

做好准备 为旅程

TRANSAMERICA TRENDSETTER® LB 现场指导



TRANSAMERICA®



TRENDSETTER® LB

以生存为给付条件的定期人寿保险保单

大多数人购买人寿保险是为了给后代留下物质财富,但如果您身患心脏病、癌症或中风但仍然活着,怎么办?这可能会给您或您的家庭造成沉重的经济负担。

这就是 *Trendsetter LB* 的用武之地。

Trendsetter LB 提供高达 200 万美元的身故赔偿金以及生存给付保障。如果您在世时不幸患上赔付范围内的慢性、重大或末期疾病,将提前获赔 *Trendsetter LB* 保单项下的身故赔偿金。

它是以生存为给付条件的人寿保险。

该广告所宣传的保单使用英文撰写。如果该广告与保单的规定有任何争议或不一致之处,以英文保单为准。



您准备好了吗？

疾病会让您背上多重的经济负担？

以生存为给付条件的人寿保险为您雪中送炭 — 可以填补医疗保险保单保障缺口，特别是非医疗费用，如抵押贷款、车贷和杂项等。

使用此工具可以查看在意外发生时费用如何积少成多。

托儿服务	\$ _____	意外费用	\$ _____ ?
教育	\$ _____	收入损失	\$ _____ ?
贷款	\$ _____	医疗费用	\$ _____ ?
出行	\$ _____	药物治疗	\$ _____ ?
服装	\$ _____		
住房	\$ _____		
食品	\$ _____		
\$ _____		+	\$ _____
每月总支出			总的意外支出
\$ _____			
总支出			

此工作表作为一个工具旨在帮助您确定当今发生死亡时所需的大致人寿保险保额。这不是针对特定保额的建议。满足家庭经济需求所需寿险的实际保额取决于许多因素。您有责任选择适当的保额。计算结果取决于用户的输入。在申请完成并被发行保险公司接受之前，任何人寿保险都不会生效。

灵活满足您的需求

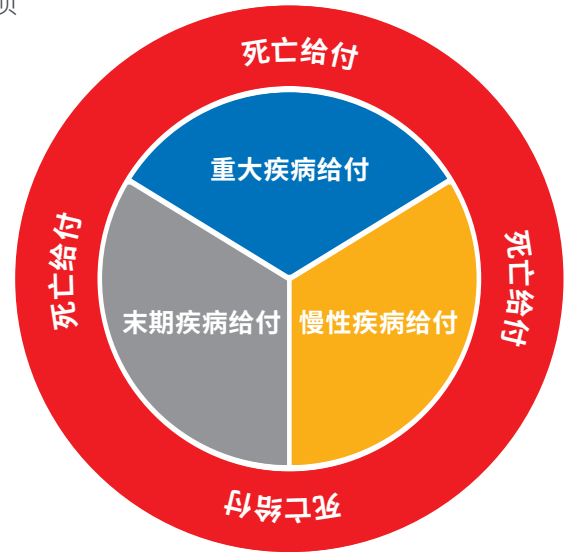
如果您不幸患上赔付范围内的慢性、重大或末期疾病（如中风、癌症、心脏病或瘫痪），将提前获赔 Trendsetter LB 保单项下的身故赔偿金。

当规划未来时，知道自己和家人在最困难时有保障会很开心，无论该保障是以生存还是死亡为给付条件。

选择最适合您和您家庭的目标和预算的选项，初始担保的定期保险有 10、15、20、25 或 30 年期。

Trendsetter LB 提供从 25,000 美元至 200 万美元面额的生存给付保险。*请记住，保单的签发可能取决于申请表上健康问题的答案。

通过不同的保额、保险期和可选附加险自定义保单以适应您的生活方式。



产品特点

投保年龄：

18-80

保额范围：

25,000 美元至 200 万美元

定期期限选择：

10、15、20、25 或 30 年

自动包含

- 末期疾病 ADB
- 慢性疾病 ADB
- 重大疾病 ADB

可选附加险

- 残障每月收入附加险
- 收入保护选项
- 残障保费豁免附加险
- 子女保险附加险
- 意外死亡给付附加险

以生存为给付条件的人寿保险可以为您雪中送炭。

* 生存给付的支出将低于加速的金额。



生存给付的运作原理

任何人都不想生病，但生活总有不测风云。看看以下示例，了解 *Trendsetter LB* 如何在意外发生时提供帮助。

在具体的实例中了解这些保险。



慢性疾病

遇见 SARAH

35 岁的 Sarah 多年来一直在存钱，最后终于买了自己的第一套房子，很是激动。在此期间，朋友向她介绍了 *Trendsetter LB*。她意识到每月不到 28 美元就可以购买 30 年期的定期人寿保险保单，初始面额为 30 万美元。她知道如果患有符合条件的疾病，就可以获得生存给付金，帮助支付她的按揭贷款、医疗费、杂项或任何其他费用。

