

团体人寿保险、退休计划和社会保障残疾计划

本章有助于拓宽您的人寿保险知识面。它将向您介绍各种主题，从团体人寿保险和企业特定计划，到退休计划和社会保障福利。

TERMS TO KNOW

Blanket insurance - 一份保单提供多种保障

Contest

Earned income

- 薪金、工资或佣金，但不包括投资收入、失业救济金或类似来源的收入

IRS (Internal Revenue Service)

- 负责收税和执行《国内税收法》的美国政府机构

Policy endowment

- 到期日

Vesting

- 退休计划参与人保留部分或全部退休金的权利

A. 第三方所有权

大多数保险单的投保人和所有人都是同一个人。但在某些情况下，合同的所有人可能不是被保险人，而是其他人。这类合同被称为**third-party ownership**. **第三方所有者**是一个法律术语，用来指合同中 没有被保险人但在法律上拥有可执行权利的个人或实体。大多数涉及第三方所有权的保单都是在商业情况下或针对未成年人的保单，其中父母拥有保单的所有权。

B. 团体人寿保险

Educational Objective:

II.G.1.能够区分团体政策和个人政策的基本特征：

- 个人保单与团体主合同相比，个人保险证书与团体主合同相比
- 体检和资格

- c. 缴费和非缴费计划
- d. 雇主的责任：
 - i. 选择覆盖范围
 - ii. 某类雇员中的非歧视

- iii. 记录保存
- iv. 入学率

与个人人寿保险不同的是，个人人寿保险以单个人寿为承保对象，费率和承保范围以该个人的承保情况为基础、

group life insurance向赞助组织发放，并涵盖以下生命周期的 **more than one individual** 该团体的成员。团体保险通常是 为雇员-雇主团体承保的，但其他类型的团体也有资格投保。团体保险通常以 **annually renewable term** 的形式承保。团体保险区别于个人保险的两个特点是

- 通常不要求提供可保性证明（除非申请人在正常投保期之外投保）；以及
- 计划的参与者（被保险人）不会收到保单，因为他们并不拥有或控制保单。

相反，团体计划中的每个受保人都会收到一份 **certificate of insurance**，证明他们享有保险。实际保单（或 **master policy/contract**）是向团体的发起人（通常是雇主）签发的。团体发起人是投保人，也是对保单行使控制权的人。

Know This! 团体保险每年续保一次保险。

Know This! 在团体保险中，主合同是针对雇主的、和保险证明是针对个人被保险人的。

团体核保不同于个人保险，它是基于团体的特点和构成。团体承保人关注的一些特点包括以下几点：

- **Purpose or nature of the group** - 创建小组的目的必须是而不是获得团体保险。
- **Size of the group** - 群体人数越多，对未来损失情况的预测就越准确。这是基于类似风险的大数法则。
- **Turnover of the group** - 从承保的角度来看，一个团体应该有稳定的人员流动：年轻、风险较低的员工进入团体，年长、风险较高的员工离开。
- **Financial strength of the group** - 由于团体保险的管理成本较高，承保人应考虑该团体是否有财力支付保费，以及是否有能力续保。

团体承保的另一个独特之处是，承保费用是根据团体的平均年龄和男女比例确定的。此外，为了减少逆向选择，保险公司会要求团体中至少有一定数量的参与者，这取决于雇主还是雇员支付保费。

1. Policies and Certificates of Insurance

保险公司只为团体人寿保险计划签发一份保单，即**master policy**，该保单发给团体的发起人（通常是雇主）。

每个计划参与者都会收到一份名为 **Certificate of Insurance** 的文件，其中概述了合同条款和福利。

保险证明必须列出以下信息：

- 保单号；
- 保险人的名称、地址和其他联系信息；
- 被保险人（团体的雇主或发起人）的名称；
- 提供的保险金额以及保险金的支付对象；以及
- 合同中出现的任何主要除外责任。

如果个人证书上有受保雇员的姓名，或以其他方式向受保雇员表明这是他或她的个人证书，则被视为 "**个人化**" 证书。

2. Enrollment

Application or enrollment 团体保险的程序是指被保险人在申请团体人寿保单证书时需要采取的任何步骤，例如填写投保单或在保险人要求时接受体检。

3. Medical Examinations and Eligibility

团体人寿保险计划可以由雇主、债务人团体、工会、信用社、协会和其他出于购买保险以外的目的而成立的组织发起。保险公司可规定团体计划的最低投保人数。

在该州，团体保单必须至少覆盖 **10** 符合条件的团体成员。

团体人寿保险是以团体而非个人为基础进行承保的。每个参加者都要填写一份简短的申请表，清楚地注明被保险人和被保险人的受益人。一般来说，如果团体人数足够多，**no medical questions**，因为计划将根据团体的性质和团体过去的理赔经验来签发。

