



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。**



# 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

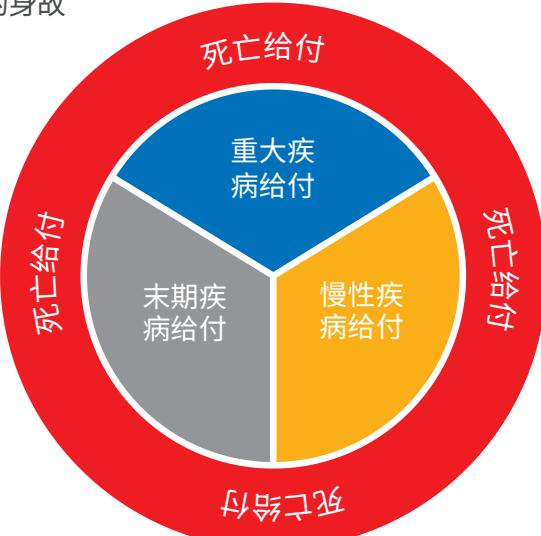
如果您不幸患上赔付范围内的慢性、重大或末期疾病（如中风、癌症、心脏病或瘫痪），将提前获赔 Trendsetter LB 保单项下的身故赔偿金。

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 提供的保额从 25,000 美元到 200 万美元不等，还有最高可达 150 万美元的加速生存给付保障。<sup>\*\*</sup>如果没有体检，最高保额为 249,999 美元。请记住，保单的发行可能取决于申请中健康问题的答案。

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 美元到 200 万美元

**承保非医疗项目\*：**  
最高 249,999 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 (IPO)
- 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。

\* 适用年龄和风险等级限制

\*\*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

患有慢性疾病是指在没人帮助的情况下无法进行六项日常活动中的两项（洗澡、控便、穿衣、吃饭、如厕和移动），或者您在至少 90 天内有严重认知受损。

## 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 29 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。她知道如果她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。

7 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 3,436.80 美元的保费后，她可以获得 17,776 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。

## SARAH 生存给付实例

带有图片说明的场景

**简介：**女性，年龄 35，Preferred Plus，不抽烟

**初始面额：**300,000 美元

**每月保费：**28.67 美元

**事件：**42 岁时意外受伤

**预期寿命影响：**中度

**ADB 最小/最大额：**

**最大额：**每年保单面额的 24%，直至保单最高面额保单面额的 90% 或 1,500,000 美元，以较小者为准

**最小额：**1,000 美元

**从 ADB 中进行现金支付：**

**45 岁：**17,776 美元

**46 岁：**每年都会重新评估

**使用 ADB 后剩余的面额：**

**45 岁：**228,000 美元

**46 岁：**如果使用了 ADB，则会减少

**保费支付到 45 岁：**3,436.80 美元

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威胁。

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

重大疾病是指已被诊断出患有心脏病、中风、癌症、终末期肾功能衰竭、肌萎缩侧索硬化症、主要器官移植以及特定潜在疾病造成的失明或瘫痪等健康问题。

如果您住在加利福尼亚州，重大疾病是指在附加险生效日期之后您被诊断出患有某种疾病，在没有治疗的情况下您会在 12 个月内死亡。

## 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 45 美元。

8 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。她很高兴自己能通过加速死亡给付获得资金，以帮助她支付医疗费用。

## EVA 的生存给付实例

### 带有图片说明的场景

**简介：**女性，40 岁，Standard，不抽烟

**初始面额：**250,000 美元

**每月保费：**44.51 美元

**事件：**在 48 岁时心脏病发作

**预期寿命影响：**严重

**ADB 最小/最大额：**

**最大额：**保单面额的 90% 或 1,500,000 美元，以较小者为准

**最小额：**2,500 美元

**从 ADB 中进行现金支付：**

**年龄 48：**134,552 美元

**剩余的面额**

**使用 ADB 后：**25,000 美元

**保费支付到 48 岁：**4,272.96 美元

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。



# 重大疾病器官移植

## 遇见 MICHAEL

身为两个孩子的父亲同时还是一位成功的高管，Michael 想要确保在自己遭遇意外时孩子也能衣食无忧。他购买了一份 *Trendsetter LB* 15 年期保单，保额为 100 万美元。每月保费不到 174 美元，符合他的预算。

5 年后，Michael 在整修房屋时不幸从房子上跌落，因此他需要进行一次主要器官移植手术。这次意外伤害对他的预期寿命产生了重大影响。Michael 选择立即加速部分死亡给付金，以帮助他支付救护车运输、器官移植和住院等费用。他很欣慰，如果自己过早去世，仍有一部分死亡给付金留给孩子们。

## MICHAEL 的生存给付实例

### 带有图片说明的场景

简介：	男性，50 岁，Preferred，不抽烟
初始面额：	100 万美元
每月保费：	173.72 美元
事件：	55 岁时意外受伤
预期寿命影响：	严重
ADB 最小/最大额：	
最大额：	保单面额的 90% 或 1,500,000 美元，以较小者为准
最小额：	2,500 美元
从 ADB 中进行现金支付：	
55 岁：	615,079 美元
使用 ADB 后剩余的面额：	
55 岁：	100,000 美元
保费支付到 55 岁：	10,423.20 美元

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

患上末期疾病是指您的预期寿命只剩 12 个月或更短。

## 遇见 ROBERT

45 岁的 Robert 年收入 50,000 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 500,000 美元，每月保费低至 69.23 美元。

不幸的是，8 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 100% 的加速死亡给付金，这让他感到安慰。

## ROBERT 的生存给付实例

带有图片说明的场景

**简介:** 男性，45 岁，Preferred Plus，不抽烟

**初始面额:** 500,000 美元

**每月保费:** 69.23 美元

**事件:** 53 岁时患上胰腺癌

**预期寿命影响:** 严重

**ADB 最小/最大额:**

**最大额:** 保单面额的 100% 或 1,500,000 美元，以较小者为准

**最小额:** 5,000 美元

**从 ADB 中进行现金支付:**

**53 岁:** 461,920 美元

**使用 ADB 后剩余的面额:**

**55 岁:** 0 美元

**保费支付到 53 岁:** 6,646.08 美元

# 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，既可以获得更多所需资金，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：什么是非医疗承保？

答：非医疗承保是指您无需提供血液或尿液样本，也无需进行辅助医疗检查。此选项仅适用于 *Trendsetter LB* 保单，保额在 25,000 美元至 249,999 美元之间，最高投保年龄限定在 60 岁。



**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 350 美元的管理费用。

**问：如果我使用了保单中的部分生存给付金，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：对于重大或慢性疾病，您可以加速的最大额是面额的 90% 或 1,500,000 美元，以较小者为准。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?

虽然您永远都不知道何时会发生意外，但我们可以帮您计划。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。

立即联系 Transamerica 保险专业人士。我们一起创建解决方案，帮助您实现光明的财务未来。

[transamerica.com](http://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。



TRANSAMERICA®

## 保护自己和您爱的人。

了解详情

 请访问: [transamerica.com](http://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 Moody's 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。

*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。

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。