

客户自定终生寿险

Custom Whole Life Insurance

承保公司 纽约人寿保险公司

选择适合您的保费
支付期

承保年龄 0-70岁

面额 **最低：\$50,000美元。**
如果确定的风险等级为特优或优先，则保额最低为\$100,000。

风险等级 特优、优先、优先II、不吸烟者、特选标准、标准、青少年
(0-17岁)，以及不吸烟者/标准特殊等级2-13。

保费模式¹ 每年、每半年或每月支付保费。

红利的选项 可获得纽约人寿宣布的红利。红利没有保证²。纽约人寿提供
若干种使用红利的方法，包括：

购买保费付清的额外保险—用红利购买保费付清的额外寿
险，以增加保单的保额。

红利累积—将红利存入纽约人寿的帐户，可赚取利息，但利
息需要纳税。

支付保费—用红利支付保单的部分或全部（如果足够的话）
保费。

现金—获得以支票形式支付的红利。

保费支付期 在您选择的保费支付期结束后，保费将自动付清，也就是
说您可以继续享受寿险保障，不必再支付保费。保费支付期不
得少于五年或超过75岁。

取用现金值³ 保单现金值可以在您的一生中通过贷款或者退掉任何所保
费付清的额外保险来获取。

通过保单贷款，您可以从保单的现金值裡借出一般免税的最
高额度的贷款。

您可以通过自动存入您银行账户的方式或以支票的形式每年
或每月收到您的现金值。贷款或退保会降低现金值和寿险福
利。贷款需要支付所产生的利息。

贷款利率 贷款利率不固定，可能会随时间推移上下浮动。纽约人寿每
季度设定贷款利率⁴。

本资料不适用于加州。



保费储蓄帐户⁶ 允许投保人用一笔存款预付最多九次年度保费，同时该存款按有竞争力的利率计息，利率在协议有效期内保持不变。将资金存入保费储蓄帐户之后，保单的年度保费将在协议有效期内每年自动直接从保费储蓄帐户中扣除。当您向保费储蓄帐户存入资金时，将来的保费可享有折扣⁷。

备选附约⁸ 自行选择各种保单附约，制定自己所需的保单：

意外死亡理赔金—如果受保人在70岁之前因意外死亡，提供与保单面额相同的额外寿险理赔金（最高达300,000美元）。可供购买。

子女保障福利—如果保费支付人（家长或监护人）去世或伤残，可免除支付保费，直至与子女25岁生日最接近的保单周年日为止。可供购买。

慢性病护理^{*}—可让您运用寿险保障减轻慢性病护理所需费用造成的负担。保单核发后才能加购，但不适用于加州。⁹

残障豁免保费—购买此附约之后，如果受保人全残（解释见保单），纽约人寿将免除保费。可供购买。¹⁰

红利选择权定期寿险—将递减定期寿险与保费付清额外保险的红利选择权相结合。随着保费付清额外保险提供的永久寿险保额增加，定期寿险每年自动递减相同保额。剩余定期寿险可使用到达年龄法或原始年龄法转换为纽约人寿提供的任何终生寿险保单。可供购买。

延长保费支付期—允许投保人延长保单的保费支付期，使每笔保费更加容易承受。此附约只能选择一次，并且必须在头五个保单年度做出选择。

保险转换—允许将保单的保额转让给后继受保人，但必须提供健康状况良好的证明。当受保人发生变更，保单价值有相应的调整时，行使此附约可能会有费用。执行此附约会为保单持有人带来收益的，则保单持有人需纳税。

生前福利—如果受保人被诊断为身患绝症，预期寿命剩下12个月或以下，则投保人可以获得保单的部分合乎资格的寿险理赔金¹¹。该附约自动列入保单，但行使此附约时需要支付费用。

选择购买保费付清额外保险—这是一种节省的方法，能提高寿险福利，以及累积更多的现金价值。选择保费付清额外保险(OPP)的保费可用于购买保费付清的额外寿险，这种额外寿险具有现金值并可供保单贷款。并且有资格获得红利²。在支付保费时会有费用。