10 年后，Sarah 遭遇车祸，背部受伤严重，生活难以自理。虽然她努力恢复，但仅仅过了三年，她就被诊断出患有慢性疾病。

Sarah 购买了 *Trendsetter LB* 保单，因此可以提前获赔死亡给付金。支付区区 4,467.84 美元的保费后，她可以获得 34,549 美元的现金赔付。她用这笔款偿还按揭贷款和支付医疗费用。Sarah 无法想象如果当初没有购买这个保险，情况会怎样。

简介：	女性，年龄 35， Preferred Plus，不抽烟
初始面额：	300,000 美元
期限：	30 年定期
每月保费：	28.64 美元
事件：	45 岁时发生意外， 3 年后患慢性病
预计剩余寿命：	10 年
索赔前支付的保费总额：	4,467.84 美元



*此估计数字不反映每项已处理的加速死亡抚恤金索偿的行政费用。

注意：如果您居住在加利福尼亚州，慢性疾病是指在没有其他人提供实质帮助的情况下在至少 90 天的时间内，您由于丧失活动能力而无法执行六项日常活动中的至少两项；或者需要其他人提供实质性监护，才能保护您不会因严重认知障碍而受到健康和安全隐患。

保费将按比例减少，并将继续按照减少后的剩余面额支付。在某些司法管辖区，提前获赔部分可能需要缴税，影响您申领公共援助的资格。有关您的具体情况，请咨询您的税务顾问。

上面所示示例的支付和结果因州/省/市/自治区而异。



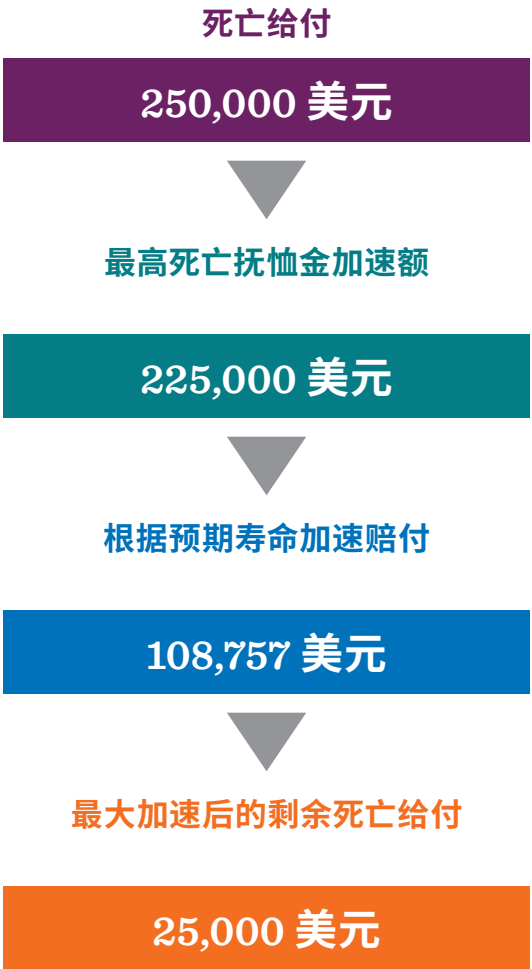
重大疾病心脏病

遇见 EVA

Eva 一直梦想拥有一家自己的小公司, 在她 40 岁时, 贷了 25 万美元, 终于实现了这一目标。这促使她下定决心购买一份面额与贷款金额相同的 *Trendsetter LB* 25 年期人寿保险保单, 以防意外。她不敢相信每月的保费竟不到 44.51 美元。

10 年后, Eva 患上了严重的心脏病, 这一重大疾病诊断对她的寿命预期产生了重大影响。她很高兴自己能够通过加速死亡给付获得资金, 以帮助她支付医疗费用。

简介:	女性, 40 岁, 标准类, 不抽烟
初始面额:	250,000 美元
期限:	25 年定期
每月保费:	44.51 美元
事件:	在 50 岁时心脏病发作
预计剩余寿命:	10 年
索赔前支付的保费总额:	5,341.20 美元



