

# 个人人寿保险合同 - 条款和选择

至此，您应该对不同类型的人寿保险保单及其对不同类型投保人的适用性有了扎实的工作知识。现在，您将了解人寿保险单中的条款和选项。

**Provisions** **Options** 为保险人和被保险人提供了投资或分配人寿保险中可用资金的方法。您必须充分了解不同的条款和选择，以及它们如何适用于人寿保险交易。

## TERMS TO KNOW

**Assignment** - 保单所有权的转让

**Contingent beneficiary** - 在被保险人身故后（通常是在第一受益人身故后）对保单收益享有第二申

**NAIC** 索权的受益人

- 全国保险专员协会，该组织由来自美国 50 个州、哥伦比亚特区和 4 个领地的保险专员

**Primary beneficiary** 组成，旨在解决保险监管问题。

**Principal** - 保单受益人是指在下列人员死亡后首先获得保单收益的受益人

**Trust** 投保人

- 保单面值；收益前的原始投资额

- 一个人或公司为另一个人（信托受益人）的利益而持有资金或财产的安排

## A. 普通保单条款

### Educational Objective:

II.E.7.能够识别人寿保单的下列常见条款：

*保险条款、自由查看、对价条款、所有人的权利、受益人指定、宽限期、自动保费贷款、复效、保单贷款、不可抗辩性、自杀、年龄或性别误报。*

虽然人寿保险没有 "标准 "保单形式，但全美保险专员协会（NAIC）采用的标准保单条款使人寿保险保单具有统一性。

## 1. Entire Contract

整个合同条款规定 **policy and a copy of the application, along with any riders or amendments** 构成整个合同。

合同签订前的任何声明都不能用来更改合同。一旦保单生效，未经双方同意，保险人和被保险人都不得更改保单条款，并将更改内容粘贴在合同上。

**Know This!** 整份合同 = 保单 + 申请表副本 + 任何附加条款或修订条款

## 2. Insuring Clause

保险条款（或保险协议）规定了保险人与被保险人之间的基本协议。它规定了保险人在被保险人死亡时支付死亡保险金的承诺。保险条款通常位于保单正文页上，还规定了合同双方的身份、保险有效期限以及承保的损失类型。

## 3. Consideration

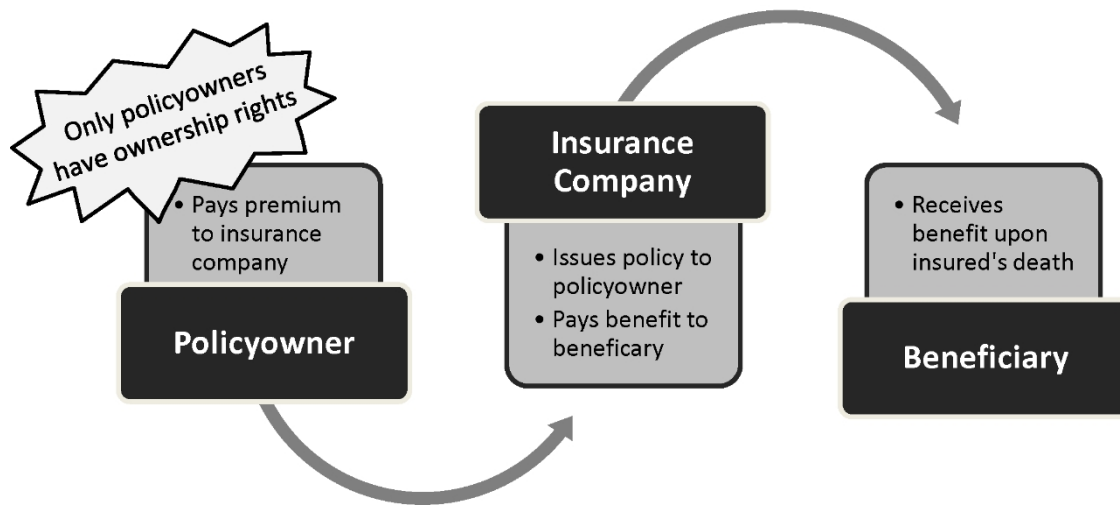
合同双方必须提供一定的价值，或**consideration**，合同才能有效。对价条款规定，被保险人提供的对价（价值）是保费和申请书中的陈述。保险人给予的对价是根据合同条款支付保险金的承诺。对价条款并不总是一个单独的条款，而是经常包含在整个合同条款中。保单中通常也有关于支付保费的单独条款。

## 4. Ownership

保险合同的当事人包括保险人、投保人、被保险人和受益人。投保人和被保险人可以是同一个人，也可以是不同的人。无论如何，只有投保人拥有保单的所有权，而不是被保险人或受益人。所有权包括指定和更改受益人、领取保单的生存保险金、选择保险金支付方式以及转让保单。

