



全面长期照护

保险附加险

TRANSAMERICA LIFE INSURANCE COMPANY

113690SCR2



TRANSAMERICA®

目录

考虑事实	3
规划未来	
您为什么需要长期照护保险	4
一年照护的平均成本	5
长期照护保险附加险可能适合您	6
全面长期照护保险附加险的运作原理	7
损失证明	8
选择接受照护的地方	9
自定义给付以满足您的需求	10
您需要知道的其他事项	11



考虑事实

您很有可能需要它



几乎
70%

的如今年满 65 岁的人
预计在他们的余生中需
要某种类型的长期照护
服务。¹

所需年限

3^年

是您需要某种长期照护服务的
平均时长。¹

¹ “您的照护需求有多大？” LongTermCare.gov, 2022 年 8 月在线访问



规划未来

帮助保障家人的未来

没人能预测未来会怎样。然而，您已经做出了重要的决定，即通过购买人寿保单来帮助保障未来。

随着寿命的延长和医疗保健成本的上涨，与长期照护相关的费用问题逐渐受到当下家庭的关注。我们或许有帮助解决这一问题的办法。您可以考虑通过人寿保险单购买长期照护保险。

虽然在退休前您可能不需要长期照护服务，但现在是时候好好规划了。

您为什么需要长期照护保险

您应该仔细考虑可能会增加您今天以及将来对长期照护保险需求的因素²，包括：

- **年龄：**随着年龄的增长，您可能会更加依赖家人或其他人来帮助支持您的日常活动。
- **生活安排：**如果您一个人生活，相比与伴侣生活在一起，您更需要有偿照护。
- **性别：**女性的平均寿命比男性高出 5 年左右，因此，她们老后更有可能独自在家生活。
- **健康状况：**不良的饮食和运动习惯会增加您需要长期照护的机会。
- **家族史：**您的家族史，您的父母或者祖父母/外祖父母患有慢性疾病，都可能会增加您以后需要额外照护的可能性。

而且费用会很高

医疗保险或保健医疗制度可以帮助支付即时医疗费用或急症护理的费用。但如果您患有慢性疾病并需要持续照护，您可能需要更多支持。

家庭成员可能会提供一些支持，但随着您需求的增加，您最终可能需要支付额外的服务和照护费用。短期内还可以维持，但与慢性疾病相关的费用可能会很快耗尽您一生攒下来的积蓄。

² “谁需要照护？”，LongTermCare.gov，2022 年 8 月在线访问



一年照护的平均成本³

长期照护的费用取决于您需要照护的类型和时长以及接受照护的地方。例如：


\$61,776³
家庭健康助理的
年度费用，每周
44 小时


\$108,405³
疗养院单人间的年度
费用

³ 2021 年照护费用调查，Genworth，2022 年



长期照护保险附加险可能适合您

全面长期照护保险附加险可让您更快获得保单的部分死亡给付，以帮助支付被保险人因接受符合条件的长期照护服务而产生的每月费用。根据全面长期照护保险附加险的条款，这些给付金一般是免税的⁴。您在 Transamerica 购买精选的终身人寿保单时必须选择全面长期照护保险附加险。

无论被保险人是否领取符合条件的长期照护服务的长期照护给付金，人寿保单仍会为受益人提供死亡给付。

如果被保险人从未接受过长期照护服务怎么办？

受益人将获得全额死亡给付（扣除任何未偿还的贷款）。

如果被保险人接受了某些长期照护服务怎么办？

受益人将获得扣除已支付的任何长期照护给付金和任何未偿还贷款后的死亡给付金。此外，在领取给付金时，将免除全面长期照护保险附加险的费用（会继续评估其他保单费用），保单不会失效，并且无需支付最低的无失效保费。如果支付了国际承保范围给付金，全面长期照护保险附加费用将不予以免除。

如果长期照护给付金已经用完怎么办？

基本人寿保单可以为您的受益人提供剩余的死亡给付金。剩余死亡给付金等于 (a) 基本保单开始时最低面额的 10% 减去任何未偿还的保单贷款，或 (b) 10,000 美元，以较小者为准。

依据全面长期照护保险附加险支付给付金后会减少人寿保单的死亡给付金额和保单价值。如果全面长期照护保险附加险给付金已全额支付，应考虑是否仍能满足您的人寿保险需求。

⁴ 领取全面长期照护保险附加险给付金可以免征所得税。由于最高收入免税长期照护给付是基于从所有来源支付给付金，如果从其他来源获得长期照护给付金，则可能会对全面长期照护保险附加险的给付金征税。向某些业务相关保单持有人支付的给付金可能需要纳税。请咨询符合条件的税务顾问。有关税务信息，请参阅本手册的封底。

