



# Lincoln WealthAccumulate® IUL (2019)

## Hoja informativa

**Su vida cambia. Disfrute de más opciones con protección y diferentes oportunidades de crecimiento para ganar valor en efectivo a lo largo de su vida.**

### La póliza le brinda:

- ✓ Oportunidades de crecimiento significativas con opciones para ayudar a aumentar su patrimonio con el tiempo
- ✓ Acceso al valor en efectivo para hacer las cosas que quiere en su vida<sup>1</sup>
- ✓ Protección contra pérdidas para ayudarlo a protegerse de las pérdidas del mercado<sup>2</sup>
- ✓ La opción de que le devuelvan sus primas si el mercado tiene un rendimiento inferior<sup>3</sup>
- ✓ Seguridad financiera para sus seres queridos o beneficiarios

## Obtenga la protección financiera que necesita

### Clases y edades de emisión

|                                    | No fumador | Fumador |
|------------------------------------|------------|---------|
| Preferido Más                      | 20–80      | N/A     |
| Preferido                          | 20–80      | 20–80   |
| Estándar                           | 0–85       | 15–85   |
| Emisión simplificada y garantizada | 20–70      | 20–70   |

A través de un programa de aseguramiento, ciertos casos podrían ser aptos para recibir las tasas estándares.

### Montos de cobertura para emisión

- **Monto mínimo de la cobertura:** \$100,000 (\$25,000 para la Emisión garantizada)
- **Monto máximo de la cobertura:** sujeto a la consideración individual y los límites del aseguramiento

### Requisitos de prima

El monto de la prima y la frecuencia de pago pueden variar siempre y cuando se pague un monto suficiente con motivo de lo siguiente:

- Mantener un valor positivo de rescate en efectivo o
- cumplir con la garantía de 10 años sin vencimiento<sup>4</sup>
  - Los incrementos en beneficios por fallecimiento y las incorporaciones de anexos durante el período de garantía aumentará el requisito de la prima.
  - Los préstamos y los retiros reducen las primas totales en comparación con el requisito de la prima.
  - Los cambios de opciones de beneficios por muerte no aumentan el requisito de la prima.

**Las garantías están sujetas a la capacidad de pago de reclamos de la compañía emisora. Se aplican limitaciones y condiciones.**

<sup>1</sup> Los préstamos y retiros reducen el valor en efectivo de la póliza y del beneficio por fallecimiento.

<sup>2</sup> Los cargos de la póliza permanecen en efecto y podrían reducir el valor de su póliza.

<sup>3</sup> Sujeto a la disponibilidad y ciertos requisitos.

<sup>4</sup> El dueño de la póliza podría renunciar a la ventaja de acumular un valor de cuenta significativo al pagar solamente la prima requerida para cumplir con la garantía sin interrupciones. Al final del período sin interrupciones, si el valor de la cuenta no alcanza para continuar con la póliza, el cliente puede hacer un pago global de la prima suficiente como para continuar con la póliza, el cual podría ser mucho más alto que las primas requeridas para cumplir con la garantía sin interrupciones, o la póliza será cancelada.

### Período de pago de la prima

Hasta la edad de 121. Si la póliza está activa cuando el asegurado alcance la edad de 121, la opción de beneficio por fallecimiento se nivelará y ocurrirán los siguientes cambios: Ya no se pagarán primas adicionales, cesarán las deducciones mensuales, los préstamos y entregas parciales podrán continuar y el interés del préstamo continuará acumulándose.

### Beneficio por fallecimiento

- **Beneficio por fallecimiento opción 1** (monto nominal nivelado)
  - **Beneficio por fallecimiento opción 2** (monto nominal más el valor de cuenta)
  - **Beneficio por fallecimiento opción 3** (monto nominal más las primas pagadas menos los retiros)
- Los préstamos o retiros compensan los beneficios por fallecimiento dentro de estas tres opciones. La póliza permite cambiar de opción de beneficio por fallecimiento después de la emisión, dentro de ciertos límites y ajustes. La suscripción podría aplicar. Después del primer año de la póliza, podría incrementar el monto nominal de cualquiera de las tres opciones, sujeto a una prueba de asegurabilidad. La disminución del monto no debe descender del monto nominal requerido y podría provocar un cargo por retiro parcial. Se permite hacer el cambio de la opción 2 o de la opción 3 hacia la opción 1 en cualquier momento después del quinto año de la póliza.

