

人寿保单附加条款

本节将深入介绍在本州签发的人寿保险单中提供的各种附加险。您将了解到在被保险人残疾时提供保障的附加险，如保费豁免、残疾收入、生活需要以及意外死亡和残废附加险。您还将了解提供通货膨胀保护或根据被保险人需求提供额外保障的附加险。最后，您还将了解变额年金中的附加险。

TERMS TO KNOW

Activities of daily living (ADLs) - 一个人的基本活动，包括洗澡、穿衣、进食、转移、如厕、大小便

Indemnity

- 在发生损失时，保险人向被保险人或受益人赔偿损失的一种保险原则。

Lump sum

Principal amount - 一次性支付全部补助金

Terminal illness

保单面值；收益前的原始投资额

Waiver

- 不治之症，往往导致死亡

- 放弃或交出某种已知的权利或特权

A. 放弃保费和放弃每月扣款

Educational Objective:

III.1.能够识别以下每种保单附加险或条款可以满足申请人的哪些需求：

- a. 残疾收入
- b. 万能寿险保单的保费豁免或每月扣款豁免
- c. 意外死亡
- d. 生活费用
- e. 加速死亡赔付（生活需求附加险、绝症附加险和/或重大疾病附加险）
- f. 保证可保性
- g. 长期护理
- h. 不失效保证（万能寿险保单）
- i. 人寿和年金合同中的保证最低收入和保证最低提取附加条款

如果被保险人完全丧失劳动能力，**waiver of premium** 附加条款将免除保单的保费。在被保险人能够重返工作岗位之前，保险一直有效。如果被保险人永远无法恢复工作，保险公司将继续豁免保费。大多数保险公司规定，从被保险人丧失工作能力到第一次免交保费的时间为 6 个月 **waiting period**。如果被保险人在等待期后仍然残疾，保险公司将退还被保险人从残疾开始时所支付的保费。这种附加险通常在被保险人年满 65 岁时失效。

Know This! 保费豁免附加条款免除等待期后的全残保费。

waiver of cost of insurance（或免除每月扣款）附加条款见于万能寿险。如果被保险人残疾，该附加条款会免除保险费用和其他费用，但不会免除积累现金价值所需的保费。

B. 残疾收入

有了 **disability income** 附加条款，一旦发生残疾，保险公司将免除保单保费，并每月向被保险人支付收入。支付的金额通常基于附加险保单面额的一定百分比。

C. 意外死亡和残废

如果死亡是由保单中规定的意外事故造成的，**accidental death rider**，支付一定倍数的保险金额。死亡通常必须发生在此类事故发生后 90 天内。通常，意外死亡和残废的赔付是保险金额的两倍。

有些保单对意外死亡的赔付是保单面额的三倍（**triple indemnity**）的三倍。

每份保单都规定了哪些情况被视为 **意外死亡**。意外死亡不包括任何健康问题或残疾导致的死亡。此外，因自残、战争、危险爱好或业余爱好造成的死亡通常不在承保范围内。除非明确排除在外，否则基本保单将承保这些死亡。

该附加险通常在被保险人 65 岁时失效。该附加险不会累积额外的现金价值。意外身故保险金仅适用于保单的基本面额，而不适用于从保单红利中购买的任何额外保险金。

accidental death and dismemberment rider (AD&D) 支付（金额）的意外死亡，并支付该金额的一个百分比或一个

principal (面对 **capital**)

sum意外肢体残缺。意外死亡部分与已讨论过的意外死亡附加险相同。附加险中的肢解部分通常会根据伤害的严重程度来确定赔付金额。如果失去双手、双臂、双腿或双眼失明，通常会支付全额本金。本金通常限于面值的一半，在以下情况下支付

一只手、一只胳膊、一条腿或一只眼睛。保险公司对肢体残缺的定义各不相同，从肢体的实际断裂到丧失使用功能。

D. 生活费用

cost of living 附加条款通过自动增加保险金额来解决通货膨胀因素，*而无需*被保险人提供 *可保性证明*。保单面值可根据与消费者物价指数（CPI）等通胀指数挂钩的生活费用因素增加。

E. 加速死亡抚恤金

Accelerated Benefit 或 **Living Needs Rider** 规定，如果被保险人被诊断出患有将在 2 年内导致死亡的绝症，或患有其他符合条件的疾病，则可提前获得部分保单身故保险金。它不包括残疾。该附加险的目的是为被保险人提供必要的资金，以支付因绝症而产生的必要医疗和养老院费用。许多保险公司不对该附加险收费，因为它只是死亡抚恤金的预付。保单收益的剩余部分将在被保险人身故时支付给受益人。

在加利福尼亚州，加速死亡给付在保险公司批准加速死亡给付申请时就已确定。被保险人可选择在发生符合条件的事件时领取加速死亡保险金 **in a lump sum**，或仅在特定时期内领取保险金 **in periodic payments**。(CIC 10295.1)

