A photograph of three women of different ages in a kitchen. The woman on the left is wearing a blue sleeveless top, the woman in the middle is wearing a white top, and the woman on the right is wearing a yellow top. They are all looking down at something out of frame, possibly a recipe or a dish. The background shows kitchen cabinets and a plant.

求得长期安心的 三条明智途径。

纽约人寿 (New York Life) 提供的长期护理、连结型福利和慢性病护理保险。

**纽约人寿保险公司 (New York Life Insurance Company) 以及
纽约人寿保险及年金公司 (New York Life Insurance and Annuity Corporation)**

ICC19-1795842 and 1795842

SMPCH





为什么规划长期护理和慢性病护理很重要？

趁现在当您还比较年轻、健康时制定一项计划乃明智之举——它可以在将来为您节省费用。

您还可以为您提供选择，让您在退休后花更多钱和享受更多乐趣，因为您知道自己有保险保障，在必要时可以帮助提供长期护理资金。

纽约人寿已帮助数以千计的人们制定长期和慢性病护理计划，以解决他们的独特需求。

我们可以帮助您这样做。

您是否已为退休做好长远的准备?



52%

今天刚满 65 岁的美国人最后会有严重的伤残, 需要长期的护理服务¹



57%

今天刚满 65 岁的美国妇女最后会有严重的伤残, 需要长期的护理服务¹



\$172,000

是目前估计的每人长期护理服务终生平均费用²

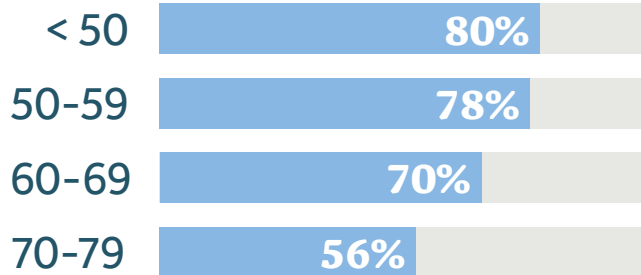


\$2,000

申请人——无论单身或已婚——可以在其名下拥有的最高可计资产金额, 以便在 2018 年符合申请医疗补助 (Medicaid) 的资格³

(金额可能因州而异)

通常根据健康状况符合长期护理保险资格的申请人 (按年龄组划分): ⁵



\$123,600

健康配偶可以保留的最高可计资产金额, 以使其配偶在 2018 年符合医疗补助资格⁴

(金额可能因州而异)



需要考虑哪些关键问题？

健康保险或政府计划通常不承保长期护理，但许多人直到自己或挚爱亲人需要护理时才会发现这一点。我们的长期护理和慢性病护理解决方案有助于为那些提前计划的人填补这一缺口。

您是否曾与家人谈过您的长期护理活动计划？

哪些人？

- 谁会照顾您？
- 如果您需要护理，它会如何影响您的挚爱亲人？
- 您认识任何曾经需要护理的人吗？
- 这种经历如何影响他们的家庭？

多少？

- 护理需要多少费用？
- 退休后您期望可以有多少保证收入？
- 您目前有哪些资产？
- 您会使用哪些资产来支付护理费用？
- 如果您使用这些资产，是否会对税务/变现性产生影响？

资金来源？

- 老年保健医疗 (Medicare) 不支付大多数长期护理费用
- 医疗补助只会为符合收入和资产资格要求的人支付长期护理费用
- 长期护理保险
- 现金和/或资产变现
- 反向抵押贷款

您越了解长期护理活动可能对您、您的家人和您的资金产生的潜在影响，您就会越想为未来获取安心感。

有关长期护理规划重要性的更多信息，请浏览以下网站：

longtermcare.acl.gov | medicare.gov | newyorklife.com

注：当保单持有人在两项或多项日常生活活动（穿衣、饮食、大小便节制、如厕、移动、洗澡）方面需要实质性援助或因严重认知障碍而需要大量监管时，他们即符合获得福利的资格。