*此估计数字不反映每项已处理的加速死亡抚恤金索偿的行政费用。

保费将按比例减少, 并将继续按照减少后的剩余面额支付。在某些司法管辖区, 提前获赔部分可能需要缴税, 影响您申领公共援助的资格。有关您的具体情况, 请咨询您的税务顾问。

上面所示示例的支付和结果因州/省/市/自治区而异。



末期疾病

遇见 ROBERT

45 岁的 Robert 年收入 5 万美元，他认为是时候妥善管理自己的资金了。有人建议他以 10 倍收入的杠杆率投保，他就买了一份 *Trendsetter LB* 20 年期人寿保险保单，保额为 50 万美元，每月保费低至 69.23 美元。

不幸的是，10 年后，Robert 被诊断出患有胰腺癌，并且被告知生命只剩 8 个月。虽然诊断结果令人心碎，但 Robert 知道自己可以立即获得加速死亡给付金，这让他感到安慰。

简介：	男性，年龄 45， Preferred Plus，不抽烟
初始面额：	500,000 美元
期限：	20 年定期
每月保费：	69.23 美元
事件：	55 岁时患上胰腺癌
预计剩余寿命：	8 个月
索赔前支付的保费总额：	8,307.60 美元

死亡给付

500,000 美元

最高死亡抚恤金加速额

500,000 美元

根据预期寿命加速赔付

461,963 美元

最大加速后的剩余死亡给付

0 美元

*此估计数字不反映每项已处理的加速死亡抚恤金索偿的行政费用。
上面所示示例的支付和结果因州/省/市/自治区而异。

常见问题

问：为什么以生存为给付条件的人寿保险如此受欢迎？

答：对于大多数人寿保单，只有在您去世后家人才能享受到它提供的保障。*Trendsetter LB* 也提供这种保障，它还有可贵的一点，即生存期间可以提前获赔死亡给付金。人们认为这是一种明智的方式，既可以获得所需资金，又无需动用退休基金，如 401 (k)，或花光存款。

问：这笔款如何使用？

答：这取决于您！您可以支付您的医疗保险计划未包括的护理或治疗费用，弥补因您的疾病而损失的收入，提供家庭护理或设施需求，或在困难时期将整个家庭聚集在一起。

问：人寿保险保单中的生存给付与加速死亡给付之间有什么区别？

答：生存给付和加速死亡给付都是人寿保险保单使用的术语，二者可互换。两者都提供可用于慢性、重大和末期疾病的资金。当您选择使用生存给付金时，即在加速您寿险保单的面额，这样您就可以在活着的时候使用这些资金。



问： 如果我选择加速我的面额，我可以拿到多少钱？

答： 您能获得的金额由多项因素决定。

这些因素包括：

- 您选择从保单中加速的面额
- 根据年龄和整体医疗状况对您寿命的预期，由 Transamerica 确定
- 实际的提前给付金利率（用于确定未来给付金和保费的现值）
- 评估的任何管理费用

预期的寿命越长，收到的给付金就越少。预期的寿命越短，收到的给付金就越高。

问： 生存给付金付给谁？

答： 根据生存给付理赔支付的资金将支付给您，即保单持有人，而不是指定的受益人。

问： 在提出 索赔之前，能否知道生存给付金有多少？

答： 可以。在您做出实际使用理赔的最终决定之前，我们会对理赔提供报价。在确定剩余预期寿命后，我们可以提供给付额报价，然后您可以决定最佳行动方案。

问： 我可以只使用部分给付金，而不是全部可用额吗？

答： 可以。保单持有人无需在首次理赔时就申请满额赔付。如果选择部分赔付，那么在保单仍然有效的情况下，如果未来出现其他符合条件的重大或慢性疾病，则保单所有者届时可以再次申请给付金。但是，慢性疾病给付金的申请频率不得超过一年一次，重大疾病附加险在三次理赔后将终止。

每项申请均需支付管理费用。

问： 如果我使用了保单中的部分生存给付，那剩余的给付金是否会消失？

答： 不会。任何未加速的给付额仍是您的受益人可获得的面额。例如，如果您选择加速 90% 的 200,000 美元面额，您仍然会有剩下的 10% 或 20,000 美元。