^{*}这是一项寿险的附约，为您在确认患有符合保单所述的慢性病时，提供加速获得部分或全部的寿险福利的选择。加速获得寿险福利可能会影响客户获得公共补助项目的资格，并可能产生所得税的后果。您可以向您的税务顾问咨询相关结果。

备选附约⁸
(续)

保费支付人保障福利—当此附约涵盖的保费支付人(非被保险人)成为保单所定义的完全残障, 保费将被豁免。

选择购买追加保险—保证在达到特定年龄和生活中发生特别事件时有权购买额外的保险, 不必提供可保性证明。可供购买。

配偶选择购买保费付清保险¹²—允许配偶/受益人在受保人去世时为自己购买保费付清的新寿险保单, 不必提供可保性证明。

- ¹ 如果保费每年分多次支付, 则每年支付的保费总额将高于年度保费。
- ² 红利根据保单的分红比例计算, 红利没有保证, 亦非对未来绩效的估算。虽然红利没有保证, 但纽约人寿已经连续超过150年向保单持有人派发年度红利。
- ³ 保单贷款按浮动利率计息。未清偿的贷款和应计贷款的利息, 以及部分退保将会降低现金值总额和寿险福利总额。
- ⁴ 在南卡罗莱纳州和田纳西州, 浮动贷款利率的设定每12个月不得超过1次。
- ⁵ 定期支付的资金可来自有保证的保单现金值和/或是来自将保费付清的额外保险退保所得资金, 这些额外保险是以无保证的红利购得。定期支付包含没有保证的红利。
- ⁶ 适用于所有按年缴纳保费的保单。在协议有效期内提款须按帐户余额的10%缴纳罚金。
- ⁷ 折扣以保费储蓄帐户的应税利息的形式提供。保费储蓄帐户适用于所有各州, 但伊利诺州、印地安纳州、堪萨斯州、宾夕法尼亚州、田纳西州、德克萨斯州和华盛顿州除外。在这些州, 保费储蓄帐户属于附约。
- ⁸ 附约并不适用于所有州, 部分附约功能的条款因州而异。可能有其他限制和条件。如果需要完整资讯, 请联络纽约人寿业务代表。
- ⁹ 对于客户自定终生寿险保单来说, 一旦基本保单的保费全部付清, 慢性病护理附约也就全部付清。保障会继续有效, 且不用付更多的保费。此附约适用于年龄在18至70岁之间的受保人。
- ¹⁰ 这个附约适用于年龄在0至59岁之间的被保险人。在马里兰州和蒙大拿州, 该附约至少要等到被保险人年满五周岁才适用。该附约的福利部分取决于残障所发生的时间和60岁的关系。
- ¹¹ 各州对诊断为绝症后的预期寿命有不同规定。
- ¹² 在纽约州称为受保人购买保费付清保险的选择权附约。

所有保证事项均取决于承保公司的理赔支付能力。

在奥勒冈州，终生寿险的保单表格编号为ICC18217-50P(4/18)。附约表格编号如下：意外死亡理赔金：ICC17217-200R；子女保障福利：ICC17217-325R；子女保险：ICC17217-247R；慢性病护理：ICC17217-485R；残障豁免保费：ICC17217-225R；红利选择权定期寿险：ICC17217-265R；5年固定保费可转换定期寿险：210-450；年度可转换定期寿险：210-340.27；保险转换：ICC17217-432R；生前福利：ICC17217-495R；选择购买保费付清额外保险：ICC17217-330R；购买新保单选择权：ICC17217-413R；以及配偶选择购买保费付清额外保险：ICC17217-375R。

对于保单、合约等相关文件，纽约人寿及其子公司仅提供英文版本。如有争议，一律以保单和合约中的条款为准。

The offering documents (policies, contracts, etc.) for products from New York Life and its subsidiaries are available only in English. In the event of a dispute, the provisions in the policies and contracts will prevail.

New York Life Insurance Company

51 Madison Avenue
New York, NY 10010

www.newyorklife.com

14256A.102019 SMRU 1854911 (Exp.10.23.2021)