4. Contributory vs. Noncontributory

雇主或其他团体发起人可以支付全部保费，也可以与雇员分担保费。当雇主支付全部保费时，该计划被称为 **noncontributory plan**。在非缴费型计划下，保险公司会要求 100% 符合条件的雇员都加入该计划。当团体保险的保费由雇主和雇员分担时，该计划被称为 **contributory plan**。在缴费型计划中，保险公司会要求 75% 的合格雇员加入该计划。

5. Selection of Coverage

在某些员工福利计划中，雇主会为每位员工向该计划缴纳固定金额。然后，雇员可以从以下一组福利中进行选择

选择最适合自己需要的福利。福利可能包括退休年金、医疗保险、人寿保险等。还可以选择不同的保险提供商。

6. Nondiscrimination

为减少团体内的逆向选择，所有雇员都必须有资格获得单一雇主团体保单的承保。雇主可以将员工细分为不同的类别（例如，受薪员工与计时员工）；但是，在任何一个团体内，**discrimination in benefits is prohibited**。团体中的所有成员都有权享受同一套福利。只有在雇员以书面形式作出选择的情况下，才能排除承保范围。

7. Recordkeeping

在本州签发团体人寿保险单的保险公司必须在保单或合同交付后至少 5 年内保存所有交易的记录（原件或副本）。记录必须包括以下内容：

- 最初的政策申请；
- 显示保险人收到的保险费的记录；
- 显示支付佣金数额和支付对象的记录；
- 保险人向潜在客户、申请人或被保险人发出或收到的任何函件、书面邀请或建议；
- 承保大纲或披露声明副本；以及• 任何其他相关记录。

8. Characteristics of Group Life Insurance

Educational Objective:

II.G.2.了解团体人寿保险的以下特点：

- a. 符合条件的群体（CIC 10202.5、10270.505、10270.55、10270.57）
- b. 被保险人家属的保险（CIC 10203.4）
- c. 人寿保单的类型和保费（CIC 10200）
- d. 不可抗辩性（CIC 10206）
- e. 战争、军事和航空风险除外（CIC 10206.5）
- f. 年龄误报（CIC 10208）
- g. 转换特权（CIC 10209）
- h. 宽限期保险（CIC 10209）
- i. 一揽子人寿保险（CIC 10220、10222）
- j. 家庭伴侣关系（CIC 10121.7）

Eligible Groups and Insureds

团体人寿保险计划可以由雇主、债务人团体、工会、信用社、协会和其他出于购买保险以外的目的而成立的组织发起。保险公司可规定团体计划的最低投

保人数。

Single Employers

在向雇主签发保单时，雇主或受托人将成为投保人，为雇主以外的其他人的利益为雇主的雇员投保。如果保单的保费不是由投保雇员支付，则必须为所有符合条件的雇员投保，书面拒绝投保的 雇员除外。

Labor Unions

向工会或类似组织签发的、为工会或组织以外的人的利益而为该组织成员投保的保单须遵守以下要求：

- 有资格投保的成员必须是工会或组织的所有成员，或其中任何一个或多个类别的所有成员。
- 保单的保险费必须由工会的资金支付，或由投保会员专门为其保险缴纳的资金支付，或由两者共同支付。如果保费中没有一部分来自投保会员专门为其保险缴纳的资金，则必须为所有符合条件的会员投保，书面拒绝投保的会员除外。
- 对于个人可保性证据不能令保险人满意的任何人，保险人可以排除或限制其承保范围。

Associations

association group（校友或专业人员）可以为其成员购买团体保险。该团体必须至少有 100 名成员，组织的 目的不是为了购买保险，至少已活跃两年，有章程和附则，并且必须至少每年举行一次会议。这些团体包括但不限于行业协会、专业协会、大学校友会、退伍军人协会、大型零售连锁店的客户以及储蓄账户储户等。协会团体计划可以是缴费型的，也可以是非缴费型的。

Credit Unions

团体人寿保险单可发给信用社或受托人，或由两个或两个以上信用社指定的受托人或代理人，以便为投保人以外的人的利益为信用社成员的人寿保险投保，但须符合以下要求：

- 信用社的所有成员都必须符合承保条件；
- 保单的保费将由投保人从信用社的资金中支付，并且必须为所有符合条件的会员投保；以及
- 保险人可排除或限制对个人可保性证据不能令保险人满意的任何成员的承保。