全面长期照护保险附加险的运作原理

要获得享受每月长期照护给付金的资格，必须满足以下条件：

- 被保险人由持证医疗从业人员诊断为患有**慢性疾病**。
- 必须向 Transamerica 提供由持证医疗从业人员制定并批准的**照护计划**。
- 必须每个月向 Transamerica 提供**损失证明**文件，其中标明了根据照护计划，符合条件的长期照护服务所产生的费用。
- 必须满足**90 天等待期**。

慢性疾病

持证医疗从业人员必须证明 1) 被保险人具有严重认知障碍，需要他人提供实质性监护，才能保护被保险人免受健康和安全隐患，或 2) 被保险人在没有其他人提供实质帮助的情况下在至少 90 天的预期期限内，由于丧失活动能力而无法执行以下六项日常活动中的至少两项：

- 洗澡
- 控便
- 穿衣
- 吃饭
- 如厕
- 移动

照护计划

我们必须获得由持证医疗从业人员对被保险人的身体和认知能力进行的书面评估，该书面评估基于对被保险人的面对面评估。所有照护和服务必须与为制定照护计划所做的评估一致，并符合普遍接受的慢性疾病患者的照护标准。



随着时间的推移，保险目标可能会随着收入、家庭情况或其他情况的改变而改变。

损失证明

损失证明文件反映了符合条件的长期照护服务产生的费用。必须在等待期结束后的 90 天内向我们提供产生费用的符合条件的长期照护服务的损失证明文件。我们必须在可以领取给付金的每个月结束后的 90 天内收到书面损失证明。

等待期

需要 90 天的等待期。只有在每个单独的 90 天内被保险人为符合条件的长期照护服务支付费用后，才能领取全面长期照护保险附加险给付金。等待期结束后，全面长期照护保险附加险的每月给付金会直接支付给保单持有人。

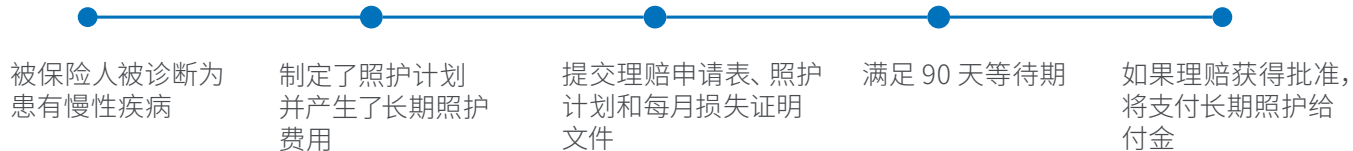
等待期天数：

- 不需要连续
- 不需要在指定的时间段内满足
- 只需要满足一次

在等待期间，您有责任支付所有长期照护费用。



理赔流程



选择提供照护服务的地点

大多数人更喜欢在家里而不是在医疗机构接受照护。Transamerica 的全面长期照护保险附加险可以帮助您支付照护费用，无论您的偏好如何。它可以让您自行灵活选择，并让您知道给付金额不会因选择的照护类型而有所不同。无论您选择哪种类型，每月给付金都可以帮助支付在以下场所产生的符合条件的长期照护费用：

- 料理家务服务
- 资深疗养机构
- 临终关怀服务
- 成人日托中心
- 长期照护机构
- 住宿型照护机构
- 老年人住宿型照护机构

选择谁提供照护服务

如果选择在家接受照护，那么接下来还需决定是接受正式照护还是非正式照护。全面长期照护保险附加险允许被保险人为其家庭成员、朋友或他们选择的任何人支付照护计划中概述的照护服务所产生的费用。该决定应与被保险人的医疗从业人员讨论，并且照护计划必须说明非正式照护是合适的。请咨询税务专业人士以获取建议，因为此类安排可能会对付款人和收款人提出申报和扣缴税费的要求。全面长期照护保险附加险理赔给付金不涵盖在美国 50 个州和哥伦比亚特区以外接受的非正式照护。⁵

下列一种或多种服务构成符合条件的长期照护服务时，应支付给付金：

- 在任何符合条件的国内或国际长期照护机构分娩
- 家庭医疗服务
- 料理家务服务
- 个人照护
- 成人日托中心的成人日托



⁵ 家人和朋友提供的非正式照护可能没有资格在所有州获得给付金。



哪些情况不包括在内？

符合条件的长期照护服务不包括护理、分娩或服务：

- 用于治疗酒精中毒或药物成瘾
- 因企图自杀或故意自残引起
- 因参与重罪、暴乱或叛乱引起
- 在没有保险的情况下，通常不收取任何费用
- 没有包括在被保险人的照护计划内
- 在政府机构（除非法律另有要求）或任何政府计划（Medicaid 或 Medi-Cal 除外）中提供。
- 根据 Medicare⁶ 或任何州或联邦工人赔偿、雇主责任或职业病法或任何机动车辆无过失法支付或应付（除非产生和支付的费用超过这些实体、政策或计划之一所涵盖的金额）。

