

Allianz Life Pro+
AdvantageSM 固定
指数万能寿险保单

Life Pro+ Advantage

产品介绍

主要产品功能和描述

投保年龄	0-80
风险等级	<ul style="list-style-type: none"> · 不吸烟者 (18-80 岁): 商务首选, 首选, 标准 · 吸烟者 (18-75 岁): 首选烟草, 标准烟草 · 优先吸烟者 (0-17 岁)
死亡抚恤金	<ul style="list-style-type: none"> · 100,000 美元是被保险人的最低死亡抚恤金。 · 65,000,000 美元是被保险人的最高死亡抚恤金 (受限制)。
死亡抚恤金选项	<p>您可以灵活选择最适合您的死亡抚恤金选项。由于您的需求和目标发生了变化, 因此您也有机会在第一保单年之后更改您的死亡抚恤金选项。</p> <ul style="list-style-type: none"> · 死亡抚恤金选项 A (级别): 您的死亡抚恤金将等于指定金额。 · 死亡抚恤金选项 B (增加): 您的死亡抚恤金应等于指定金额加上累计值。 · 死亡抚恤金选项 C (保费返还): 您的死亡抚恤金等于指定金额加上您已存入保单的保费。此选项只能在投保时选择。
获取您的死亡抚恤金	<ul style="list-style-type: none"> · 慢性疾病加速给付死亡抚恤金附险: 如果被保险人患有慢性病或认知受损 (根据特定标准), 则可以加速给付死亡抚恤金。此抚恤金可能需纳税。¹
最低保费	取决于年龄、性别、风险等级、死亡抚恤金和附加条款, 但不得少于 25 美元 / 月, 300 美元 / 年
保费支付方式	· 每年 · 每半年 · 每季度 · 每月 · 保费预缴账户附险
遗嘱抚恤金	如果受益人选择接受超过 10 年或更长时间的保单收益, 则死亡抚恤金将增加 10%。死亡抚恤金的增加额应纳税。
获取您的现金价值 ²	<p>在不产生退保手续费的情况下获取现金价值的方法:</p> <ul style="list-style-type: none"> · 指数化贷款: 5% 的年度预付费, 在保单有效期内担保; 指数化利息收入潜力, 帮助抵消贷款费用。如果指数化利息为零或小于贷款费用, 则贷款费用不会抵销。 · 固定利率贷款: <ul style="list-style-type: none"> - 第 1-10 年: 每年 2.91% 的预付费, 在保单有效期内担保; 在保单生效对应日, 每年有 2% 的信贷未偿还。 - 第 11 年以上: 每年 1.96% 的预付费, 在保单有效期内担保; 在保单生效对应日, 每年有 2% 的信贷未偿还。 · 提款: 最高可能收取 50 美元的费用。



¹ 附险已纳入保单, 须视年龄和承保要求而定。如果执行附险, 则每次加速支付, 都要收取一笔费用作为贴现系数。贴现系数基于年龄、保险等级、当时的保单现金价值和贴现利率。如果被保险人未满 18 岁, 则不可用。

² 保单贷款和提款将减少可用现金价值和死亡抚恤金, 并可能导致保单失效, 或影响不失效保证。提取的金额超过所支付保费时, 将需缴纳普通所得税。为保持保单有效, 可能需要支付额外保费。如果保单失效, 超过未回收成本基础的未偿保单贷款将需缴纳普通所得税。如果保单属于修改后的养老保险合同 (MEC), 只要保单包含收入, 则保单贷款和提款将作为普通收入征税。如果在 59.5 岁以前对 MEC 执行上述任何功能, 则可能会被征收 10% 的联邦附加税。税收法随时可能有变化, 您应咨询税务专业人士。

All solicitations and sales of Allianz products must take place in the United States.

仅在加利福尼亚州提供。

M-7406-CA-Mandarin (11/2020)

担保

死亡抚恤金担保	如果您在前 10 个保单年或直到您年满 75 岁(以较早者为准,但不得少于 5 个保单年)支付所需的最低保费,并且不接受保单贷款或提款,则可以保证您的保单不会在死亡抚恤金保证期内失效。
担保累积值	担保累积值赚取固定利息,并按保证率收取保单费用。所有保单年适用 0.10% 的最低固定利率和最高保单费用。