1. 美国规划与评估助理部长办公室 (U.S. Office of the Assistant Secretary for Planning and Evaluation)。“为美国老年人提供长期服务和支持：风险与融资研究简报。” (Long-Term Services and Supports for Older Americans: Risks and Financing Research Brief.) 2016年2月
2. 来自 PwC 报告的数据，2018年。长期护理服务的正式费用：社会如何满足日益增长的需求？ (The formal cost of long-term care services: How can society meet a growing need?)
3. LongTermCare.acl.gov, 2018年
4. Medicaid.gov, 2018年
5. 美国长期护理保险协会 (American Association for Long-Term Care Insurance), 2018年
6. AARP 公共政策研究所 (AARP Public Policy Institute)。“长期支持和服务情况说明书” (Long-Term Support and Services Fact Sheet)。2017年3月

纽约人寿提供三种解决方案：

1. 独立保险保单：

长期护理保险

长期护理
福利

长期护理
福利

NYL My Care

购买理由：

- 全面的长期护理计划
- 使用共同保险使保额更为经济

优点：

- 支付家庭护理和机构护理费用
- 符合红利资格（不保证派发红利）
- 税务优惠合格保单⁷
- 独特的共同保险保单设计
- 简单的福利选择流程——从四个计划中选择

专为下列人士而设计：

- 那些寻求以超值的保费将保险加入其财务计划的人士
- 寻求锁定保额同时仍然支付抵押贷款、大学学费或其他持续的退休前费用的规划人士

NYL Secure Care

购买理由：

- 全面的长期护理计划
- 增强长期护理保障的其他福利

优点：

- 支付家庭护理、机构护理以及由家庭成员所提供护理的费用
- 符合红利资格（不保证派发红利）
- 税务优惠合格保单⁷
- 广泛的保额选项允许针对大多数需求定制保单

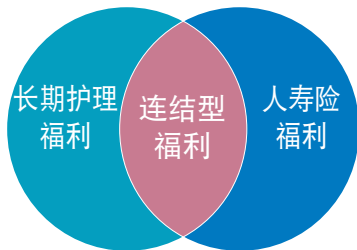
专为下列人士而设计：

- 注重免受未来长期护理需求冲击的退休前人士和年轻退休人士
- 寻求重大税务优惠的企业主

7. 本手册仅供参考。纽约人寿保险公司及其子公司或其任何业务代表均不从事提供税务、法律或会计建议的业务，本文中包含的任何内容均不得或不应被解释为法律、税务或会计建议。客户应始终咨询其独立专业顾问，以获取有关此信息是否适用于其特定情况的建议。纽约人寿长期护理保险符合税务优惠资格。

2. 连结型福利保险保单：

人寿 + 长期护理保险



Asset Flex

购买理由：

- 融合长期护理和灵活寿险福利
- 将支付长期护理需求费用或支付死亡恤金（或两者），并提供退款保证⁸

优点：

- 支付家庭护理、机构护理以及由家庭成员所提供护理的费用
- 可以选择动用人寿保险福利（加上额外的一笔资金），用于符合税务优惠资格⁷的长期护理服务
- 通过退款保证和账户价值提供变现性⁸
- 即使使用长期护理福利，客户也会获得有保证的最低死亡恤金

专为下列人士而设计：

- 那些拥有专门为遗产需求准备资产或“未雨绸缪”资金并希望更有效地加以利用的人士
- 需要长期护理保险并可能受益于额外或新的人寿保险保障的退休前人士和退休人士

3. 选择性保单附约：

人寿保险保单附约



慢性病护理附约

购买理由：

- 终生寿险、客户自定终生寿险以及客户自定保障灵活寿险附约
- 如果需要，可选择将部分保单福利指定为未来慢性病护理费用

优点：

- 如果保单持有人需要接受慢性病护理，可以提前动用死亡恤金
- 双重福利：只要符合福利资格标准，即可将终生寿险和客户自定保障灵活寿险死亡恤金用于慢性病护理费用或任何其他目的
- 福利可以作为未来额外长期护理规划的基础
- 福利以现金给付