投保人有责任支付保单保费，同时也是在投保时必须对被保险人拥有可保利益的人。当所有人和被保险人不是同一个人时，保险安排被称为第三方所有权。

## Parties to a policy and ownership



### Policyowner's Rights

#### Educational Objective:

#### II.E.7.d.能够识别所有人的权利，包括

- i. 保单的转让或转移
- ii. 选择或更改付款方式
- iii. 选择或更改受益人
- iv. 转换特权（适用时）
- v. 现金价值
- vi. 股息
- vii. 退保费用和期限

### Assignment or Transfer of Policy

人寿保险单的投保人有权将保单的部分或全部所有权转让给他人，而无需征得保险人的同意。但是，保单所有人必须将转让书面通知保险人。如果没有书面通知，保险人可能不承认转让，也不会对其有效性承担责任。公司最担心的是赔付两次。人寿保险单的转让 **does not change the insured or amount of coverage** 它只是改变了谁拥有保单所有权。

转让条款规定了投保人转让（转移所有权）保单的权利。投保人必须以书面形式将转让事宜告知保险人。保单转让有两种类型：

- ♦ **Absolute Assignment** – 涉及将 **all rights** 的所有权转让给另一个人或实体。这是所有保单权利的永久和完全转让。新的保单所有人不需要拥有被保险人
- ♦ **Collateral Assignment** – 涉及将 **partial rights** 转让给他人。通常是为了担保贷款或其他交易。抵押转让是对部分保单权利的部分和临时转让

。

一旦债务或贷款得到偿还，被转让的权利就会归还给投保人。

**Know This**绝对转让是所有权的完全和永久转让；附带转让是权利的部分和临时转让。

### Selecting or Changing Premium Modes

只要支付的保费不低于保险公司规定的最低金额，投保人有权在任何保单周年日更改支付保费的频率。

大多数保险公司提供以下几种支付保费的方式：

- 每年一次
- 每半年；•每
- 季度；或
- 每月。

对于年度保费以外的保费模式，保险公司可能会收取附加费，以支付额外账单的费用，以及整个保单年度因没有全额年度保费进行投资而造成的收入损失。

如果保单以年保费模式签发后，投保人要求将保费模式改为更频繁的模式（如月保费模式或季保费模式），保险人可以要求投保人证明其持续可保性。

### Selecting or Changing Beneficiaries

保单所有人通常有权随意更改受益人（通过指定可撤销受益人）；但是，如果保单所有人指定了 **不可撤销受益人**，则 **更改受益人必须征得受益人的同意**。此外，如果指定的是不可撤销受益人，则未经不可撤销受益人同意，保单所有人将无法进行保单贷款。

### Selecting or Changing Settlement Options

被保险人和受益人可以选择如何从人寿保险单中获得收益。这些选择被称为 **settlement options**。所选择的结算方式通常取决于受益人是选择一次性支付，还是在一段时间内支付。被保险人和受益人有权选择和更改他们的结算方式。保险公司必须在被保险人死亡后 30 天内根据所选方案支付保险金。如果保险公司未在 30 天内支付保险金，受益人有权就支付给他们的保险金金额要求支付利息。

### Conversion Privilege

个人人寿保险保单中的转换特权允许保单所有人选择在现有保单到期之前签发一份新保单。最常见的情况是，当投保人将定期保单转换为现金价值永久保单时行使转换权。

受抚养人的保险可行使转换特权。当个人人寿保险单所承保的受抚养人达到承保年龄限制时，保险公司必须为受抚养人提供将保险转换为其个人保单的特权，而无需提供可保性证明。大多数州都要求保险人在受抚养人达到该年龄之前，以书面形式说明受抚养人的权利。

### Cash Values and Dividends

投保人有权在不再需要或负担不起保险时退保，以换取当前的现金价值。一旦选择退保，被保险人就不再享有保障。

保险公司的盈余称为**dividends**. 大多数分红保单都是由互助公司签发的。互助公司的所有者就是被保险人。作为所有者，被保险人有权分享公司每年赚取的任何盈余。加州法律规定，如果所有保费都已缴清，保险公司的红利应在保单周年日计入分红保单。延长期限或减少缴费的保单不包括在内。通常情况下，被保险人不会从生效不足 5 年的保单中获得红利，因为此时保单的早期成本正在支付。

### Surrender Charges

**surrender charge** 是在保单或年金退保以获得其现金价值时向投保人收取的费用。

### 5. Free Look (Right to Return and Right to Examine)

该条款允许投保人在收到保单后**10 days** 查看保单，如果因任何原因不满意，可将保单退回，要求全额退还保费。 **The free-look period starts when the policyowner receives the policy (policy delivery)**而不是在保险公司签发保单时。某些人寿保险交易，如更换，可能需要更长的自由观察期。