Debtor Groups

向债权人或其母公司控股公司或两个或两个以上债权人指定的受托人、受托人或代理人签发的保单，被视为投保人，须符合以下要求：

- 有资格获得保单保险的债务人必须都是债权人的债务人；

- 保单的保费必须从债权人的资金中支付，或从投保债务人收取的费用中支付，或两者兼而有之；
- 保险人可将个人可保性证据不能令保险人满意的债务人排除在外；以及
- 任何债务人的人寿保险额在任何时候都不得超过对债权人的预定未偿债务或实际未偿债务的较大数额。

Dependents of Insured Employees

在团体保险单中，保险范围可扩大到投保人的受抚养人，保险金额按照排除个人选择的计划确定。保险金额不得超过投保雇员人寿保险的 100%。受抚养人的保险费可由雇主、雇员或雇主和雇员共同支付。

该术语 **dependents** 包括被保险人的配偶和所有从出生到以下年龄段的子女 **26 years of age,** 或因智力残疾或身体残疾而无法自立就业，且主要依靠投保雇员供养和抚养的 26 岁以上子女。残疾子女必须在达到限制年龄后的 31 天内首次投保。在子女达到限制年龄的头两年之后，可以要求每年提供一次丧失工作能力和依赖性的证明。受抚养人的保险费可由雇主、雇员或雇主和雇员共同支付。

Domestic Partnership

加州的保险公司必须为雇员、被保险人或投保人的注册同居伴侣提供与配偶相同的保险。保险公司必须告知雇主和担保协会该保险。

团体医疗保险保单可要求通过向承保人提供有效的家庭伴侣关系声明副本来核实家庭伴侣关系的状况。保单还可要求雇员在终止家庭伴侣关系时通知保险公司。但是，只有当保险公司还要求其配偶获得保险的雇员提供婚姻状况证明和婚姻解体通知时，才需要提供这些信息。

Types of Policies

根据《加州保险法》，任何人寿保险公司都可以在团体计划中发行人寿、伤残、定期和捐赠保险，其保险费率低于此类保险的通常费率。根据特许经营协议或在批发基础上承保的保险费率可高于或低于此类保险的通常费率。

Blanket Life Insurance

blanket 人寿保险将承保面临相同危险的一群人。它与传统团体保险的不同之处在于，它不指定个人被保险人，也不签发保险证书。一揽子保险的承保范围

一揽子保险是临时性的，只针对该群体暴露于保险单中规定的危险的时间。一揽子保险的典型例子包括航空公司承保飞行中的乘客，或学校承保在校期间的学生和教师。

加州保险法》允许保险公司向以下实体提供一揽子保险：

- 为下列人员投保的报纸、杂志或其他类似出版物：
 - 交付出版物或收取出版物费用的人员；
 - 监督交付或收取费用的人员；
 - 批发商；或
 - 出版物发行、销售或营销过程中的其他人员；
- 宗教、慈善、娱乐、教育、体育或民间组织；
- 支付失业补偿残疾保险自愿计划所提供福利的雇主；
- 向任何工人、家属或客人群体提供保险金的雇主，仅限于投保人的活动或业务所引起的特定危险；以及
- 为任何参与者、志愿者、观众或参赛者团体提供福利的娱乐制作公司。

可为 **term not exceeding one year** 签发一揽子人寿保险，保险费率低于此类保险的通常费率。一揽子保单可以续保。

投保人支付保费后，可要求保险人以证书的形式提供保单副本。

个人可以向保险人提交书面申请，选择不参加一揽子保险计划。如果超过 10% 的有资格投保的人选择不投保，保险合同就不能生效，如果已经生效，也不能续保。

Conversion Privilege

团体保险的另一个特点是转换特权。如果雇员终止了投保团体的成员资格，则有权根据个人达到的年龄，按标准费率转换为个人保单 **without proving insurability**。团体人寿保单可转换为保险公司发行的任何形式的保险（通常为终身寿险），定期保险 **除外**。保险金额或死亡抚恤金与团体定期保险的保险金额相同，但保费较高。雇员通常有一段 **31 days after terminating** 的时间来行使转换选择权。在此期间，员工仍受原团体保单的保障。

适用于转换的其他规则涉及被保险人的死亡或残疾以及主保单的终止。如果被保险人在转换期间死亡，无论是否完成了个人保单的申请，团体保单都必须支付相当于本应签发的最高个人保险金额的死亡保险金。如果主合同被终止，每个参加

