



想像一份能
在**您生前**
給您保障的
人壽保險



每
66 秒
就有人在美國發生阿茲海默症。

<https://www.seniorliving.org/memory-care/costs/>
存取於 2022 年 10 月。



69%
的美國人將會需要至少
三年不同形式之長期護理。

<https://acl.gov/ltc/basic-needs/how-much-care-will-you-need>
存取於 2022 年 10 月



\$2,287 億
美國心臟疾病與中風的
年度總支出。

<https://www.heart.org/-/media/PHD-Files-2/Science-News/2/2022-Heart-and-Stroke-Stat-Update/2022-Stat-Update-At-a-Glance.pdf>
存取於 2022 年 10 月



9.7%
的美國健康照護提供支出
增長，每年每人平均高達
\$12,530 美元。

<https://www.chcf.org/publication/2022-edition-health-care-costs-10/>
存取於 2022 年 10 月



每十位美國人**有六位**
患有至少一項慢性病。

美國疾病管制與預防中心 (CDC)。
國家慢性病預防與健康促進中心。
2022 年 10 月。



\$3,050 億
所有患有阿茲海默症與失智症
之個人的整體健康護理費用。

<https://www.managedhealthcareexecutive.com/view/the-cost-burden-of-alzheimer-s>
存取於 2022 年 10 月。



人壽保險為您帶來的生前福利

預支理賠附加保障

為什麼只為了身故理賠金而購買人壽保險呢？就因為傳統以來都是這麼做的嗎？有了**生前利益萬全保 (Quality of Life...Insurance®)** 您就不用這麼做！每張壽險保單的產品組合皆自動納入生前福利，甚至列入條款中！

如果沒有適當規劃，一場嚴重的意外或疾病便能奪走您的財務自由。

協助確保您和您的家人在面臨慢性病、嚴重或末期疾病時受到保障。

生前利益萬全保在每一個生前利益萬全保產品都提供生前福利的保險價值，可為您加深一份安心的保障。

與傳統人壽保險相比¹

事件	傳統人壽保險	生前利益萬全保
死亡	是	是
侵襲性癌症	否	是
心臟病發作	否	是
中風	否	是

¹ 傳統人壽保險旨在提供現金以處理因被保險人死亡帶來的不良財務狀況。在目前的聯邦所得稅法與特定例外情況下，人壽保險通常享有較優惠的稅務待遇。受益人領取的身故理賠金通常不課稅。生前利益萬全保可能會比傳統人壽保險稍貴一點。依據您個人的財務目標，這兩種保險各有其優點。

慢性病或病情	嚴重疾病或病情	末期疾病或病情
<p>疾病或病情不需要認定為永久性，但對被保險人的損害須致使被保險人被認為無法進行至少兩項日常自理活動 (ADL)；</p> <ul style="list-style-type: none"> • 洗澡 • 穿衣 • 如廁 • 行動 • 自主控制大小便 • 進食 <p>除 6 項日常自理活動中至少 2 項以外，如果他們因嚴重認知功能障礙而完全需要他人照顧才能保護他們自身的健康與安全，他們也可符合慢性病預支理賠。</p> <p>您可透過購買預支提取解決方案®附加保障，將其他慢性疾病承保範圍加保到您的保單。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 心臟病發作 • 中風 • 主要器官移植 • 末期腎衰竭 • 癱瘓 • 侵襲性癌症 • 肌萎縮性脊髓側索硬化症 • 失明 	<p>經醫生證明，可合理判斷被保險人會在確診日起 24 個月內死亡的疾病或身體狀況。</p>

預支提取解決方案 (AAS) 是一種自選的生前福利附加保障，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，當被保險人符合附加保障內的健康損害標準，即可以預支保單中的一部分身故理賠金。¹ 理賠金的使用方式由保單持有人決定；只要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。只要符合標準或在預支提取解決方案理賠金額用完前（以先發生者為準），理賠金會直接支付給保單持有人。預支身故理賠金及據此預支身故理賠金支付，會減少保單的身故理賠金，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。²

有關預支理賠附加保障的重要消費者披露

- 重大疾病預支身故理賠附加保障
- 慢性疾病預支身故理賠附加保障
- 末期疾病預支身故理賠附加保障

(1) 如果根據重大疾病預支身故賠償附加保障就符合賠付資格的重大疾病提出索償、根據末期疾病預支身故賠償附加保障就符合賠付資格的末期疾病提出索償，或根據慢性疾病預支身故賠償附加保障就符合賠付資格的慢性疾病提出索償，索償人必須向公司提交已填妥的索償表格，當時的證明必須寄至其行政中心。

(2) 如果根據重大疾病預支身故理賠附加保障可支付理賠金，則公司向保單持有人針對相關符合理賠資格的重大疾病所提出之理賠申請提供一 (1) 次選擇重大疾病預支身故理賠金額的機會。保單持有人必須在附加保障（例如，保單持有人收到選擇表格 60 天內）中規定的選擇期內填妥表格並寄回 AGL，方能進行上述選擇。

公司之後不會為同一個符合理賠資格的重大疾病，再向保單持有人提供根據保單選擇重大疾病預支身故理賠的機會。

(3) 如果根據慢性疾病預支身故理賠附加保障或末期疾病預支理賠附加保障可支付理賠金，

公司將向保單持有人針對相關符合賠付資格的慢性疾病或末期疾病所提出之理賠申請，提供一次選擇慢性疾病或末期疾病預支身故理賠金額的機會。保單持有人必須在收到選擇表格後 60 天內填妥表格並寄回 AGL，方能進行上述選擇。

(4) 在某些情況下，如果符合賠付資格的重大疾病或慢性疾病並不會顯著改變被保險人的死亡機率（即我們對被保險人平均壽命的預期），儘管有最低預支理賠金額條款，但預支理賠可能為零。