### 6. Payment of Premium

保单规定了保费的支付时间、支付频率（月付、季付、半年付或年付）以及支付对象。如果被保险人在已缴纳保费期间死亡，保险人必须将未赚取的保费连同保单收益一并退还。保费支付条款还规定，保费必须提前支付。

**level premium****Flexible premium** 保单允许投保人在保单有效期内增加或减少保费。

### 7. Grace Period

宽限期是指保费到期日之后，投保人必须在保单失效之前支付保费的一段时间。宽限期的目的是保护投保人，防止保单意外失效。如果被保险人在此期间身故，则可获得身故保险金；但任何未付保费都将从身故保险金中扣除。

**grace period**在加利福尼亚州，每份个人和团体人寿保险保单都必须包含自保险费到期日起至少**60 days**的条款。60天的宽限期不得与已付保险费的保险期同时计算。

#### 8. Reinstatement

恢复条款允许失效保单重新生效。恢复生效的最长时限通常为保单失效后的**3 years**。如果保单所有人选择恢复保单，他/她必须提供可保性证明。保单所有人必须支付所有补交的保费及利息，并可能被要求偿还任何未偿还的贷款及利息。与购买新保单相比，恢复已失效保单的好处是，保单将恢复到原来的状态，并保留被保险人签发年龄时确定的所有价值。

**Note that a policy that has been surrendered cannot be reinstated.**

#### 9. Incontestability

**incontestability** 条款防止保险人在保单生效后因申请表中的陈述而拒绝索赔，**2 years**，即使存在重大误报或隐瞒重大事实。在保单的头两年，如果保险人认为申请表中提供的信息不准确或有误导性，保险人可以对索赔提出异议。不可抗辩期不适用于未支付保费的情况；通常也不适用于与年龄、性别或身份有关的声明。

#### 10. Misstatement of Age and Sex

由于被保险人的年龄和性别对人寿保险保费的收取非常重要，因此在保单中加入了一项条款，允许保险人随时因年龄或性别的误报而调整保单。如果申请人在投保时误报了年龄或性别，在发生理赔时，保险公司可以将赔付金额调整为正确年龄或性别下的保费所能购买的金额。收益计算应基于保险人在保单签发日的费率。

**Know This!**如果在申请表上错报年龄，将导致保险费或保险金的调整。

#### 11. Exclusions

**Educational Objective:**



## II.E.11.能够识别常见的保单除外责任：

- a. 战争或兵役
- b. 航空
- c. 非法活动
- d. 要知道，在可抗辩期内自杀通常会 导致退还已付保费，而不是支付死亡抚恤金
- e. 了解危险嗜好或职业可能导致某些死亡原因被背书排除，从而导致退还已付保费

**Exclusions**是指保单不承保的风险类型。某些除外责任是所有保单的标准条款，而另一些则作为除外责任附加条款附在保单上。人寿保险单中最常见的除外责任是航空、危险职业以及战争和兵役。

**Aviation** —大多数人寿保险都会承保被保险人是定期航班的付费乘客或飞行员，但不承保非商业飞行员，或需要额外的保险费。

**Hazardous Occupations or Hobbies** - 如果被保险人从事危险职业或参与危险嗜好（如跳伞或赛车），则因危险职业或嗜好导致的死亡可排除在承保范围之外。如果排除在外，已付保费将予以退还。承保人也可以选择对这些风险收取更高的保险费。

**War or Military Service** —目前发行的大多数人寿保险单都不排除兵役。然而，实际上有两种不同类型的除外责任，可用于限制被保险人因战争或在军队服役期间死亡时的死亡赔付。**status clause** 不包括被保险人在军队服现役期间的所有死亡原因。**results clause** 只排除被保险人因战争行为（已宣战或未宣战）而死亡时的死亡赔付。

该条款规定，如果被保险人在实施**illegal act** 或从事**illegal occupation**时受伤，将拒绝承担赔偿责任。

### Suicide

人寿保险保单中的**suicide** 条款保护保险人免受那些购买人寿保险而意图自杀的人的伤害。保险单通常会规定一个期限，在此期间，如果被保险人自杀，死亡保险金将不予支付。如果被保险人在保单生效日期（签发日期）后**2 years** 内自杀身亡，保险公司的责任仅限于退还保费。如果被保险人在 2 年期限后自



杀身亡，保单将向指定受益人支付身故保险金，与被保险人自然死亡的情况相同。

## B. 受益人

### 1. Designation Options

**受益人**是指被保险人身故后保单收益的受益人或受益权。受益人可以是一个人、一类人（有时用于被保险人的子女）、被保险人的遗产或机构或其他实体，如基金会、慈善机构、公司或信托受托人。信托通常与受益人指定结合使用，以便为未成年人或遗产税目的管理人寿保险收益（尽管指定信托为受益人并不能避免遗产税）。