该计划至少 5 年的人都将允许转换为相同承保范围的个人永久保险。

Know This!从团体人寿保险转为个人人寿保险时，无需提供可保性证明。

此外，如果雇主或保险人没有在终止雇用后 15 天内通知雇员他或她有权转换保险，《保险法》要求在通知后再给他或她 25 天的时间来申请转换保险。

但是，在任何情况下，雇员在转换期结束后都没有超过 60 天的时间来选择转换并支付个人保险的首期保费。

作为受抚养人参加团体保险的配偶或子女也享有同样的特权，可以转为个人保险计划，也无需提供可保性证明。前面所述的所有规定都适用于受抚养人的转换。

Incontestability

incontestability clause 规定，在保单生效一定时间后（加利福尼亚州为 2 年），保险公司不得对申请表上的陈述提出异议。换句话说，在保单生效 2 年后，保险公司不得以投保人或被保险人的任何错误或虚假陈述为由解除合同。

Misstatement of Age

保单必须包含一项条款，规定在误报雇员年龄的情况下，公平调整保费或应付保险金额。

War, Military, or Aviation Risk

对于战争、军事或海军服役以及航空造成的损失，保险公司可以减轻或免除责任。

C. 合格退休计划

Educational Objective:

II.G.3. 请注意，在非常有限的情况下，人寿保险可以在合格计划内持有。

雇主赞助的**qualified retirement plan**经美国国税局批准后，雇主和雇员均可享受以下福利

作为可扣除的供款和递延纳税的增长。合格计划具

有以下特点：

- 专为雇员及其受益人设计；

- 正式成文并传达给员工；
 - 使用不偏袒下列人员的福利或缴费公式
 - 违禁群体- 高管、股东或高薪雇员；
 - 并非专门针对违禁群体；
 - 是永久性的；
 - 获得美国国税局批准； 以及•
- 有归属要求。

Know This!合格计划具有税收优惠。

在非常有限的情况下，人寿保险可以在合格计划中持有：通常是在一些利润分享计划、固定缴款和固定福利计划中。

除个人计划外，还有不同类型的合格计划，专为小型和大型雇主设计。

D. 社会保障残疾计划

Educational Objective:

II.H.1.能够识别社会保障系统对当前投保人与完全投保人领取伤残和遗属津贴的要求。

- 要知道，24 岁以下工人获得 **当前** 被保险人身份的最低要求是在过去 3 年中获得 6 个学分。
- 要知道，从 24 岁开始，根据工人残疾时的年龄，需要额外的积分才能获得 **当前的被 保 险 人** 身份。
- 要知道，40 个信用点是获得 **全额保险** 地位的要求，这样才能获得退休和免保费的联邦医疗保险 A 部分福利，以及联邦医疗保险 B 部分的资格。

社会保障，也称为Old Age Survivors Disability Insurance -

OASDI 是 1935 年颁布的一项联邦计划，旨在为符合条件的工人及其受抚养人提供保护，以防他们因年老、残疾或死亡而遭受经济损失。除少数例外情况外，几乎所有人都在社会保障的覆盖范围内。在某些方面，社会保障扮演着联邦人寿保险和健康保险的角色，在确定个人的人寿保险需求时，这一点非常重要。

社会保障使用 "覆盖季度" (Qc) 系统来确定个人是否有资格领取社会保障福利。福利的类型和金额取决于工人所赚取的credits 或QCs。

任何从事社会保障范围内工作或经营自己企业的人，每工作一年最多可获得 4 个学分。

fully insured 指的是已获得**40 quarters** 保险（相当于工作 10 年）的人，因此有权领取社会保障退休金、免保费的医疗保险 A 部分和遗属津贴。如果

如果个人有权享受免保费的 "医疗保险 "A 部分，则自动有资格享受 "医疗保险 "B 部分，但必须每月支付保费。

如果个人在 *截至投保季度的*13 个季度期间获得6 credits （或投保季度），则可达到currently insured 状态（或部分投保），并因此有资格享受某些福利：

- 模具
- 有权领取残疾保险金；或•有权领取养老金。

对于较年轻的工人，根据社会保障机构制定的表格，不同年龄段领取福利金所需的季度数有所不同。

要获得disability benefits 的社会保障资格，残疾人必须获得一定数量的工分。每年最多可获得 4 个工作积分。一般情况下，一个人需要40 credits，其中 20 个是在残疾前 10 年内获得的。在其他情况下，所需的工作积分因年龄而异：

- 24 岁以前：在残疾开始前的 3 年内只需获得 6 个学分，就有资格领取补助金。
- 24 - 31 岁：如果在 21 岁至开始残疾期间有一半的工作时间，就有资格领取补助金。例如，如果 Joe 在 27 岁时致残，他需要在之前 6 年（21 岁至 27 岁之间）的工作时间中获得 12 个工分（或 3 年的工分）。
- 31 岁以后：所需工分的数量差异更大，但其中至少 20 个工分必须是在成为残疾之前的 10 年内获得的。下表适用于 1929 年以后出生的人。