专为下列人士而设计：





















- 任何购买终生寿险或客户自定保障灵活寿险保单的人士
- 希望保单达到最大灵活度的寿险购买者以及认识到慢性病护理保险重要性的年轻客户

8. 如果已有贷款或提款或已给付长期护理福利，则保证会失效。保证是以发行公司的索赔支付能力为基础。保费的归属回报选择将根据归属时间表支付。只要已支付所有预定保费，尚未申请保单贷款或部分退保，并且未给付长期护理福利，则可使用您 100% 的保费。

这些解决方案的比较情况

	保险保单			保单附约
	NYL My Care	NYL Secure Care	Asset Flex	慢性病护理附约
长期护理费用偿付	●	●	●	
补偿金（福利以现金给付）				●
每月福利	●		●	●
每日福利		●		●
专门指定用于长期护理的保单福利	●	●		
如果从未发生长期护理（或慢性病护理）索赔，则会支付死亡恤金			●	●
免税福利	●	●	●	●
共同保险	●			

9. 如果申报，终生寿险保单符合获取红利的资格。慢性病护理福利组合不受红利影响。灵活寿险保单不符合获取红利的资格，当附加于灵活寿险保单时，慢性病护理附约同样也不符合该资格。
10. 如果已有贷款或提款，或已给付长期护理福利，则保证会失效。
11. 指的是终生寿险或客户自定保障灵活寿险保单的潜在现金价值。慢性病护理附约本身没有现金价值。

	保险保单			保单附约
	NYL My Care	NYL Secure Care	Asset Flex	慢性病护理附约
红利资格				 9
取用账户价值			 10	 11
索赔时保费/慢性病护理附约费用豁免				 12
保单保费/慢性病护理附约费用保证永不增加				 13
通胀保护（未来福利增长）选项				
有资格享受长期护理保险费的联邦税务优惠				
有资格通过 1035 交换 (1035 Exchange) 提供资金 ¹⁴				

12. 大多数终生寿险和客户自定终生寿险保单只需支付额外费用，即可享用保费附约的个别伤残豁免。如果启动保费豁免附约，将豁免所有保费（包括慢性病护理附约保费）。仅批准慢性病护理附约索赔并不会自动启动保费豁免。大多数客户自定保障灵活寿险保单只需支付额外费用，即可另外添加每月扣除额豁免附约。如果启动每月扣除额豁免附约，将豁免所有每月扣除额费用（包括慢性病护理附约费用）。仅批准慢性病护理附约索赔并不会自动启动每月扣除额豁免。

13. 终生寿险保单的慢性病护理附约保费在保单的有效期内均得到保障。慢性病护理附约的保险费用保证永远不会超过灵活寿险保单有效期所规定费用。

14. 在进行 1035 交换之前，请仔细考虑各种因素，包括目前产品的特点和信贷利率、适用的退保费用、购买新产品时的任何退保费用期，以及新产品的各种特点和信贷利率。请联系您的业务代表以获取更多详情并确定您的资格。

长期护理需要多少费用？

长期护理费用取决于地点、提供的护理类型和环境。按钟点计算的家庭护理通常比辅助生活机构或疗养院的护理费用低。

有关您所在地区的长期护理信息，请浏览 newyorklife.com/lccosts，查阅 2018 年纽约人寿护理费用问卷调查 (New York Life Cost of Care Survey, 2018)。例如，如果您居住在德克萨斯州奥斯汀市，并且在未来 3 年内需要各种长期护理服务，您的护理费用（以今天的美元计算）可能如下所示：

为期一年的家庭医疗护理 ¹⁵	\$47,195
为期一年的一房（辅助生活机构）	\$59,229
为期一年的半私人病房（专业护理机构）	\$65,288
德克萨斯州奥斯汀市为期 3 年的长期护理服务总费用	\$171,712