受益人不必拥有被保险人的可保利益。此外，保单所有人也不必指定受益人，保单即可生效。

## Individuals

人寿保险单的所有人可以指定任何个人作为保单收益的受益人。保单所有人可以指定多个受益人，在这种情况下，受益人将按照保单规定的比例分配保险金。

指定给minor 的福利金将支付给未成年人的监护人，或支付给未成年人的受托人（如果信托是指定受益人），或按法院指示支付。监护人和受托人可以是同一个人。一般认为，将人寿保险金支付给未成年人不是一种好的做法。

## Classes

一类受益人使用 "我的子女 "这样的指定。如果投保人结过不止一次婚、领养过子女或有非婚生子女，那么这个词就可能比较模糊。例如，"简-史密斯和詹姆斯-史密斯的子女 "就是一个不那么模糊的类别。许多保险公司鼓励投保人具体列出每个子女的名字，并说明他们将获得的保险金比例。

在指定受益人时，最谨慎的做法是具体指定每一个人，并指定给该人的确切金额。当被保险人选择将受益人 "分组 "时，可使用两种类别指定：**per capita** 和 **per stirpes**。按人头，*即按人头*，将保险金平均分配给在世的指定受益人。Per stirpes，即*按血缘关系*，将先于被保险人死亡的受益人的保险金分配给该受益人的继承人。

*例如*，布莱恩购买了一份价值 9 万美元的人寿保险。他指定自己的三个儿子昆廷、史蒂夫和帕特里克为受益人，份额相等。昆汀有两个孩子，分别是鲍勃和卢。史蒂夫和帕特里克都已婚，但没有子女。不幸的是，昆汀先于布莱恩去世。

如果布莱恩选择**per capita** 指定方式，即 "按人头"，那么昆廷去世后，只剩下 2 位

指定受益人。史蒂夫和帕特里克每人将获得 45,000 美元（90,000 美元除以 2）。昆廷的子女不会获得任何利益，因为他们没有被指定为受益人。

如果布莱恩选择**per stirpes** 命名，即 "血脉相连"，史蒂夫和帕特里克每人将获得 3 万美元，昆廷的儿子们将平分他的份额，每人 1.5 万美元。

## Estates

如果被保险人死亡时受益人都不在世，或者没有指定受益人，被保险人的 **estate** 将自动获得人寿保险保单的收益。如果出现这种情况，保单的死亡抚恤金可能会计入被保险人的应税遗产。

**Know This!**如果没有指定受益人，保单收益将归投保人所有。

## 地产

## Trusts

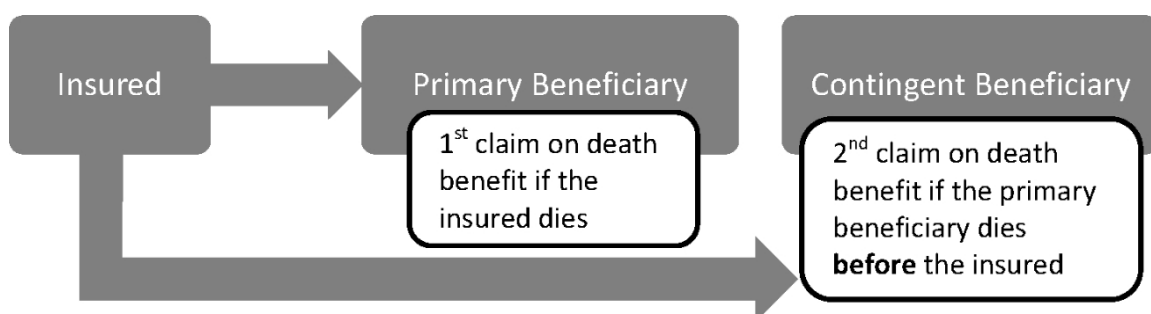
信托通常是为未成年人设立的，或用于设立奖学金基金。信托可用于遗产规划目的，如果使用得当，可将人寿保险的死亡赔偿金排除在投保人的应税遗产之外。不过，信托的管理费用较高。

## 2. Succession

受益人指定规定了优先级别或选择级别。如果主要受益人先于被保险人身故，受益人继承中的或有（第二或第三）级受益人将有权获得身故保险金。只有当上一级受益人先于被保险人死亡时，上一级受益人才有资格获得死亡赔偿金。

被保险人身故后，**primary beneficiary** 对保单收益享有优先索偿权。保单所有人可以指定不止一个主要受益人，也可以指定如何分配收益。

**contingent beneficiary**（也称为 **第二受益人** 或 **第三受益人**）在主要受益人先于被保险人死亡的情况下享有第二索赔权。如果主要受益人在被保险人身故时仍然健在，则或有受益人不能获得任何赔偿。



## 3. Revocable vs. Irrevocable

受益人指定可以是可撤销的，也可以是不可撤销的。保单所有人可以在未经受

益人同意或受益人不知情的情况下更改受益人指定。 **revocable**

随时更改指定。**irrevocable** 指定 *未经受益人书面同意* 不得更改。不可撤销受益人拥有保单的既得利益；因此，*未经受益人同意*，保单所有人不得行使某些权利。除了不能更改受益人指定外，保单所有人还不能用保单的现金价值借款（因为这样做会减少保单面值，直到偿还为止），也不能 *在未经受益人同意的情况下* 将保单转让给其他人。

