選擇表格將郵寄給保單持有人，其中顯示調整情況。
- 如果任何 ABR 索償被拒絕，保單持有人將會收到索償部門的信函。可能需要額外資訊來處理針對規定疾病的索賠。

5. 保單持有人選擇報價並將選擇表格交回給 AGL

- 如果保單持有人接受公司的報價，則填妥的選擇表格必須在收到後 60 天內交回給 AGL。

6. ABR 索償已支付

- 索償部門將信函發送給保單持有人。
- 支票將被單獨郵寄給保單持有人。
- 如果選擇保單的預支賠償，您可能有資格申請額外的人壽保險。

本手冊中的任何內容無意更改、修改或限制任何保單或預支賠償附加保障的條款，包括但不限於有關索償提交和支付的條款。本手冊中的任何內容不應視為保證支付或將要支付任何預支賠償金額。當根據重大疾病預支賠償附加保障提出索償時，索償人必須在受保人重大疾病醫生要求診斷後的 365 天內向本公司提供已填妥的索償申請表。

一項或多項預支賠償附加保障的保單所有人的重要通知

適用於重大疾病預支賠償附加保障、慢性疾病預支賠償附加保障和末期疾病預支賠償附加保障的揭露

- 當對合格的重大疾病預支賠償附加保障下的合格重大疾病、末期疾病預支賠償附加保障下的末期疾病或慢性疾病預支賠償附加保障下的慢性疾病提出索償時，索償人（除非適用的附加保障另有規定）必須向本公司提供已填妥的索償申請表，且其管理中心必須收到該索償申請表（在合格慢性疾病的狀況下貼附證明）。
- 如果根據重大疾病預支賠償附加保障或末期疾病預支賠償附加保障應予給付保險金且保單所有人選擇接受此保險金，則保單持有人必須填寫選擇表格，並在收到選擇表格後 60 天內傳回本公司。本公司不會提供二次機會，就相同的合格重大疾病或合格的慢性疾病選擇按保單預支賠償。
- 如果可以根據慢性疾病預支身故賠償附加保障或末期疾病預支身故賠償附加保障支付賠償金，在適用情況下，本公司會因所述合格慢性疾病向保單持有人提供一次選擇慢性疾病預支賠償金額或因所述合格末期疾病提供一次選擇末期疾病預支身故賠償金額的機會。若要進行選擇，保單持有人必須填寫一份選擇表格，並在其收到選擇表格後 60 天內將表格交回給 AGL。
- 在某些情況下，若受保人的身故率（即保險公司估計受保人的預期壽命），不會因為重大疾病或慢性疾病產生明顯變化，預支賠償金可能為零。
- 請參閱您的保單瞭解有關預支身故賠償金之索償和選擇表格的適用條款。
- 根據預支賠償附加保障可支付的賠償金可能需要繳稅。American General Life Insurance Company 和其保險理財代表都無權提供法律或稅收建議。請就本資料中所含資訊和概念方面的問題諮詢合資格的法律或稅務顧問。
- 一般情況下，如果您因慢性疾病或末期疾病而領取預支身故賠償金，我們會向您發送 IRS Form 1099-LTC。如果您因重大疾病而獲得預支死亡賠償金，我們會向您寄送一份 IRS Form 1099-R。IRS Form 1099-LTC 第 2 個方塊中所包括的總額（已支付的預支死亡賠償金）或 IRS Form 1099-R 第 1 個方塊中所包括的總額（總發放金額）將是您透過支票或其他方式領取的實際總額，減去賠償金付款中包括的任何保費及/或貸款利息的退款，加上任何到期未付的保費（如適用）及/或任何貸款餘額的比例金額。
- 對於受保人在所有預支賠償附加保障之下可能預支的人壽保險身故賠償金的最高金額是現有的身故賠償金的最低金額或終身最高金額 2,000,000 美元。
- 有關詳情，請參見您的保單。

揭露僅適用於慢性病預支身故賠償金附加保障

- 索償人如要根據慢性疾病預支身故賠償附加保障選擇預支賠償金，索償人必須在過去十二 (12) 個月內由有執照的醫護人員認為患有慢性疾病。當附加保障以下預支賠償金是以定期的方式支付，此類書面證明必須由有執照的醫護人員每 12 個月更新一次。

慢性疾病預支身故賠償附加保障的重要通知（僅限加州）

在慢性疾病預支死亡賠償金附加保障下使用預支死亡賠償金沒有限制或約束。根據國內稅收法第 101 (g) 條，此附加保障規定的賠償金用於獲得優惠稅收待遇。在某些情況下，如果接受加息付款金額，例如付款超過國內稅收法規定的每日限制，可能會有稅收影響。您應該諮詢您的個人稅務顧問，以在接受賠償金之前評估此賠償金的影響。

但是，務必注意以下事項：

- 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賠償金。此保單不提供長期護理保險，受加州長期護理保險法的約束。此保單不是 California Partnership for Long-Term Care（加州長期護理夥伴）計劃保單。本保單或證書不是 Medicare 補充保單。
- 慢性疾病預支賠償附加保障和長期護理保險等預支身故賠償金提供截然不同的賠償金：
一般來說，預支身故賠償金是人壽保單中的附加保障或其他規定，允許保單所有人在受保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賠償金。預支身故賠償金及根據此預支身故賠償金支付，將減少保單的身故賠償金，並（可能）將其他保單價值減少為零。如果預支全部保險金額，則保單終止。
長期護理保單是指任何保單、證書或附加保障，對在醫院的急症監護病房以外的環境中提供的診斷、預防、治療、康復、維護或個人護理服務提供給付。長期護理保險包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。長期護理保險包括基於殘障的長期護理保單，但不包括主要用於提供 Medicare 補充或主要醫療費用給付的保險。
- 如果您對長期護理、護理之家或居家護理保險感興趣，應諮詢授權銷售該保險的保險代理人，向提供預支身故賠償金的保險公司詢問，或造訪加州保險局網站 (www.insurance.ca.gov) 關於長期護理保險的章節。
- 如果您選擇預支部分身故賠償金，這樣會減少受益人在死亡時獲得的金額。
- 接受預支身故賠償金可能會影響 Medi-Cal 或 Medicaid 等公共援助計劃的資格。在選擇接受預支身故賠償金之前，應該諮詢適當的社會服務機構，瞭解如何接收預支死亡賠償金可能如何影響該資格。
- 如果保單終止，慢性疾病預支身故賠償金也將終止。



保單由 American General Life Insurance Company 簽發，附加保障表格編號：AGLA 04CHIR-CA (0514)、AGLA 04CRIR、AGLA 04TIR、ICC15-15602、15602、ICC15-15603、15603、ICC15-15604 和 15604。簽發公司 AGL 負責保險產品的財務義務，是 American International Group, Inc. (AIG) 的成員公司。保證以保險發行公司的償付能力為後盾。AGL 不在紐約州開展業務。產品不是在所有州都有提供，而且產品特色視各州而異。索賠流程在某些州可能有所不同。

為了方便您參考內容，本文件已由英文版本翻譯成中文版本。所有投保申請及所有可能核發的保單或合約均僅以英文撰寫。您可以請求獲得本文件的英文版本。若有任何異議，均以英文版本作為正式文本。

This document has been translated from English for your convenience. All applications for coverage and all policies or contracts that may be issued are written in English only. You may request an English version of this document. If there is any discrepancy, the English version is the official document.