F. 无失效保证附加险

顾名思义，"不失效保证"附加条款可以防止保单失效，即使现金退保价值不足以支付保单的每月费用。它通常可在 **universal life policies** 中找到，虽然它限制了保单所有人支付保费的灵活性，但却消除了保单失效的风险。

G. 购买其他保险的选择权（保证可保性）

guaranteed insurability 附加条款允许被保险人在指定的未来日期（通常每 3 年一次）或事件（如结婚或生子）购买额外的保险，无需提供可保性证明，只需支付额外的保费。行使该选择权时，被保险人在其达到年龄时购买额外保险。

该附加险通常在被保险人 40 岁时到期。

保证可保性附加条款不因其他附加条款的存在而改变或失效。

例如

艾伦的人寿保险单包含保证可保性和保费豁免附加条款。保单签发三年后，艾伦永久性完全残疾。不仅艾伦的人寿保险费被免除，而且在保单规定的时间或事件中，艾伦可以购买额外的保险金额，这些增加的保险金额的保费也被免除。

H. 长期护理

Long-Term Care (LTC)这种保险通常作为单独保单购买，也可以作为人寿保险保单的附加险销售。这些附加险规定支付部分死亡给付（称为加速给付），以支付被保险人在护理院或疗养院发生的医疗费用。与生活需求附加险一样，支付长期护理保险金将减少被保险人死亡时应支付给受益人的金额。

无论原因如何，日常生活活动（ADLs）的障碍通常会触发长寿护理保单或附加险的赔付。日常起居活动包括洗澡、穿衣、如厕、体位转换（也称为行动能力）、大小便失禁和进食。一旦被保险人过了消除期，保单就会支付保险金。

1. State Requirements for Insurers and Agents

法律规定，加州的每家长期护理保险承保人都必须制定营销程序，以避免代理人对保单进行不公平的比较，并防止销售过量的保险。保险人还必须向专员提交一份获准从事长期护理保险业务的所有代理人的名单。这些名单必须至少 **semiannually**。

保险人有责任确保其持证人在获准从事个人长期护理保险业务之前完成初始培训要求。所要求的培训必须涵盖与长期护理保险和服务相关的主题，包括但不限于国家法规和要求、可用的长期护理服务和设施、长期护理保险的变化或改进，以及购买私人长期护理保险的替代方案。

每个获准招揽长期护理保险的代理人 **must satisfy the training and continuing education requirements**。培训要求如下

- 在颁发原始执照后的头 4 年内，每年接受 8 小时的 LTC 培训；以及
- 此后每 2 年执照期培训 8 小时。

所需的长期护理培训在总体继续教育的学时要求中**included**，而不是加在上面。请注意，当代理人交易加速死亡给付条款或不需要服务的附加条款时，长期护理培训是**not required**。

在处理加速死亡赔付条款或附加条款时，不需要进行 LTC 培训。

I. 年金附加条款（保证最低收入和提取）

年金附加条款是允许年金投资者获得原始年金产品未提供的额外利益的功能。

下面列出了几种比较常见的变额年金附加险：

- **Guaranteed Lifetime Withdrawal Benefit** - 允许年金所有者在其有生之年从年金中提取至少等于为年金支付的金额。如果年金价值下降，该附加条款可保护年金所有者免于承受损失。
- **Guaranteed Minimum Income Benefit** - 无论相关投资的表现如何，投资者每年都可以至少获得一定数额的收入。该附加条款为年金所有者提供与固定年金相同的收入保证。

J. 章节回顾

在本章中，您了解了人寿保险保单中的附加条款。请记住，附加条款是对保单条款的修改。让我们回顾一下本章的主要内容：

RIDERS

Disability	<ul style="list-style-type: none">• 保费豁免--如果投保人完全丧失劳动能力，则豁免保费；开始给付前有 6 个月的等待期• 免除每月扣款--被保险人残疾时免除保险费用• 残疾收入--免除保费并支付每月收入
Accelerated Benefit	<ul style="list-style-type: none">• 如果被保险人被诊断出患有特定重大疾病，可提前获得赔付• 部分死亡抚恤金• 死亡抚恤金减去支付的金额和保险人损失的收入
Riders that affect the Death Benefit	<ul style="list-style-type: none">• 意外死亡--如果发生保单规定的意外死亡，则支付双倍或三倍赔偿金；死亡必须在意外发生后 90 天内发生• 保证可保性--允许在被保险人达到年龄时，在指定时间购买额外保险，无需提供可保性证明• 生活费--根据通货膨胀而死亡的生活费用系数增加面额
Long-Term Care	<ul style="list-style-type: none">• 支付部分死亡抚恤金以支付医疗费用• 减少死亡时的应付金额• 生产商必须在 4 年内每年完成 8 小时的 LTC 培训；此后每 2 年完成 8 小时的培训