#### 4. Common Disaster Clause

如果被保险人和主要受益人大约同时死于共同的意外事故，但没有明确的证据证明谁先死亡，那么在确定哪一方有资格获得死亡抚恤金时可能会出现问題。在这种情况下 **Uniform**

**Simultaneous Death Law** 为解决这一问题，大多数州都通过了《保险法》，以保护投保人的初衷，并保护或有受益人。该法规定，如果被保险人和主要受益人死于同一事故，且没有足够证据证明谁先死亡，则保单收益的分配应视同主要受益人先死亡。

**Common Disaster Clause** 加入保单后规定，如果被保险人和主要受益人在共同的灾难中死亡（即使受益人比被保险人长寿特定天数），则推定主要受益人先死亡，因此收益将支付给或有受益人或被保险人的遗产（如果没有指定或有受益人）。

大多数保险公司规定，主要受益人必须在某段时间（通常为 14 至 30 天）内死亡，共同灾难条款才能适用。只要受益人在被保险人死亡后的这段规定时间内死亡，仍将被解释为受益人先死亡。这样做的目的是满足投保人将收益支付给受益人的愿望。

#### 例如

詹姆斯有一份人寿保险单，其中包含一项普通灾难条款。詹姆斯是被保险人，他的妻子玛姬是主要受益人，他的儿子本是或有受益人。詹姆斯和玛吉遭遇了一场可怕的车祸，詹姆斯当场死亡，但玛吉却在 4 天后死于同一场车祸中的伤势。由于保单包含 "共同灾难条款"，死亡赔偿金将支付给或有受益人 Ben，就好像主要受益人 Maggie 在被保险人 James *之前* 死亡一样。

**Know This!** 普通灾难条款保护或有受益人。

#### 5. Spendthrift Clause and Rights of Beneficiaries and Creditors

**spendthrift clause**，如果包含在人寿保险单中，可保护受益人免受债权人的索赔，并通过要求在固定期限或固定金额内分期支付保险金来防止受益人乱花保险金。受益人无权选择不同的结算方式，也不得转让或借贷



任何收益。节约条款旨在保护尚未支付给指定受益人的人寿保险保单收益免受受益人或保单所有人的债权人的索偿。

## C. 保单贷款

policy loan 选项只存在于含有现金价值的保单中。保单所有人有权借贷与可用现金价值相等的金额。被保险人身故后，任何未偿还的贷款和应计利息都将从保单收益中扣除。除非贷款金额和应计利息超过可用现金价值，否则保单不会因未偿还保单贷款而失效。但是，保险公司必须向保单所有人提供

30 days' written notice，说明保单即将失效。保险公司可以推迟保单贷款申请 up to 6 months，除非贷款的原因是为了支付保单保费。保单贷款无需缴纳所得税。

**Know This!**  
(终生)。

保单贷款只适用于具有现金价值的保单

### 1. Cash Loans

只要保单具有现金价值，就具有贷款价值。保单所有人可用于贷款的金额等于现金价值减去任何未结清和未支付的保单贷款（包括利息）。

$$\text{Loan value} = \text{Cash value} - (\text{unpaid loans} + \text{interest})$$

如果被保险人身故时有未偿还的贷款，贷款金额将被视为保单债务，身故保险金将按债务金额扣除。

### 例如

薇拉有一份面额为 15 万美元的终身寿险保单。三年前，她办理了 50,000 美元的保单贷款，累计利息为 3,500 美元。如果薇拉去世，保单的死亡抚恤金为 150,000 美元-50,000 美元-3,500 美元，即 96,500 美元。

### 2. Automatic Premium Loans

自动保费贷款条款不是必需的，但通常会免费添加到有现金价值的合同中。这是一种特殊的 loan

that prevents the unintentional lapse of a policy由于未支付保费。例如，如果投保人在保费支付宽限期结束时仍未支付保费，保险人就会自动从保单现金价值中提取应缴保费的贷款。保险人将为此收取利息。如果贷款和利息没有偿还，

而被保险人身故，则将从身故保险金中扣除。虽然保险人可以将其他贷款申请推迟至**6 months**，但支付到期保费的贷款申请必须立即兑现。

通常情况下，保单所有人必须以书面形式明确选择该条款才能使其生效。

## D. 不丧失期权

保单所有人需要决定如何保护保单中的现金价值、如何投资返还的超额保费（红利）以及如何支付保险金。可供保户选择的不同方案分为非丧失方案、红利方案和结算方案。

### Educational Objective:

**II.E.8.**能够区分三种非丧失选择：*现金退保、减少实付金额和延长期限。*

由于永久性人寿保险保单具有现金价值，因此保单中包含了某些保证，**cannot be forfeited**，由保单所有人提供。根据州法律规定，保单中必须包含这些保证（称为“不丧失价值”）。保单中必须包含一张表格，显示至少 20 年的非丧失价值。投保人可选择以下其中一种不丧失价值方案：现金退保价值、减少实付保险金或延长期限。