利息计算

指数化分配选项	如需了解有关指数化分配选项的更多信息,包括 Life Pro+Advantage 提供的计算方法和指数,参阅您的分配选项指南(M-7391)。
固定利息分配	您的保单现金价值的全部或部分可享受固定利息分配。固定利率保证不低于 0.1%。向您的金融专业人士咨询现行利率。
年度重设法	您的累积价值将锁定在每个保单生效对应日内。
指数锁	使用指数锁,您可以在信贷期间的任何时候锁定指数化利息收入。仅适用于某些指数分配。

收费

保单费用和收费	<ul style="list-style-type: none">· 保费: 对于达到标准保费金额的保费:<ul style="list-style-type: none">- 第 1-9 保单年:保费的 8%- 第 10 保单年及以上:保费的 4%对于超过标准保费金额的补充保费:<ul style="list-style-type: none">- 第 1-9 保单年:保费的 14%- 第 10 保单年及以上:保费的 4%· 每月保险费用: 保险费用将在月度保单生效对应日根据年龄、性别、风险等级和死亡抚恤金金额等因素每月扣除。· 每月保单费用: 每月在月度保单生效对应日将扣除每份保单 7.50 美元的保单费用。· 每月收费: 收费为您的保单规定金额的每 1000 美元费用,基于被保险人性别、年龄、规定金额、风险等级等因素。在保单签发时计算该收费。从前 15 个保单年或到 32 岁的青少年时期的当前累计价值扣除该收费。
退保手续费	您可以要求全额退保单。收取 12 年递减的退保手续费(取决于年龄、性别、死亡抚恤金金额和风险等级)。

根据您的保单定制的附险和抚恤金

附险和抚恤金	<ul style="list-style-type: none">· 儿童定期寿险附加条款:¹ 向您的保险范围增加定期寿险,为您至少 15 天大但还未满 21 岁的孩子投保。他们可以将本附险转换为安联永久现金价值保单,无需额外承保。每个儿童的最低保险额为 5000 美元,最高限额为 10000 美元。· 增强流动性附险:¹ 放弃退保费的一个百分比,这有助于增加保单早期可获得的现金价值。· 贷款保护附险:² 可防止因未偿保单贷款而导致的失效。如果您的年龄在 75 至 120 岁之间,则可以执行本附加险,并且本保单的有效期至少为 15 个保单年。· 保费预缴账户附险: 存放一笔钱,扣除该金额,以支付多年的年度计划保费。保费转入人寿保险单时,将采用保费贴现率。· 补充条款附险:³ 增加额外定期人寿保险,最高为保单基本死亡抚恤金的 10 倍(或 5 倍,取决于年龄和承保情况),并可在前 10 个保单年内或在 75 岁之前(以较早者为准)转换为基本保险。· 放弃新收费抚恤金: 放弃第 11 年以上发生的任何保险范围增加的退保手续费、收费和增强流动性附加条款费用。
--------	---

¹ 签发时的额外费用。

² 在该附险执行之前不收取该附险的任何费用。一旦执行,会产生一次性收费,即累积值的一个百分比。此百分比使用死亡抚恤金系数表中的适用系数(在您的基本保单明细表中显示)减去 1,然后乘以累积值来确定。

³ 可能适用最大累计转换金额。发行时的额外费用。

用生活补助金应对意外事件。

如果出现严重疾病, 康复之路可能很漫长。随着费用的不断增加, 这甚至可能会影响您对未来财务和退休生活的规划。现在, 有一种方法可以让被保险人在生前获得保单的死亡抚恤金, 即通过作为附险自动纳入保单的生活补助金。

凭借慢性疾病加速给付死亡抚恤金附险, 如果被保险人患有慢性疾病或认知受损, 则可以加速给付死亡抚恤金。如果被保险人经医疗保健执业人员诊断患有疾病, 且该执业人员证明被保险人在未获得实质性帮助的情况下至少连续 90 天无法完成至少两项日常生活活动 (ADL), 或者由于严重的认知受损而需要实质性的看护, 则附险可加速给付部分死亡抚恤金。ADL 包括洗澡、用餐、穿衣、如厕、出行或控制大小便。在达到特定年龄和承保要求的情况下, 此附险可在保单签发时纳入保单。