您需要多大保额？

您的业务代表可以帮助您回答此问题，但在选择保额时请考虑以下问题：

- 我所在地区的长期护理费用是多少？
- 我的个人资产或收入中有多少可用于支付我的护理费用？
- 适合我预算的适当保险额是多少？

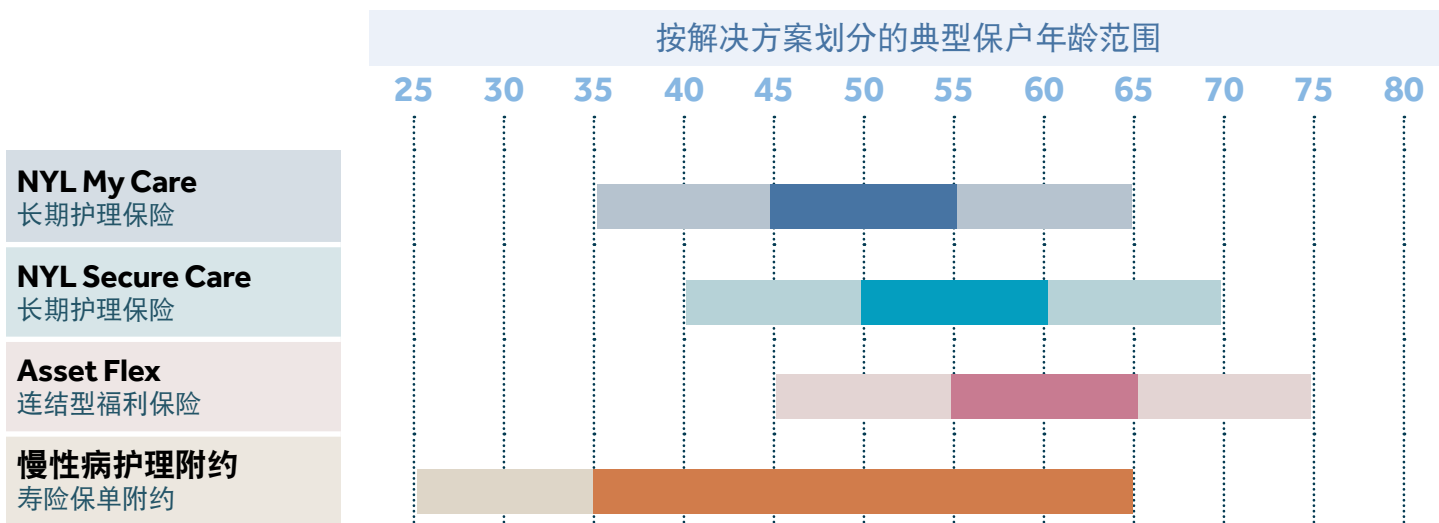
花费一点点即可起到很大的作用。

您不必要涵盖全部的风险。选择适度的保额以与您的财务计划或您想要保护的资产保持一致，仍然可以提供非常有价值的福利。它还可以有助于保护您的储备金并在接受护理时留在自己的家中。与您的纽约人寿业务代表一起制定预算，然后考虑可用的保额选项。

15. 示例假设家庭医疗保健助理每周 5 天，每天 8 小时提供护理服务。

您何时应该开始考虑长期护理规划？

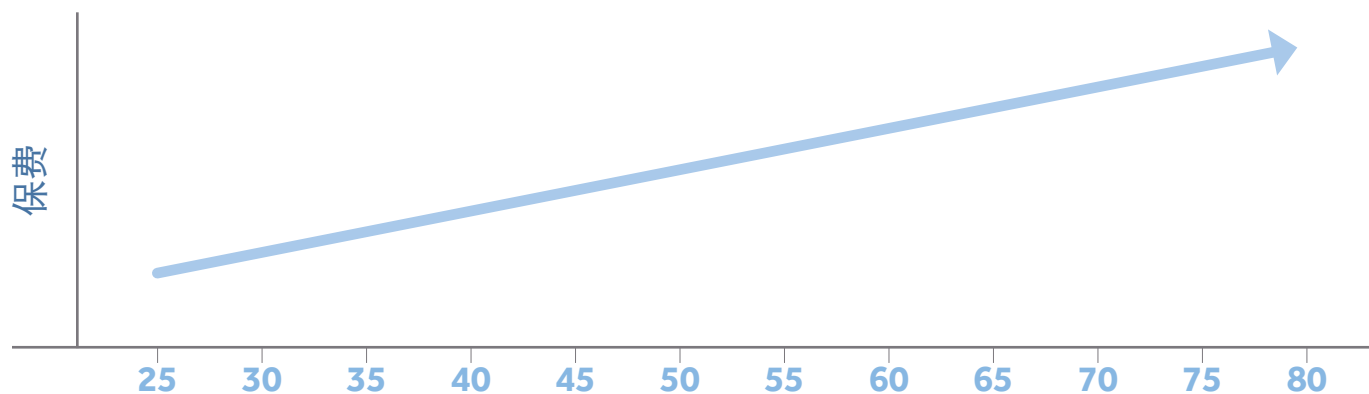
- 我们典型的长期护理保险购买者的平均年龄约为 53 岁，并且有年龄逐年下降的趋势。
- 藉由在较年轻时购买保险，您可以在保单的有效期内节省数千美元的保费。很多人在 40 岁初或 45 岁左右就认识到应在年轻时善加利用良好的健康状况并且购买保险。
- 在您比较年轻和健康时，也更有可能符合购买保险的资格。护理的需求在任何时候都可能发生。