|                                                                   |                                                                                   |                       |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| No es un depósito.                                                | No cuenta con el seguro de la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC). | El valor puede bajar. |
| No cuenta con el seguro de ninguna agencia del gobierno federal.  |                                                                                   |                       |
| No cuenta con la garantía de ningún banco o asociación de ahorro. |                                                                                   |                       |

Emisor de los productos de aseguramiento:  
The Lincoln National Life Insurance Company

# Obtenga oportunidades de crecimiento del mercado con su elección de opciones

## Opciones de cuenta indexada<sup>1</sup>

| Cuatro cuentas indexadas que ofrecen un potencial de crecimiento, protección ante bajos del mercado y ganancias fijas. |                                                                             |                                                                                             |                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Perform Plus<br>Cuenta indexada                                                                                        | Perform<br>Cuenta indexada                                                  | Balance<br>Cuenta indexada                                                                  | Conserve<br>Cuenta indexada                                                                          |
| Si el beneficio potencial más alto es más importante para usted que la protección ante pérdidas                        | Si quiere un alto beneficio potencial pero con más protección ante pérdidas | Si quiere un enfoque equilibrado entre el beneficio potencial y la protección ante pérdidas | Si la protección ante pérdidas y garantías son más importantes para usted que el beneficio potencial |
| <b>Límite</b><br>12.25% actual<br>(1% mínimo garantizado)                                                              | <b>Límite</b><br>10.00% current<br>(1% mínimo garantizado)                  | <b>Límite</b><br>10.00% current<br>(1% mínimo garantizado)                                  | <b>Límite</b><br>8.75% current<br>(1% mínimo garantizado)                                            |
| <b>0% mínimo garantizado</b>                                                                                           | <b>0% mínimo garantizado</b>                                                | <b>0% mínimo garantizado</b>                                                                | <b>1% mínimo garantizado</b>                                                                         |
| Tasa de participación del 100%                                                                                         |                                                                             |                                                                                             |                                                                                                      |
| <b>Mejora del crédito del índice</b><br>56.00% garantizado                                                             | <b>Mejora del crédito del índice</b><br>56.00% garantizado                  | <b>Mejora del crédito del índice</b><br>28.00% garantizado                                  | <b>Mejora del valor de la cuenta</b><br>0.35% garantizado                                            |
| <b>Crédito por retorno positivo</b><br>Sí                                                                              | <b>Crédito por retorno positivo</b><br>Sí                                   | <b>Crédito por retorno positivo</b><br>Sí                                                   | <b>Crédito por retorno positivo</b><br>No                                                            |
| Cargo de 6% basado en los activos cuando abre el segmento                                                              | Cargo de 4% basado en los activos cuando abre el segmento                   | Cargo de 2% basado en los activos cuando abre el segmento                                   | Disponible sin costo adicional                                                                       |
| <b>Protección ante inconvenientes</b><br>Más baja                                                                      | <b>Protección ante inconvenientes</b><br>Baja                               | <b>Protección ante inconvenientes</b><br>Media                                              | <b>Protección ante inconvenientes</b><br>Más alta                                                    |

Si alguno de los límites se reduce al 6 % o menos, Lincoln renunciará a los cargos de rescate en la póliza

### Acreditación del índice

Cada cuenta indexada gana el incremento completo del porcentaje punto a punto del índice S&P 500 (sin incluir los dividendos) hasta un límite declarado al comienzo del segmento anual y con un mínimo garantizado. Cualquier mejora del crédito del índice, crédito de la evaluación positiva o una mejora del valor de cuenta se agrega, si aplica. La acreditación de interés indexado se aplica al balance medio del segmento mensual sobre el segmento del período.

### Bonos de interés

- **Mejora del crédito del índice:** a partir del primer año, es un multiplicador que aplica un aumento de porcentaje en los porcentajes de acreditación basados en el rendimiento en el vencimiento del segmento. La tasa actual se encuentra declarada al comienzo del segmento anual.
- **Crédito por evaluación positiva:** a partir del segundo año, es un multiplicador variable adicional que también puede agregarse a la mejora del crédito del índice en el vencimiento del segmento.
- **Mejora del valor de la cuenta :** a partir del primer año, agrega un bono garantizado en el vencimiento del segmento, según el balance del segmento mensual promedio.

## Minimice la volatilidad y aumente la predictibilidad

### Promediar el costo en dólares de la cuenta

- **Cuenta de promedio del costo en dólares (DCA)<sup>2</sup>:** una cuenta opcional que puede ayudar a nivelar las fluctuaciones del mercado transfiriendo sistemáticamente una parte de la prima mensualmente. Para primas con intercambios que no sean 1035, el DCA solo se encuentra disponible con modos de pago anual y semianual. Se requiere una prima mínima de \$1,000. Esta cuenta gana interés en forma diaria en un grado garantizado de no menos de 1% anual. La tasa actual es de 4%.