(5) 請參閱您的保單瞭解申請理賠和選擇表格的適用規定以預支身故理賠。

(6) 根據預支身故賠償附加保障支付的賠償金可能需要納稅。American General Life Insurance Company 或其任何代理人均未獲授權向您提供法律或稅務意見。若對本資料內包含的資訊及概念有疑問，請諮詢合格的法律或稅務顧問。

(7) 一般而言，如果您選擇因慢性疾病或末期疾病而支取預支身故賠償，我們會向您發送 IRS Form 1099-LTC。如果您因重大疾病而支取預支身故理賠，我們會向您發送 IRS Form 1099-R。

IRS Form 1099-LTC 欄位 2 中所包括的總額（已支付的預支身故理賠）或 IRS Form 1099-R 欄位 1 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理賠金款項所含的任何保費及/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。

(8) 根據所有預支賠償附加保障，受保人可預支的壽險身故賠償金額上限以目前該身故賠償金額或終身最高賠償金額 200 萬美元中較少者為準。

(9) 請參閱您的保單查看詳情。

非長期護理保險

日常生活活動為洗澡、失禁、穿衣、進食、如廁、和移動。

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。

預支身故理賠金（例如慢性疾病預支理賠附加保障（Chronic Illness Accelerated Benefit Rider））與長期護理保險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。預支身故理賠金及據此預支身故理賠金支付，會減少保單的身故理賠金，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 (Long Term Care) 保單是針對醫院急症照護部門以外的其他機構所提供之診斷、預防、治療、復健、維持或個人照護服務，而提供承保的任何保單、憑證或附加保障。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、延伸照護機構、監護機構、專業護理機構或個人照護之家的照護；居家照護承保範圍，包括居

家醫療保健、個人照護、家政服務、臨終關懷或喘息服務；或社區承保範圍，包括成人日間照護、臨終關懷或喘息服務。長期護理保險包括涉及殘疾的長期護理保單，但不包括主要為補充 Medicare 聯邦醫療保險或巨額醫療費用保障而設計的保險。

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、詢問提供預支身故理賠金的保險公司，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。

如果您選擇預支部分身故理賠金，這將減少受益人在您去世後可領取的金額。

領取預支身故理賠可能會影響您在 Medi-Cal 或 Medicaid 等公共援助計劃的受助資格。在選擇領取預支身故理賠金前，應諮詢相關的社會服務機構，瞭解預支身故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 (LTC) 費用核銷與預支身故理賠金 (ADB) (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領取的身故理賠金，但如何使用預支身故理賠金則不受限制；長期護理保險金不會削減保單持有人之繼承人未來領取的身故理賠金，但投保人應將長期護理保險金用於長期護理服務。

預支提取解決方案 (Accelerated Access Solution, AAS)

預支提取解決方案 (AAS) 是一種自選的生前福利附加保障，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，當被保險人符合附加保障內的健康損害標準，即可以預支保單中的一部分身故理賠金。¹ 理賠金的使用方式由保單持有人決定；只要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。只要符合標準或在預支提取解決方案理賠金額用完前（以先發生者為準），理賠金會直接支付給保單持有人。預支身故理賠金及據此預支身故理賠金支付，會減少保單的身故理賠金，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

提供多種理賠金給付選項，其中兩種按月支付方式，可在購買保單時選擇：

- 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，前提是後者少於逐年增加 4% 至索償時的按月支付金額上限 1 萬美元。
- 或者，您可以選擇用索償時一次性支取預支理賠金代替您選擇的按月支付理賠金。這類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，前提是您有資格領取附加保障下的理賠金。²

理賠金支付

只要被保險人符合健康損害標準，且理賠金已經獲得核准支付，則被保險人可以選擇支付金額。按月支付選項中設有可支付的理賠金上限，我們會在申請理賠時將該上限告知被保險人。被保險人也可以選擇少於按月支付理賠金上限的較低金額。同時也提供一次給付選項，這可以作為按月支付理賠金的替代方案。

稅務問題

慢性疾病預支身故理賠附加保障並未對如何使用預支身故理賠金收益加諸限制或約束。根據《國內稅收法典》(Internal Revenue Code) 第 101(g) 條規定，按此附加保障支付的預支理賠金，通常可享較優惠的稅務待遇。某些情況下領取預支理賠金會被課稅，例如在給付金額超出《國內稅收法典》規定之每日限制的情況下。您應在領取理賠金之前諮詢個人稅務顧問，以評估此理賠金的影響。

- 1 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。
- 2 保險公司在確定適用於指定一次給付的保險精算折現時會考慮一些因素，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。



保單由德州休士頓的 American General Life Insurance Company (AGL) 發行。附加保障表格編號 ICC15-15602、15602、ICC15-15603-15603、ICC15-15604、15604 AGL 不在紐約州招攬、核發或交付保單或合約。所有保證以保險發行公司的理賠能力為基礎，而每家公司均須對其產品的財務義務負起責任。並不是在所有州屬均提供保險產品，且不同州屬之間的特點可能會有所不同。請參閱保單以瞭解更多資訊。

所有上方公司皆為 Corebridge Financial 全資子公司。Corebridge Financial 與 Corebridge 為這些公司使用的行銷名稱。

本素材為一般性質，僅為教育用途而開發，並非旨在提供財務、法律、信託、會計或稅務建議，亦無意提供任何建議。適用的法律及法規很複雜，可能會有所變更。請向您的財務專業人士諮詢您的情況。請向合適的專業人士諮詢法律、會計或稅務建議。

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。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.

© Corebridge Financial, Inc. 保留所有權利。