等待的代价有多高？

一般而言，如果在较年轻时购买保险，长期护理解决方案的费用会较低。不加等待，您可以在保单的有效期内潜在地节省大笔保费。

长期护理和慢性病护理费用对照购买年龄：





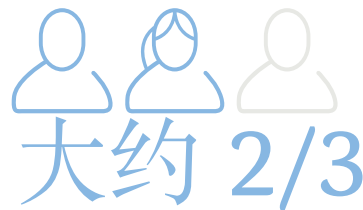
为什么选择纽约人寿？

- AAA 评级保险公司¹⁶
- 《财富》100 强公司——我们长期名列这个由来已久的美国最大企业排行榜
- 互惠公司——我们的利益与客户保持一致，我们经营公司是为了他们的长远利益
- 全心全意为您服务的知识渊博的业务代表网络
- 符合红利资格的保单¹⁷
- 可用于长期护理和慢性病护理规划的多种选择
- 仅在2017年就支付了\$96,000,000的长期护理索赔

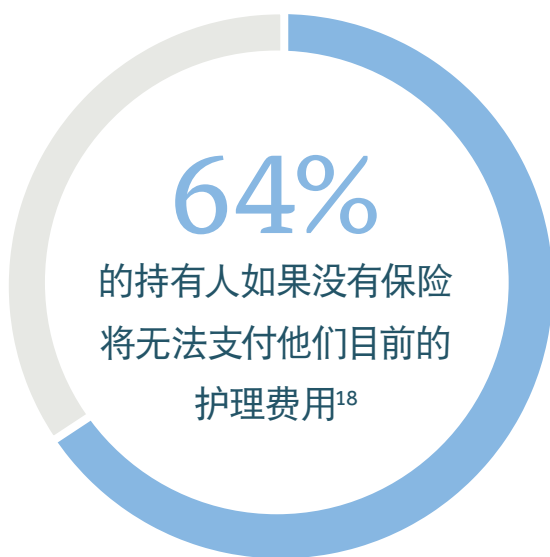
保单持有人的看法



的长期护理保险保单持有人表示，如果没有保单，他们获得的护理会比较少¹⁸



的长期护理保险保单持有人如果没有福利就必须依靠家人、朋友和其他人来弥补护理缺口¹⁸



16. 纽约人寿目前拥有授予人寿保险公司的最高财务实力评级。贝氏 (A++)、惠誉 (AAA)、穆迪投资者服务公司 (Aaa)、标准普尔 (AA+)。来源：独立第三方评级报告（截至2019年9月12日）。此报告显示各公司在特定日期的整体财务状况。