**Know This!**不丧失选择由保单退保或失效。

#### 1. Reduced Paid-up Insurance

在此方案下，保险人用保单现金价值作为单一保费，购买一份完全缴清的💎💎久保单，该保单的**reduced face amount**与原保单的不同。新的减额保单将建立自己的现金价值，并将一直有效，直至身故或到期。

#### 2. Extended Term

在延长期选择中，保险公司使用保单现金价值转换为定期保险，**same face amount**，与之前的永久保单相同。新的定期保险的期限与现金价值购买的金额一样长。如果投保人忽略了选择这些非丧失选项中的一种，则在原保单终止时，保险人将**automatically**执行延长期选项。

**Know This!**延长保险期是一种**自动**不丧失选择：面额相同，保险期较短。

#### 3. Cash Surrender Value

投保人只需在不再需要或负担不起保险时退保，即可获得当前的现金价值。收

到现金退保价值后，如果现金价值超过已付保费，超出部分应作为普通收入纳税。一旦选择了这一选项，被保险人就不再受保。因现金价值而退保的保单不能复效。A

退保手续费是指在人寿保单或年金退保以获取其现金价值时向投保人收取的费用。

例如：（查看下面的保证值表样本）：

如果被保险人选择在 15 年期满时行使减少实缴期权，那么 8,100 美元的现金价值可以作为一次性保费购买与原保单类型相同的实缴保险。被保险人无需再支付任何保费，但仍可保留一定数额的人寿保险（在本例中为 21,750 美元）。

展期期权表示可以选择使用保单的现金价值一次性购买与原保单面值等额的定期保险（在本例中，定期保险的面值为 50,000 美元）。保险公司为该特定投保人确定、8,100 美元的现金价值抵得上 18 年零 8 天的 50,000 美元保障。

Table of Guaranteed Values  
\$50,000 Whole Life Nonforfeiture Table (20 years)

End of Policy Year	Cash or Loan Value	Reduced Paid-up	Extended Term
YearsDays			
1\$0\$0060			
2\$50\$2500122			
3\$400\$1,6002147			
4\$950\$3,600527			
5\$1,550\$5,6507183			
6\$2,150\$7,6009185			
7\$2,750\$9,4001152			
8\$3,350\$11,10012186			
9\$4,000\$12,85013315			
10\$4,650\$14,500156			
11\$5,300\$16,05015333			
12\$6,000\$17,60016249			
13\$6,700\$19,1001795			
14\$7,400\$20,45017255			
15\$8,100\$21,750188			
16\$8,650\$23,05018116			
17\$9,850\$24,44018208			
18\$10,400\$25,55018227			
19\$11,200\$26,75018231			
20\$12,000\$27,85018200			

Lasts the 最长 提供最多

E. 股息选择

Educational Objective:

II.E.10.能够识别保单持有人可能获得的红利选择，包括*现金支付、累积生息、实付红利、累积生息、累积生息、累积生息、累积生息、累积生息、累积生息、累积生息、累积生息、累积生息。*

*向上增加，减少保费支付，期限一年。*

红利只支付给分红保单。当投保人从分红型保险公司购买保单时，他或她实际上支付的是 "加总 "保费。较高的保费是在保险公司的损失高于预期时作为安全保证金收取的。如果保险公司不需要这笔额外的金额来支付死亡理赔和费用，或者如果实际死亡率有所改善，或者公司赚取的利息超过假设，则会向投保人返还红利。换句话说，红利是对超额保费的返还，因此，红利是**not taxable**。保险公司**cannot guarantee**股息。

首次红利最早可在第一个保单周年日支付，但必须在**no later than the end of the third policy year**。从那时起，红利通常每年支付一次。投保人可以选择以几种不同的方式之一领取红利。

**Know This**红利是超额保费的返还，因此在支付给投保人时无需纳税。

#### 1. Cash Payments

保险公司只需在宣布红利时（通常是每年一次）向投保人寄送一张红利支票。

#### 2. Reduced Premium Payment

保险公司用红利来减少下一年的保费。*例如*，如果投保人通常每年支付 1000 美元的保费，而保险公司宣布派发 100 美元的红利，则投保人当年只需支付 900 美元的保费。

#### 3. Accumulation at Interest

保险公司将红利存入累积利息的账户。投保人可随时提取红利。利息金额在保单中规定，每年复利计算。虽然红利本身无需纳税，但当**interest on the dividends is taxable** 记入保单时，无论投保人是否收到利息，都将归投保人所有。