### Opciones de cuenta fija

- **Cuenta fija:** genera interés diariamente y garantiza un porcentaje mínimo del 1% anual. La tasa actual es de 3%.
- **Cuenta de retención :** temporalmente retiene los fondos destinados a adjudicarse a la cuenta hasta el día 15 de cada mes. El valor de la cuenta de retención incluye primas, primas del DCA, y fondos disponibles para transferir desde segmentos de cuentas indexadas que vencen. Gana interés en forma diaria en un grado garantizado de no menos de 1% anual. La tasa actual es de 3%.

### Bono de interés

#### Mejora del valor de la cuenta

A partir del primer año, agrega un bono garantizado acreditado mensualmente al balance de cada cuenta en el día de aniversario mensual. El bono de interés en las cuentas Fijas, de Retención y de DCA es una tasa efectiva anual del 0.35%.

### Asignaciones

- **Asignaciones de prima** determinan cómo las primas son asignadas entre la cuenta de retención y la cuenta de DCA opcional.
- **Asignaciones de cuenta** determinan cómo el valor de la cuenta de retención será asignado entre las cuentas indexadas y la cuenta fija. La fecha de asignación inicial es el día número 15 del mes de calendario después de la fecha en la que se procesa la prima inicial. La fecha de asignación mensual es el día 15 de cada mes de calendario de allí en adelante.
- **Asignaciones de segmentos** vencidos determinan cómo los ingresos de los segmentos de cuentas indexadas vencidas son asignados entre la cuenta fija y los nuevos segmentos de cuentas indexadas.

# Disfrute de la flexibilidad de acceder al valor en efectivo cuando quiera, sin impuesto a las ganancias

## Acceda a su valor en efectivo a través de préstamos de póliza

Los dueños de póliza podrían tomar prestado hasta el 100% del valor de retiro en cualquier momento.

### Sepa qué esperar con las tasas de préstamo garantizadas.

No todos los préstamos son iguales. Algunos operadores tienen préstamos de tasas variables que podrían fluctuar y no contener una tasa máxima. De coste máximo. Con Lincoln, tiene la seguridad de que su tasa de préstamo es la misma hoy y en el futuro.

### Dos opciones de préstamos

Ambas le proporcionan una tasa de coste de préstamo garantizada para que tenga una predictibilidad de flujo de ingresos mayor. Puede cambiar entre opciones de préstamos una vez al año.

#### Opción uno: Préstamos fijos

El dinero que pide prestado se transfiere a una cuenta colateral ganando una tasa de acreditación garantizada de 3% en todos los años.<sup>3</sup> Las tasas de interés de préstamos garantizadas cobradas en fondos prestados:

- 4% desde el año de póliza 1 al 10
- 3% desde el año de póliza 11 en adelante
- Costo neto cero desde el año de póliza 11 en adelante.

#### Opción dos: Préstamos participantes

El dinero que recibe prestado de su valor de cuenta de la póliza continúa ganando interés como si nunca se hubiera retirado. Las tasas de interés de préstamos garantizadas cobradas en fondos prestados:

- 5.5% desde el año 1 hasta la edad de 121
- 3% desde ahí en adelante

## Acceda a su valor en efectivo a través de retiros de póliza<sup>3</sup>

- Montos de retiro permitidos
  - Mínimo = \$500
  - Máximo = 100% del valor de retiro de efectivo menos \$500.
  - El retiro no puede llevar al monto nominal debajo del monto nominal mínimo requerido.

Un cargo adicional podría aplicar si el retiro reduce el monto nominal de la póliza.

## Cargos y tarifas<sup>3</sup>

- Carga de la prima - La carga de la prima estará determinado por la comparación entre la cantidad de las primas pagadas en un período de un año con la Cantidad límite. Ante cualquier monto de primas que exceda la cantidad límite se les calculará una Carga de la prima mayor.  
Por debajo del límite: Actual y garantizado
  - Años 1 – 20 = 7.5%
  - Años 21+ = 6.0%Por encima del límite: Actual y garantizado
  - Años 1 – 20 = 17.5%
  - Años 21+ = 6.0%
- Cargos administrativos mensuales
  - Tarifa de la póliza mensual \$6 (\$72 anuales)
  - Cada \$1,000 del monto específico inicial: Nivel de los primeros 11 años de póliza
- Costo del cargo de la póliza mensual por base de \$1,000 aplicada al monto neto en riesgo.