17. 不保证派发红利。

18. LifePlans “长期护理保险索赔的经验和满意度” (Experience and Satisfaction Levels of Long-Term Care Insurance Claimants), 2016 年。

接下来的步骤：

纽约人寿致力于提供创造性和有影响力的长期护理和慢性病护理资助解决方案，并为深谋远虑的人士指点迷津以事先规划。

我们随时准备帮助您设计个人化的长期护理和/或慢性病护理计划，以满足您的特定需求和预算。

如需更多信息，请浏览

newyorklife.com



纽约人寿提供的长期护理、连结型福利和慢性病护理保险。

本手册的目的是推销个人保险。保险业务代表可能会与您联系。保单表格ICC18-LTCDPLCY(0218)、ICC18-LTCDNCPLCY(0218)、ICC18-LTCDNC-U PLCY (0218)、ICC18-LTCD-U PLCY (0218)、ICC18-LTCWP PLCY (0218)、ICC18-LTCWPNC PLCY (0218)、ICC18-LTCWPNC-U PLCY (0218)、ICC18-LTCWP-U PLCY (0218)LTCD PLCY (0218)、LTCWP (0218)、ICC14-LTC6、LTC6、ILTC-5000 和 INH-5000 等以及任何州特定的保单表格均由位于纽约州纽约市的纽约人寿保险公司发行。保单表格 CC16-316-60P & ICC16-316-28R、ICC16-316-150P&ICC16-316283R、316-60P&316-284R、316-150P&316-283R、ICC13314-60、314-60、898-60 等以及任何州特定的保单表格均由位于特拉华州纽瓦克的纽约人寿保险及年金公司发行，该公司是纽约人寿保险公司的全资子公司。这些保单有排除和限制条款。购买保险需要通过核保批准并且可能需要医疗检查。公司保留未来提高保费的权利。有关保额的费用和完整详情，请联系您的保险业务代表或保险公司。

关于慢性病护理附约：

在索赔获得批准之前，纽约人寿保留由公司指定的持照医疗从业人员对被保险人进行检查的权利，费用由公司承担。验证可能包括审查证明认证的医疗事实、每日护理笔记的副本（包括任何持照医疗从业人员的笔记）和/或提供给被保险人的护理和服务的逐项帐单副本。纽约人寿只会在索赔开始或重新认证时使用这些资料来确定是否符合资格。这些资料不会被用于确定福利金额。

一旦被保险人被证明为如保单中所述患有慢性病，并且符合 90 天的免责期要求，则保单持有人将开始获得无限制的现金福利，无需收据或护理计划。人寿保险保单的主要目的是死亡恤金保障和现金价值积累，可以付费添加某些附约，这些附约会向客户提供额外的保单功能，例如对未来慢性疾病费用的额外保障。如果被保险人患有慢性病，该附约应主要用于加速给付一部分保单基本保额。

这是一个人寿保险附约，如果您被证明为如保单中所述患有慢性病，则可以加速保单基本保额给付。

该附约并非根据《美国国内税法》(Internal Revenue Code, IRC) 第 7702B 条所制定的符合联邦税务优惠资格的长期护理保险合同。因此，该附约的应付保费不符合长期护理保险费的条件，并且不能从联邦所得税总收入中扣除。但是，该附约受 IRC 第 7702B 条载明的联邦每日津贴限额所规范。在此附约下，纽约人寿不会向客户支付超过联邦每日津贴限额的费用。如果选择的福利选项超过目前的 IRC 每日津贴限额，则福利期将随之延长。假设您从所有适用保单中收到的总金额不超过 IRC 第 7702B 条中载明的联邦每日津贴限额，则慢性病护理附约提供的福利应根据 IRC 第 101 (g) 条从联邦总收入中排除。

提前收到死亡恤金可能会影响客户获得医疗补助或其他政府福利或权利资格，并可能对所得税产生影响。在申请这些计划之前或在您获得政府福利时，加快给付可能会影响您的初始或持续资格。客户可以联系相关的社会服务机构（例如当地公共福利局的医疗补助部门或社会安全局办公室），以获取更多信息。

俄勒冈州慢性病护理附约表格编号为 ICC17-217-486R。俄勒冈州纽约人寿终生寿险和纽约人寿客户自定终生寿险的保单表格编号为 ICC15216-50P。俄勒冈州客户自定保障灵活寿险的保单表格编号为 ICC13-313-54。纽约人寿终生寿险和客户自定终生寿险是由纽约人寿保险公司发行。客户自定保障灵活寿险由纽约人寿保险及年金公司发行。

New York Life Insurance Company

New York Life Insurance and Annuity Corporation

(NYLIAC) (A Delaware Corporation)

51 Madison Avenue

New York, NY 10010

www.newyorklife.com

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

请注意：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。

15095-SMPCH

ICC19-1795842 and 1795842

ED.09.25.2019