Age	Credits Needed
31-42	20
44	22
46	24
48	26
50	28
52	30
54	32
56	34

6038

62+40

Educational Objective:

II.H.2.能够识别支付的赔付类型以及以下类型赔付所需的被保险
人身份：

- a. 遗属：收入补助金（配偶和未成年子女，以及 "停保期 "的影响）
和一次性死亡抚恤金
- b. 残疾收入
- c. 退休收入

CONDITIONS FOR PAYMENT PAID TO TYPE OF PAYMENT

RETIREMENT BENEFIT:

全额保险身份和年龄	退休个人和	每月补助金等于
66*（或符合年龄条件的受抚养人 62 岁时福利		主保险金额

DISABILITY BENEFIT:

全额投保，退休年龄前完全和	残疾工人及其配偶	5 个月等待期后的每
永久性残疾	和符合条件的受抚	月残疾津贴

SURVIVOR BENEFIT:

工人死	未亡配偶和受抚养	
亡	子女	如果已全额投保或目前已投保，可一 次性领取安葬补助金

如果全额投保，每月收入付款

***目前的完全退休年龄为 66 岁，并将逐步提高到 67 岁。**

Survivor benefits死亡抚恤金是在特定情况下支付给工人未亡配偶和受抚养子
女的死亡抚恤金。工人死亡时与之同住的配偶，或在工人死亡当月有资格领取
社会保障的配偶或子女，可领取一次性埋葬抚恤金。

如果全额投保（受保）的工人死亡，还可向以下人员支付月收入款项：

- 未亡配偶，60 岁时可领取有限福利，达到完全退休年龄时可领取全额福利
（视出生年份而异）。
- 未亡配偶或离婚配偶，如果照顾 16 岁以下的未成年子女或残疾子女，有时

也称为父母补助金。一旦未成年人年满 16 周岁，父母在退休或年满 60 周岁之前 ("停保期") 都没有资格再领取社会保障退休福利。

- 受抚养的父母，62 岁或以上。
- 未满 18 周岁的未婚子女，或未满 19 周岁的全日制小学或中学（高中）学生。

社会保障的资金来源是对工人的收入征税。这是一种由所有雇员和雇主（包括自营职业者）支付的工资税。该税按雇员收入的一定比例征收，称为应税工资基数。雇主从雇员的工资中扣除税款，并缴纳等额的税款。根据FICA（《联邦保险缴费法》），部分税款用于OASDI，部分税款用于资助Medicare。自雇雇员缴纳的金额相当于雇员和雇主的缴款额。

E. 章节回顾

本章涉及团体人寿保险、退休计划和社会保障福利。让我们来回顾一下其中的一些重要概念：

GROUP LIFE INSURANCE	
General Concepts	<ul style="list-style-type: none"> • 雇主是投保人（收到主合同）；雇员是被保险人（收到保险凭证） 没有可保性证明 • 转换-无需可保性证明，在规定天数内（通常是离职后 30 天或 31 天） 转换-无需可保性证明，在规定天数内（通常是离职后 30 天或 31 天） 转换-无需可保性证明，在规定天数内（通常是离职后 30 天或 31 天
Eligible Groups	<ul style="list-style-type: none"> • 缴费型- 雇主和雇员分担保费；要求 75% 的参与率 • 单个雇主 工会 • 协会 信用社 债务人团体
Insured's Dependents	<ul style="list-style-type: none"> • 承保范围不得超过投保雇员保险金额的 100 受抚养人包括配偶； <ul style="list-style-type: none"> ◦ 同居伴侣；
Blanket Life	<ul style="list-style-type: none"> • 26 岁以下的子女（超过限制年龄，需提供受抚养人证明
QUALIFIED PLANS	
General Characteristics	<ul style="list-style-type: none"> • 涵盖暴露于相同危害的群体（如学校、航空公司、娱乐场所等） • 发放期限不超过 1 年 • 国税局批准 • 不歧视被禁止的群体 有税收优惠
SOCIAL SECURITY BENEFITS	
Types of Benefits	<ul style="list-style-type: none"> • 永久性 • 退休 残疾 遗属
Insured Status	<ul style="list-style-type: none"> • 完全投保（投保满 40 个季度）--有资格享受社会保障退休、医疗保险和遗属津贴 目前投保（投保满 6 个季度）--有资格享受某些津贴