## Cargos por retiro

Cargos por retiro de la póliza aplican por nueve años desde la fecha de emisión o incrementan, y variarán según la edad, género y clase de riesgo. Se reducen después del período de nueve años.

## Agregue beneficios para alcanzar sus necesidades únicas si le preocupa...

### Enfermedades o discapacidades

- **Lincoln LifeAssure® Endoso de beneficios acelerados<sup>4</sup>**: paga todo o una parte del beneficio por fallecimiento para darle una fuente de fondos con ventaja impositiva para que use con cualquier fin si tiene una enfermedad crónica o terminal. Al momento de la queja, el monto del beneficio será reducido y le cobrarán una tarifa administrativa por la queja. No hay costos adicionales anticipados por este endoso.
- **Lincoln LifeEnhance® Endoso de beneficios acelerados<sup>4</sup>**: paga todo o una parte del beneficio por fallecimiento para darle una fuente de fondos con ventaja impositiva para que use con cualquier fin si tiene una enfermedad crónica o terminal. También tendrá la protección ante cancelación de la póliza una vez que comiencen los pagos del beneficio. Disponible con un costo adicional.
- **Endoso de beneficios acelerados<sup>4</sup>**: para una parte del beneficio por fallecimiento si se enferma de manera terminal y necesita ayuda durante una enfermedad crítica, o si se encuentra confinado en una residencia de ancianos. Hay un cargo por única vez cuando se ejerce el endoso. No hay costos adicionales anticipados por este endoso.
- **Endoso de beneficio de exención por incapacidad de deducciones mensuales**: exime la deducción mensual y otros cargos si usted queda completamente incapacitado. Disponible con un costo adicional.

### Cobertura para sus hijos

- **Endoso de seguro de término para hijos**: le ofrece la opción de asegurar a su hijo dentro de su propia póliza. Disponible con un costo adicional.

## Protección adicional

- **Endoso de seguro suplementario de término para el asegurado primario\*:** le brinda la flexibilidad de añadir un seguro de término adicional y convertible sobre la persona asegurada dentro de la póliza base.
- **Endoso de seguro suplementario de término para otros asegurados\*:** le brinda la flexibilidad de añadir un seguro de término adicional y convertible para un ser querido o compañero de negocios.

\*La emisión garantizada no se encuentra disponible con estos endosos. Disponible con un costo adicional.

## Actuación del mercado

- **Endoso de Devolución de la prima:** le brinda la opción de obtener la devolución de sus primas si el mercado actúa por debajo de lo esperado. Es una oportunidad por única vez que puede ser ejercido al final del año número 20 de la póliza. No hay costos adicionales anticipados por este endoso.

## Cancelación de póliza

- **Endoso de protección ante sobrepréstamo:** le proporciona la seguridad de saber que las políticas de préstamos con altos y pesados fondos estarán protegidas ante una cancelación en ciertas situaciones y asegura que el beneficio por fallecimiento neto será de no menos de \$10,000. Tiene un cargo una vez que se ejerce el endoso.

## Protección para empresas y financiación de primas

Estos endosos proporcionan un valor de retiro mejorado para seguros de empresas o situaciones de financiación de primas. Esto les permite a los dueños de empresas reposicionar los activos actuales de la compañía y al mismo tiempo minimizar el impacto al balance financiero o valor colateral para calificar para obtener más financiaciones de primas. Sujeto a ciertos requisitos.

- **Endoso de ejecutivo:** permite la devolución del 100% de las primas por 10 años, disminuyendo al 20% en el año 14. Sujeto a un requisito específico de fondos de póliza. Disponible con un costo adicional.
- **Endoso de mejora de valor de retiro:** exime los cargos por retiro. Disponible por un cargo administrativo mensual más alto por \$1,000 del monto de cobertura.

## Cambio de asegurado

- **Endoso de cambio de asegurado:** le permite al dueño transferir la póliza básica de vida de un asegurado original a una póliza de vida de alguien más, pendiente a la suscripción. Está disponible para ser usado en planes de beneficios definidos en empresas con un alto movimiento, entre empleados no otorgados y otras aplicaciones de empresa.

Los endosos están sujetos a ciertos requisitos y a la disponibilidad del estado. Por favor, consulte los folletos individuales de endoso de Lincoln para obtener más información detallada.

<sup>1</sup> Las tasas actuales de los límites y de mejora de la acreditación del índice se encuentran sujetas a cambios pero no descenderán de los mínimos garantizados.