#### 4. Paid-Up Additions

红利用于购买永久保单面额之外的单次保费保单。不会签发新的单独保单；但是，每笔小额单次保费付款都将**increase the death benefit**，无论红利将购买多少金额的原始保单。此外，每份缴清保费的保单都将累积现金价值并支付红利。红利可购买的额外保险金额取决于被保险人在宣布红利时的年龄。



如果投保人没有选择红利选项，保险公司将**automatically**，使用实缴附加险来增加原保单的身故保险金，即红利所能购买的金额。

#### 5. One-Year Term

保险公司利用红利以**one-year term insurance** 的形式购买额外保险，从而增加整个保单的死亡赔付。

投保人可以选择将红利作为一次性保费，购买足够多的一年期定期保险，或者购买与保单现金价值相等的定期保险，持续时间越长越好。如果被保险人在一年期保险期间身故，受益人将同时获得原始保单的身故保险金和一年期定期保险的身故保险金。

## F. 结算选择

### Educational Objective:

**II.E.9.**能够识别常见的死亡抚恤金和年金结算方案，以及选择每种方案的原因：*一次性支付、固定金额、固定期限、终身收入、仅收取利息。*

结算选择是指在被保险人身故时向受益人支付身故保险金的方法，或者在被保险人生存至终止日时支付终止保险金的方法。投保人可以在投保时选择一种结算方式，也可以在被保险人生存期间随时更改该方式。一旦保单所有人选择了结算方式，受益人就不能更改。如果投保人未选择结算方式，受益人可在被保险人身故时选择结算方式。

**Know This!**被保险人的死亡或年龄触发结算选项100.

#### 1. Cash Payment

在被保险人死亡时，或在捐赠时，除非受益人选择不同的结算方式，否则合同将以现金支付收益，即**lump sum**。如果没有选择，则**automatically**，将收益一次性支付给受益人。通常情况下，在被保险人死亡后支付的本金面额不作为收入征税。

#### 2. Life Income

**life-income option** 也称为**straight life**，它为领取人提供一笔其无法终生享有的收入。分期付款在领取人有生之年都有保障，与死亡日期无关。每期支付的金额基于**recipient's**的预期寿命和本金金额。如果受益人寿命很长，支付的金额可能会超过本金总额。但是，如果受益人在开始领取保险金后不久死亡

当受益人分期领取保险金时，本金余额将被保险公司没收。由于受益人有可能活不到领取全部人寿保险收益的时候，保险公司会提供一些选择，至少保证部分或全部收益的支付。每提供一种保证，分期付款的数额就会减少。

**Know This!**在终身收入（直接终身）结算方案下，受益人的受益期不能超过受益金的支付期。

### Single Life

**single life option** 可为单个受益人提供终生收入。受益人死亡后，支付即告停止。

### Joint and Survivor

**life income joint and survivor** 选项保证两名或两名以上领取人在世时都能获得收入。大多数合同规定，在第一位领取人去世后，未亡领取人将获得较少的付款。

最常见的情况是，减少后的选项被写成 "共同和  $\frac{1}{2}$  遗属" 或 "共同和  $\frac{2}{3}$  遗属"，在这种情况下，未亡受益人将获得两个受益人在世时所得的  $\frac{1}{2}$  或  $\frac{2}{3}$ 。想要保护两位受益人（如年迈的父母）的投保人通常会选择这种方案。与人寿收入选择一样，除非同时选择一定期限选择，否则如果所有受益人在分期付款开始后不久死亡，则不能保证人寿保险的所有收益都能得到支付。但是，该方案保证所有受益人终生都能获得收入。

### Life Refund

**life refund income** 选项有 *现金退款* 或 *分期退款* 两种形式。这两种选择都保证年金基金总额将支付给年金领取人或受益人。两种选择的区别在于，根据 **cash refund option**，如果年金领取人在年金基金用完之前死亡，剩余部分将一次性支付给受益人，而根据 **installment refund option**，受益人将以继续支付年金的形式获得剩余资金。

### Life with Period Certain

根据 **life income with period certain option**，领取人可获得 "两全其美" 的终生收入和有保障的分期付款期。不仅受保人的终生收入有保障，而且还有特定的保障期。例如，带有 10 年确定期选择的终身收入将为领取人提供终生收入。如果领取人在开始领取后不久死亡，那么在 10 年的剩余时间内，将继续向受

益人支付。如前所述，"有确定期限的终身收入"方案的分期付款额将少于"只有终身收入"方案。

### 3. Interest Only

通过**interest-only option**，保险公司保留保单收益，并定期（每月、每季度、每半年或每年）向收款人（受益人）支付收益利息。保险人通常保证一定的利率，并经常支付超过保证利率的利息。利息方案被认为是一种临时方案，因为保险人会保留收益，直到以后一次性支付收益或根据其他结算方案之一支付收益。在允许受益人选择理赔方案时，如果受益人需要一些时间来决定选择哪种理赔方案，利息方案有时会被用作临时方案。*例如*，保单所有人可以指定每年只向未亡配偶支付利息，而将本金支付给达到一定年龄的子女或未亡配偶死亡时的子女。

