



Quyền lợi khi còn sống và bảo hiểm chăm sóc dài hạn

Quyền lợi khi còn sống (living benefits)

- Theo mục 101(g), quyền lợi trả trước cho người bệnh giai đoạn cuối được coi như tiền chi trả do tử vong và nhìn chung không bị tính vào thu nhập.
- Điều khoản bổ sung (rider) khác nhau theo công ty, tiểu bang và hợp đồng. Một số có sẵn, một số tính thêm phí. Hãy đọc rider trong hợp đồng trước khi dựa vào nó.

Bệnh mãn tính được định nghĩa thế nào

- Không thể thực hiện ít nhất 2 trong 6 sinh hoạt hằng ngày trong ít nhất 90 ngày, hoặc cần giám sát do suy giảm nhận thức nghiêm trọng, theo chứng nhận của chuyên viên y tế có giấy phép.

Chăm sóc dài hạn và thuế

- Quyền lợi chăm sóc dài hạn được báo cáo trên Form 1099-LTC. Việc chịu thuế phụ thuộc vào loại hợp đồng và giới hạn theo ngày.
- Phí bảo hiểm chăm sóc dài hạn đủ điều kiện có thể được tính là chi phí y tế, với giới hạn theo độ tuổi. Năm thuế 2025: \$480 (từ 40 tuổi trở xuống), \$900 (41 đến 50), \$1,800 (51 đến 60), \$4,810 (61 đến 70) và \$6,020 (trên 70). Mức của năm 2026 có thể khác.

Câu hỏi nên hỏi

- Quyền lợi sẽ được trả như thế nào và có giới hạn theo ngày không?
- Có thời gian chờ nào trước khi quyền lợi bắt đầu không?
- Phí có thể tăng không?

Nguồn: IRC 101(g): law.cornell.edu/uscode/text/26/101 · Form 1099-LTC instructions: irs.gov/instructions/i1099ltc · IRS VITA: irs.gov/individuals/vita

Muốn nói chuyện? Đặt lịch gọi miễn phí: calendly.com/hieunumap · 646-853-9893 · hang@drtruongfinance.com · drtruongfinance.com



Living benefits and long-term care

Living benefits

- Under section 101(g), an accelerated death benefit for a terminally ill insured is treated as paid by reason of death and is generally excluded from income.
- Riders differ by company, state and policy. Some are included and some cost extra. Read the rider in your policy before you rely on it.

How chronically ill is defined

- Unable to perform at least 2 of 6 activities of daily living for at least 90 days, or needing supervision because of severe cognitive impairment, as certified by a licensed health care practitioner.

Long-term care and tax

- Long-term care benefits are reported on Form 1099-LTC. Whether they are taxable depends on the contract type and per-day limits.
- Eligible long-term care premiums can count as medical expense, with age-based limits. Tax year 2025: \$480 (age 40 or under), \$900 (41 to 50), \$1,800 (51 to 60), \$4,810 (61 to 70) and \$6,020 (over 70). The 2026 amounts may differ.

Questions to ask

- How are benefits paid, and is there a daily limit?
- Is there a waiting period before benefits begin?
- Can the premium increase?

Sources: IRC 101(g): law.cornell.edu/uscode/text/26/101 · Form 1099-LTC instructions: irs.gov/instructions/i1099ltc · IRS VITA: irs.gov/individuals/vita

Want to talk? Book a free call: calendly.com/hieunumap · 646-853-9893 ·
hang@drtruongfinance.com · drtruongfinance.com