全面长期照护保险附加险不是残疾保险，不提供残疾补助。

根据需要自定义给付金

全面长期照护保险附加险可以提供保单持有人控制 — 控制选择每月长期照护给付金额，以帮助支付符合条件的长期照护服务所产生的的每月费用，或者将死亡给付金尽可能多（尽可能少）留给受益人。当然，需求可能会改变。如果真的变了，全面长期照护保险附加险允许您每年调整一次每月给付金额。

无论实际产生的长期照护费用是多少，都会按照您选择的金额每月支付全面长期照护保险附加险给付金。保单持有人可以在最低 500 美元和最高给付金之间选择一个金额。

最低月给付金

最高月给付金



产生的任何长期照护费用如果超过选定的每月给付金或最高月给付金，应由被保险人承担，全面长期照护保险附加险不予支付。

⁶ 这包括纳入医保范围的任何金额，除非它们属于医保免赔额或某种共同保险范畴。如果费用可以由辅助支付人在医疗保险下报销，则不适用。

您需要知道的其他事项？

我可以购买多大保额的长期照护险？

全面长期照护保险附加险规定的最低金额为 100,000 美元，并且必须等于申请时选择的基本保单的面额。全面长期照护保险附加险规定的最大金额不得超过 2,000,000 美元。如果保单持有人选择降低基本保单面额，这将导致全面长期照护保险附加险规定的金额也会降低。不允许增加基本保单的面额。

如果我不再需要全面长期照护保险附加险怎么办？

您可以随时取消全面长期照护保险附加险，同时您的人寿保险保障仍然有效。如果您未领取全面长期照护保险附加险的给付金，取消将不会影响您的人寿保单的死亡给付或退保值。

您可以通过致电长期照护理赔团队 (866-745-3545) 发起全面长期照护保险附加险理赔。

我如何提交长期照护给付理赔申请？

Transamerica 会在收到理赔通知后的 15 天内向您发送理赔申请表。在我们收到必要的文件后，将由我们选择的持证医疗从业人员亲自对被保险人的状况进行评估。Transamerica 将免费为保单持有人安排评估。我们建议您在照护开始后尽快向 Transamerica 提交照护计划和损失证明文件。





TRANSAMERICA®

虽然您永远都不知道何时会发生意外，但我们可以帮您未雨绸缪。

我们热衷于帮助您和您的家人在生活的每个阶段做好财务规划。

 **网址:** transamerica.com

重要信息

本手册并非旨在完整说明全面长期照护保险附加险。有关排除和限制条款及完整详细信息的说明，请参阅您的保单和全面长期照护保险附加险。

根据修订后的 1986 年“国内税法”第 7702B (b) 条，此附加险被确定为联邦税收优惠的长期照护保险合同。由于最高收入免税长期照护给付基于从所有来源支付给金，因此，如果从其他来源获得长期照护给付金，则可能会对该附加险的给付金征税。

此附加险可保证续保。这意味着我们不得自己取消或减少其提供的投保范围。只要加保该附加险的保单仍然有效并且支付此附加险所需的费用，根据此附加险的规定，该附加险将继续有效。如本附加险的附加险费用条款所述，该附加险的费用可能会有所变动。Transamerica 可能会增加本附加险的费用。

每月会从保单价值中扣除附加险费用。费用根据被保险人的年龄、风险等级和面额等级而定，并且每个月都会有所不同。

Transamerica 及其代表不提供税务或法律建议。此处提供的材料和概念仅供参考，不应构成税务或法律建议。您需要的有关本材料的任何税务和/或法律建议应基于您的具体情况，并应从独立的专业顾问处获得。

此附加险的宽限期是 65 天。如果任何应付金额在到期日后 30 天内未支付，会向您（被保险人）和您指定的人员发送通知，此类通知会发到您提供给我们的地址。在我们发出通知后，您会另有 35 天时间来支付到期金额。在此宽限期内，该附加险仍有效。

此附加险不应该是购买人寿保单的唯一依据。人寿保单和全面长期照护保险附加险需单独核保。所有长期照护投保范围和保费金额以承保为准。

这是一份长期照护保险的征集书，保险专业人士将与您联系。

全面长期照护保险附加险可以附加到 Transamerica Financial Foundation IUL®。全面长期照护保险附加险由爱荷华州锡达拉皮兹的 Transamerica Premier Life Insurance Company 承保和签发。

保单编号 IUL09 CA

长期照护附加险编号 LTCR03 CA REV-R0220