#### 4. Fixed-period Installments

根据**fixed-period installments option**（也称为**period certain**），选择一个指定的年限，然后等额分期支付给领取人。即使受益人在指定期限结束前死亡，付款仍将在指定期限内继续支付。如果领取人死亡，付款将继续支付给受益人。每期付款的数额由本金、保证利息和所选期限的长短决定。选择的期限越长，每期的金额就越少。该方案不能保证受益人终生获得收入，但能保证本金全部得到分配。

#### 5. Fixed-amount Installments

**fixed-amount installments option** 分期支付固定的指定金额，直到收益（本金和利息）用完为止。受益人选择一个指定的固定金额进行支付，直到收益用完为止。如果受益人在收益用完之前去世，分期付款将继续支付给或有受益人，直到所有收益支付完毕。采用这种方案时，每期支付的金额将决定领取保险金的时间。分期金额越大，收益期就越短。与固定期限方案一样，该方案不保证受益人终生领取保险金，但保证支付所有收益。

OPTION TYPE AVAILABLE OPTIONS	
Nonforfeiture Options	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 减少实缴额 扩展</li> <li>• 任期 (<i>自动</i>)</li> <li>• 现金 现</li> </ul>
Dividend Options	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 金</li> <li>• 减少保费累积利息</li> <li>• 实收增款 (<i>自动</i>)</li> <li>• 缴费保险 一年期</li> </ul>
Settlement Options	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 现金 (<i>自动</i>)</li> <li>• Life Income</li> <li>• Interest Only 固</li> <li>• 定期限 固定金 额</li> </ul>

## G. 章节回顾

在本章中，您了解了人寿保险单中的条款和选项。请记住，条款说明了合同规定的权利和义务，而选项则规定了保单收益的分配方式。让我们回顾一下本章的主要内容：

### POLICY PROVISIONS

Standard Provisions	<ul style="list-style-type: none"><li>• 整个合同 支付保险费</li><li>• 宽限期 恢复原状 不可</li><li>• 抗辩性 年龄误报</li><li>• 投保人声明 法律行动</li><li>• 索赔付款</li></ul>
Other Provisions	<ul style="list-style-type: none"><li>• 所有权转让修改</li><li>• 免费查看</li><li>• 体检不包括的项目</li></ul>
Beneficiaries	<ul style="list-style-type: none"><li>• 指定：个人、类别、遗产、未成年人、信托</li><li>• 继承-优先级别。只有当上一级受益人死亡时，每一级继承才有资格：<ul style="list-style-type: none"><li>◦ 主要索赔--对保单收益的首次索赔 或有索赔（二级、三级）--主要索赔之后的下一次索赔</li></ul></li><li>• 投保人更改受益人的权利：可撤销- 可随时更改 不可撤销- 只能在受益人同意的情况下更改</li><li>• 共同灾难条款--保护或有受益人的权利；如果被保险人和主要受益人同时死亡，则假定主要受益人先死亡</li><li>• 节约条款--保护保单收益不受债权人索偿的影响</li></ul>
Policy Loans, Withdrawals and Partial Surrenders	<ul style="list-style-type: none"><li>• 可用现金贷款- 保单现金价值减去任何未支付的贷款和利息</li><li>• 自动保费贷款--防止因未支付保费导致保单意外失效 提取和部分退保-适用于万能险；可能需要付费</li></ul>

### OPTIONS

Nonforfeiture	<ul style="list-style-type: none"><li>• 现金退保价值--退保后不再保险 延长期限-自动选择；使用现金价值转换为定期保险</li></ul>
---------------	---

Dividend	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>减额缴清保险</i>-使用现金价值作为单一保费，购买面额减少的永久保单</li> <li>• <i>现金</i>- 保险人将支票寄给被保险人</li> <li>• <i>减少保费</i> - 红利用于下一年的保费</li> <li>• <i>累积生息</i>- 保险人将红利存入账户，累积生息</li> <li>• <i>实付加额</i>-红利用于增加票面金额</li> <li>• <i>一年期</i>- 红利用于购买额外保险</li> </ul>
Settlement	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>现金</i>--一次性付款；通常不征税</li> <li>• <i>终身收入</i>--提供受益人无法超越的收入；不保证本金的支付（如果受益人过早死亡）；可选择单人终身或共同和遗属形式</li> <li>• 仅支付<i>利息</i> - 保险人保留本金，仅支付利息</li> <li>• <i>固定期限</i>--在指定期限内支付，直至支付完所有收益</li> <li>• <i>固定金额</i>--按规定金额支付，直至支付完所有收益</li> </ul>