



# 人寿保险和年金

对您和您的家庭来说，购买人寿保险都是一项重要决定。购买人寿保险保单或年金合同的原因有很多，但這些原因均应该基于您的财务规划需求。

## 人寿保险

您对人寿保险的需求会随着您的年龄和责任的变动而变化。您购买的保险的金额应取决于您希望确保的、您的受扶养者的生活标准。您应考虑在您去世后，您的受扶养者可获得的资产金额及持续收入来源。简言之，您选择的人寿保险的金额应由您尝试满足的需求来决定。

### 确定您需要多大额度的人寿保险的步骤：

- 根据上述因素，确定您需要多大额度的人寿保险。
- 确定您能负担得起的金额。
- 选择满足您的保险目标，以及当前家庭预算的人寿保险保单类型。匹配这两个因素有助于您构建成功的总体财务计划。

一旦您完成了这些步骤，您就可以继续联系多家人寿保险公司（通过代理人或经纪人）并选购适合您的保单类型。

### 人寿保险有两种基本类型：

定期人寿保险和现金价值人寿保险。两种类型的人寿保险之间还有多种保单变种。定期保单提供指定时段内的人寿保险。此期限可短至一年，也可能涵盖特定年限，如 5 年、10 年、20 年或到特定年龄为止。

您可以通过向获得许可的人寿保险代理人/保险公司求证，来研究有关人寿保险保单或年金合同的更多信息。此外，您也可在公共图书馆查找有关财务规划的材料或书籍。人寿保险或年金信息也可在互联网上获取。此外，加利福尼亚州保险部 (CDI) 提供免费热线电话号码和网站，均可提供有关人寿保险保单和年金合同的更多信息和协助。

## 年金

虽然人寿保险的收益在被保险人死亡时支付，但年金的收益可以为您终生提供收入。

### 年金有两种类型：

- 第一种是您一次性向人寿保险公司支付一笔钱，之后他们会立即以周期性分期付款形式向您支付年金。这种类型称为即时年金 - 立即开始向您支付。
- 第二种类型更为常见，您支付的钱会在一定时间内积累利息。如您选择这种类型，累积的金额会以周期性分期付款形式支付给您，这种支付通常在您退休后进行，以补充您的退休收入。

扫描此二维码了  
解更多信息：  
[qrco.de/cdis](http://qrco.de/cdis)





这种类型的年金称为延期年金 - 延期一定年数后向您支付。目前，延期年金可能有税收优势，其原因是计入您基金的利息可以延迟交付当前税款。也就是说，您的所得税在开始收取发放的年金时才需要缴纳。

- 两种类型的年金都可以让您选择接收收入的方式。通常这种收入会按月支付给您。

## 延期年金

近年来，人们越来越重视延期年金。如果您想要在充分了解信息的情况下选择要购买的延期年金，您需要了解有哪些种类可供选择。如果某个类型看上去不符合您的需要，您可以寻找其他的合同，相关完整指南见加利福尼亚州保险部的网站。

## 代理人

人寿保险代理人的许可由本州下发，可能代表一家或多家保险公司。如果您需要代理人帮助，请谨慎选择。代理人通过对您开展的业务获取佣金，其工作应不止于向您出售人寿保险保单或年金合同。代理人应能够评估您的个人需求、回答您与保险相关的问题并帮助您设立目标。如果您考虑购买可变年金，代理人应持有保险许可，并在金融行业监管局 (FINRA) 注册，以销售被视为证券的可变产品。您应该会收到一份招股书，其中说明了您可以选择的投资方式。



加州保险部由保险事务专员 Ricardo Lara 领导，是美国最大的保险市场的消费者保护机构，也是您获取保险相关问题的诚实公正答案的优质资源。您可以通过我们的消费者热线与知识渊博的保险专业人士讨论。请致电 1-800-927-HELP (4357) 或访问 [www.insurance.ca.gov](http://www.insurance.ca.gov) 查看我们所有的消费者信息指南和保险资源。消费者可免费使用这些工具。

## 总结

加州保险部 (CDI) 无法推荐人寿保险或年金产品。但您可以联系 CDI 获取有关所有类型的保险的信息性指导，如汽车保险、家庭保险、人寿保险、年金和健康保险。CDI 可协助您处理任何与保险相关的问题、顾虑或困难。您可以拨打我们的免费电话 1-800-927-4357 或访问网站 [www.insurance.ca.gov](http://www.insurance.ca.gov)。

完整的指导旨在解决消费者作出人寿保险相关决定时，可能面临的某些较为常见的问题。不过，该指导无法解决可能影响有意购买、更换、或变更人寿保险保单/年金的人的所有问题。

## 提交投诉 (协助请求)

CDI 致力于保护您的权利。很多问题都可以通过电话得到解答。如果我们无法通过电话解决问题，您可以选择针对保险公司或代理人/经纪人，通过邮件提交协助请求，协助请求也可在我们的网站上在线提交。系统允许您附加所有必要文档的副本，例如保单、已兑现支票和信函。

本部门能够提供帮助的问题的示例包括：

- 不当拒绝索赔
- 取消或不更新保单
- 结算逾期
- 涉嫌挪用已付保险费
- 代理人/经纪人或律师涉嫌虚假陈述
- 不公正的承保行为
- 不诚实或欺骗性的保险销售策略

## 联系我们

消费者协助热线：

1-800-927-4357

电传打字机 (TTY)：1-800-482-4833

访问我们的网站：

[www.insurance.ca.gov](http://www.insurance.ca.gov)

如需要其他材料，请通过电子邮件联系

社区关系与外展服务部：

[crob@insurance.ca.gov](mailto:crob@insurance.ca.gov)