问： 如果我使用了全部生存给付金，那么在我死后我的亲人还能拿到给付金吗？

答： 因重大或慢性疾病您可以提前获得的最高金额是票面金额的 90% 或允许的最高加速死亡抚恤金。因此，在您去世后，您的亲人至少可以获得 10% 的面额。如果您要加速末期疾病的给付金，则可以加速 100% 的面额或 1,500,000 美元，以较小者为准。如果您选择加速 100% 面额，那么在您去世后将不会有任何给付金。



常见问题

(续)

问：如果我同时符合重大和慢性疾病给付条件，会怎么样？

答：当您提出理赔时，您可以选择在重大疾病选项还是慢性疾病选项下申请理赔，但不能两项都申请。

问：我的保费每年都一样吗？

答：您的保费在初始保证期限或定期内保持不变。*Trendsetter LB* 为您提供多种年期选择：10、15、20、25 或 30 年。

如果您选择在初始期限后续保，则在定期结束后，保费每年都会增加。如果使用加速死亡给付，则将根据新的面额调整保费。

问：能否将 *TRENDSETTER LB* 定期保单换成 *TRANSAMERICA* 的其他终身寿险产品？

答：可以。您可以将 LB 保单换成转换时 Transamerica Life Insurance Company 提供的终身人寿保险保单。您必须在平准保费期结束，或您 70 岁生日（Preferred Plus 类为 75 岁生日）中较早的一个之前进行这种转换。



为什么选择 TRANSAMERICA?

照顾您所爱的人是您生命中重要的一部分。尽管世界充满不确定性，但仍可以为他们的未来做好计划并继续您的护理遗产。

Transamerica 设计的解决方案可以与您一起发展，以适应您人生的不同阶段。这只是 100 多年来我们一直受到众多家庭财务基金会信赖的众多原因之一。

立即联系 Transamerica 保险专业人士。我们将共同创建解决方案，帮助您按照自己的方式生活。

transamerica.com

**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。**



保护自己和您所爱的人。

了解详情

 请访问: transamerica.com

州/省/市/自治区之间可能会有所不同。

依据提前给付死亡赔偿金附加险赔付的金额将抵扣人寿保单的赔付金额和保单价值, 包括面额、死亡赔付金、以及根据提前赔付的金额确定的保费。在某些情况下, 依据加速死亡给付提供的补助金可能需要纳税。与所有税务事项一样, 您应咨询您的税务顾问, 了解有关获得加速死亡给付的税务处理方法。支付加速死亡给付可能会影响享受公共医疗补助或其他政府福利和权利的资格。有关完整的详细信息, 请参阅保单或附加险。

出于演示目的, 每个图示场景假定截至 2012 年 1 月 1 日的贴现率为 8 (加利福尼亚州为 6%) 和 350 美元的管理费, 这取决于消费者物价指数的未来增长。所用贴现率是 90 天期美国国债当期收益率和穆迪的公司债券收益率中的较高者。

某些附加险需支付额外费用。附加险和附加险补助金有特定限制, 并且可能并未在所有司法管辖区都提供。如需完整详细信息 (包括各附加险的条款和条件以及各自提供的确切承保范围), 请咨询 Transamerica 代理。残障每月收入附加险: MDI08 OR 表格; 残障保费豁免附加险: #ICC16 DWP03 表格; 子女保险附加险: ICC16 CR15 表格; 意外死亡给付附加险: 表 ICC18 TRAD10IC-0818, 收入保护选项表 IPO02。

Trendsetter® LB 是在爱荷华州锡达拉皮兹注册的 Transamerica Life Insurance Company 发行的定期人寿保险保单, 保单编号为 ICC16 TL23、TL23。**10 年期保单保费从第 11 年开始每年增加, 15 年期保单保费从第 16 年开始增加, 20 年期保单保费从第 21 年开始增加, 25 年期保单保费从第 26 年开始增加, 30 年期保单保费从第 31 年开始增加。**不适用于纽约。保单编号和号次可能有所不同, 并且这种保单和附加险可能并未在所有司法管辖区都提供。保险资格和保费以核保为准。在大多数州/省/市/自治区, 如果在前两个保险年度发生自杀, 死亡给付将仅限于返还已支付保费。承保准则如有更改, 恕不另行通知。

与该保单相关的所有担保和给付均基于保险发行公司的偿付能力。

Transamerica 保留对本手册中的信息进行更改, 恕不另行通知的权利。