<sup>2</sup> El promedio de costo en dólares no puede garantizar una ganancia sobre el mínimo garantizado del producto.

<sup>3</sup> Los préstamos y retiros fijos de la póliza, y los cargos de la póliza son tomados de la Cuenta Fija y, si es necesario, en el orden sucesivo de la Cuenta de Retención, cuenta DCA, y la cuenta indexada abierta más recientemente.

<sup>4</sup> Los beneficios por fallecimiento acelerados podrían ser impositivos y podrían afectar la elegibilidad de asistencia pública. Solamente se permite un endoso de beneficios acelerados por póliza.

## La vida cambia. Prepárese. Pregúntele a su asesor sobre la planificación de alcanzar sus necesidades variables con *Lincoln WealthAccumulate® Indexed UL*.

### Información importante:

Las distribuciones son llevadas a través de préstamos y retiros, los cuales reducen el valor en efectivo de retiro de la póliza y el beneficio por fallecimiento, y podría causar que la póliza se cancele. Los préstamos no son considerados como ingresos y son libres de impuestos. Los retiros y renuncias son libres de impuestos hasta el costo base, siempre y cuando la póliza no sea un Contrato de Dotación Modificado (MEC). Una póliza MEC es una en la cual los límites del seguro de vida exceden ciertos niveles altos de prima o los pagos acumulativos de primas exceden ciertos montos específicos dentro del Código de Rentas Internas. Para pólizas que sean MEC, las distribuciones durante la vida del asegurado, incluidos los préstamos, son tratados en primer lugar como gravables en la medida del ingreso del contrato, y podría aplicarse un impuesto de ingreso del 10% federal adicional para los retiros hechos antes de la edad de 59½.

El índice S&P 500 es un producto de S&P Dow Jones Indices LLC, una división de S&P Global, o de sus afiliados ("SPDJI"), y obtuvo su licencia de uso a través de The Lincoln National Life Insurance Company. Standard & Poor's® y S&P® son marcas registradas de Standard & Poor's Financial Services LLC, una división de S&P Global ("S&P"); Dow Jones® es una marca registrada de Dow Jones Trademark Holdings LLC ("Dow Jones"); y estas marcas registradas obtuvieron su licencia de uso a través de SPDJI y sublicencia para ciertos propósitos a través de The Lincoln National Life Insurance Company. El producto de The Lincoln National Life Insurance Company no está patrocinado, endosado, vendido o promovido por SPDJI, Dow Jones, S&P, sus respectivos afiliados, y ninguna de las partes hizo representación alguna sobre la conveniencia de invertir en dicho producto ni tienen responsabilidad alguna sobre cualquier error, omisión o interrupción del índice S&P 500.

*Lincoln WealthAccumulate®* IUL (2019)—02/11/19 se encuentra emitido en póliza desde ICC18UL6083/UL6083, con formularios opcionales de endoso ICC18ROPR-7068/ROPR-7068 y variaciones estatales a través de The Lincoln National Life Insurance Company, Fort Wayne, IN, y distribuido por Lincoln Financial Distributors, Inc., una agencia bursátil. **The Lincoln National Life Insurance Company no solicita empresas en el estado de Nueva York, ni está autorizado para hacerlo.**

**Todas las garantías y beneficios de la póliza de seguro se encuentran sujetos a la capacidad de pago de siniestros de la compañía de seguros emisora.** No están respaldados por la agencia bursátil ni por la agencia aseguradora que vende la póliza, ni por cualquier afiliado de aquellas entidades que no sean las afiliadas a la compañía emisora, y ninguno hace representación o garantías sobre la capacidad de pago de siniestros de la emisora.

Los productos, endosos y prestaciones se encuentran sujetos a la disponibilidad del estado. Pueden aplicarse limitaciones y exclusiones. No se encuentra disponible en Nueva York.

|                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|
| No es un depósito.                                                                |
| No cuenta con el seguro de la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC). |
| No cuenta con el seguro de ninguna agencia del gobierno federal.                  |
| No cuenta con la garantía de ningún banco o asociación de ahorro.                 |
| El valor puede bajar.                                                             |

©2019 Lincoln National Corporation

[LincolnFinancial.com](http://LincolnFinancial.com)

Lincoln Financial Group es el nombre comercial de Lincoln National Corporation y sus filiales.

Cada filial es responsable de sus propias obligaciones financieras y contractuales.

LCN-2456999-031119

POD 3/19 Z02

Código de orden: LIF-WAFN-FST001