当被保险人有资格触发并选择抚恤金时, 加速给付的死亡抚恤金将作为无限制现金抚恤金支付。根据 1986 年《国内税收法》第 101 (g) 条的规定, 作为死亡抚恤金支付的款项旨在提供有利的税务处理, 而不是为了提供长期的护理保险。在某些情况下, 加速给付的抚恤金可能需要纳税, 并且可能会影响您获得某些政府福利的资格, 例如医疗保险 (Medicare)、医疗补助 (Medicaid)、社会保险和补充保障收入 (SSI)。如果您接受的金额超出了《国内税收法》规定的应纳税额, 则加速给付的抚恤金可能需要纳税。在接受加速给付的抚恤金前, 您应先咨询并采纳符合资质的税务顾问的意见。

可在出现慢性疾病时加速给付部分死亡抚恤金的人寿保险的运作方式与传统的长期护理保险不同。以下对两者提供的赔偿金进行了高度概括。

有关详细信息, 请咨询财务专业人士。

人寿保险慢性疾病加速给付死亡抚恤金附险

- 抚恤金包含在人寿保险中
- 如果被保险人经医疗保健执业人员诊断患有疾病, 且该执业人员证明被保险人在未获得实质性帮助的情况下至少连续 90 天无法完成至少两项日常生活活动 (ADL), 或者由于严重的认知受损而需要实质性的看护, 则可以触发并选择抚恤金。
- 无限制现金抚恤金是加速给付的死亡抚恤金 (最多可达最高金额), 可用于您认为适用的任何情况。您可以每 12 个月选择一次加速给付部分死亡抚恤金。
- 现金抚恤金可以一次性支付或分 12 个月按月支付。

长期护理保险

- 长期护理保险
- 该保险可为日常生活需要帮助或认知受损的个人提供有关养老院护理、家庭保健、生活辅助、个人或成人日托服务的保险。
- 长期护理保险有两种类型:
 - 报销险: 费用产生后再支付服务费用。一些保险公司会直接向您的护理提供方付款, 而另一些则会在费用产生后再将费用返还给您。
 - 赔偿险: 无论实际产生多少费用, 通过支付最高赔偿金, 让您能够全权支配赔偿金的使用方式。示例: 您的每月护理费用为 2,000 美元, 但您保单中的每月最高费用为 2,500 美元。您可以将剩余的 500 美元用于其他用途。
- 保单可能设定了每日或每月的最大赔偿金额度。

这是一项人寿保险福利, 如果您符合保单中所述的保险事件标准, 则您还可以选择加速给付部分或全部死亡抚恤金。该保单或凭证不提供受加利福尼亚州长期护理保险法管辖的长期护理保险。该保单或凭证不是“加州长期护理合作伙伴计划”保单。该保单或凭证不是医疗保险的补充 (保单或凭证)。

¹ 慢性疾病加速给付死亡抚恤金附险已纳入保单, 须视年龄和承保要求而定。如果执行附险, 则每次加速支付, 都要收取一笔费用作为贴现系数。贴现系数基于年龄、保险等级、当时的保单现金价值和贴现利率。最大贴现系数取决于被保险人的预期寿命和加速给付时的贴现系数。

² 如果被保险人未满 18 岁, 则附险不可用。

我们将 信守承诺 以助您 践行诺言SM

作为一家领先的年金和人寿保险提供商，北美安联人寿保险公司（以下简称“安联”）的每一个决策都遵循信守承诺的理念：作为一家全球领先金融机构的重要组成部分，**用实力说话；热情服务客户**，做出明智的投资决策。以及始终**对我们服务的客户负责**。

安联拥有一系列创新产品和一个值得信赖的专业金融顾问团队，截至目前已签订 370 万份合同。安联在此基础上帮助客户实现财务和退休养老目标。安联成

立于 1896 年，在我们的全球母公司安联保险集团实现成功的道路上发挥了至关重要的作用，我们以此为傲。安联保险集团是全球最大的金融服务公司之一。

尽管我们为自己的财务实力感到自豪，但我们的实力要远远超过我们资产负债表中展示出来的实力。我们重信守诺，坚信我们能够在帮助客户创造价值方面发挥重要作用。这就是众多客户愿意信任我们并将自己的未来托付于我们的原因。

安联产品的所有招标和销售均必须在美国进行。

担保仅以北美安联人寿保险公司的财务实力和索赔支付能力为后盾。

产品和功能的可用性可能因经纪人/经销商而异。

仅在加利福尼亚州提供。

产品提供方为北美安联人寿保险公司。Allianz Life Insurance Company of North America, 5701 Golden Hills Drive, Minneapolis, MN 55416-1297. 800.950.1962 www.allianzlife.com

P64339-CA

管理员追踪识别码

M-7406-CA-Mandarin