



You're In Charge®

Lincoln WealthAccumulate® IUL (2019) Client Guide — Japanese

# 人生が変わるにつれて進化する一つの解決策

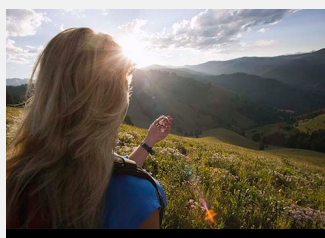
成長のための柔軟性、キャッシュバリューへのアクセス、および財政的保護を提供する生命保険契約

## クライアントガイド

将来の可能性の広い範囲を満たすことを助けるために必要なすべてのオプションを提供する一つの生命保険契約で人生を通して経済的な目標を達成してください：家族やビジネスのための保護、成長の可能性のための選択、欲しいときにキャッシュバリューにアクセスする方法。<sup>1</sup>

それが、**Lincoln WealthAccumulate Indexed UL**があなたにできることです。それは、S&P 500市場指数のパフォーマンスに関連する成長の可能性と同様に、今日の人生で最も重要なことを保護するために死亡給付を組み合わせる永久的な保障です。<sup>2</sup>この成長の可能性はキャッシュバリューを築き、人生を通して使う財源になることを助けます。そのため、以下を提供する一つの保険契約で全てのオプションを選択肢として持つことができます。

- ✓ 時間をかけて資産を増加させることを手助する選択肢による重要な成長機会
- ✓ 人生でやりたいことをするためのキャッシュバリューへのアクセス
- ✓ 市場損失から保護することを助けるダウンサイドプロテクション<sup>3</sup>
- ✓ 市場のパフォーマンスが低下した場合に保険料を返還するオプション<sup>4</sup>
- ✓ 配偶者や受益者のための経済的保障



### キャッシュバリューにアクセスするための柔軟性

人生でやりたいことを達成するために退職所得を補い、いつでも保険の現金解約払戻額<sup>1</sup>の100%まで取ることができます。



### ビジネスと収益を守る

バランスシートを保護しながら、主要な従業員の喪失からビジネスを保護したり、しっかりとしたビジネス継承計画を確立したりできます。

**保証は発行会社の保険金支払能力に左右されます。制限事項と条件が適用されます。**

- <sup>1</sup> ローンおよび出金は、保険証券の価値および死亡給付を減少させ、保険契約を失効させ、税金に影響を及ぼす可能性があります。
- <sup>2</sup> 配当金を除く。
- <sup>3</sup> 保険料は引き続き有効であり、保険価額を低下させる可能性があります。
- <sup>4</sup> 空き状況と特定の要件に左右されます。

この資料は利用者の便宜のために翻訳されていますが、ポリシーフォームとアプリケーションは英語でしか利用できません。

米国外には配布しないでください。

保険製品発行会社  
The Lincoln National Life Insurance Company

デポジットではない	FDICによって保障されていない	値が下がる可能性があります
連邦政府機関によって保障されていない		
どの銀行や貯蓄組合からも保証されていない		

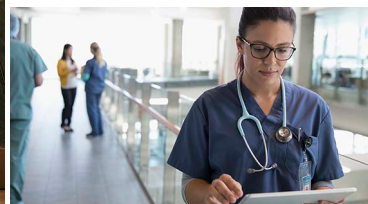
## 共存できる成長と保護のオプションの選択肢があります

長期的な目標を達成するために、4つのインデックスオプションから選択して、1つまたは4つすべてのアカウントオプションに柔軟に割り当てることができます。また、変更を加えることもできます。人生を通して、異なる市場の状況や変化するニーズに対応することができます。

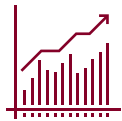
4つのインデックス口座—すべて市場機会へのアクセスと市場損失からのさまざまなレベルの保護を備えているため、S&P 500インデックスの潜在的な利益を得ることができます

Perform Plus インデックス口座	Perform インデックス口座	Balance インデックス口座	Conserve インデックス口座
最高のリターンの可能性がダウンサイドプロテクションよりも重要である場合	高いリターンの可能性が欲しいけれど、さらにダウンプロテクションも欲しい場合	リターン可能性とダウンサイドプロテクションへのバランスの取れたアプローチがしたい場合	リターン可能性よりも、ダウンサイドプロテクションと保証が重要である場合
プラスのパフォーマンスに対する保証された高い乗数と最高のボーナスで最高の上限を提供します	プラスのパフォーマンスに対する保証された高い乗数と高いボーナスで高い上限を提供します	プラスのパフォーマンスに対する保証された乗数とボーナスで高い上限を提供します	パフォーマンスに関係なく保証された最高下限と保障されたボーナスで上限を提供します
セグメント開設時 6%資産ベース費用	セグメント開設時 4%資産ベース費用	セグメント開設時 2%資産ベース費用	費用なしで利用可能

詳細については、[ファクトシート](#)を参照してください。



# 資産を築き、守り、退職所得を補い、そしてあなたが望む柔軟性を保持する



## 市場上昇時に成長を利用する。市場の低迷による損失を絶対に受けない<sup>1</sup>

S&P 500インデックスが上がると、4つのアカウントすべてで上限まで利子を稼ぐことができます。<sup>2</sup>下落する市場であっても、保護レベル（保証された下限）を選択するため、マーケットロスに直面することはありません。



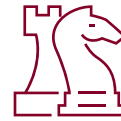
## さらなる成長の可能性を体験

S&P 500インデックスのパフォーマンスがプラスの場合は、選択した口座に基づいて追加のボーナスが贈られます。



## 柔軟性とコントロールを楽しむ

保障契約は、すべての4つのインデックス口座で上限値下げ保護の利点を提供します。いずれかの上限が6%以下にまで減額された場合、Lincolnはその契約に対する解約料を放棄します。また、ボラティリティ保護と予測可能な成長に関心がある場合は、ドルコスト平均と固定口座オプションを選択できます。<sup>3</sup>



## 追加のセーフティネットに自信を感じる

保険料特約の返還では、市場のパフォーマンスが低下した場合に保険料を返却する選択肢があります。これは将来のためのさらなる経済的な保護を提供します。



## 安全な追加保護

死亡給付金の金銭的な保障を持つことに加えて、契約発行で生前死亡給付金特約（ABR）を追加することができます。これは恒久的な慢性または末期的な病気を発症した場合、補助的な資金源の保証を提供します。<sup>4</sup>

- 適格条件が満たされると、給付を受け取るために待つ期間はありません。
- 欲しいものにお金を使用する — 領収書や払い戻しは必要ありません。



## 保険料融資を検討する

借りた資金を活用して経済的な目標を達成することに慣れている適格顧客のためのオプション。高い初期のキャッシュバリューを活用して担保をサポートし、保険料に資金を供給することを検討します。

<sup>1</sup> 保険料は引き続き有効であり、保険価額を低下させる可能性があります。

<sup>2</sup> 上限は、セグメント年度の初めに各インデックス口座セグメントに対して宣言され、一度宣言されると変更されませんが、保証された最小値の1%を下回ることは決してありません。

<sup>3</sup> ドルコスト平均は、製品の最低保証額を上回る利益を保証することはできません。

<sup>4</sup> 資格があれば、20歳から80歳まで利用可能です。特定の要件に従います。生前死亡給付は課税対象となる可能性があり、公的支援の適格性に影響を与える可能性があります。特約と保険契約は、死亡給付の100%が完全に早期受領されると終了します。その他の口座の値は、各早期支払いに比例して減少します。追加料金がかかる場合があります。



## LincolnWealthAccumulate® IUL を選択する理由

- ✓ 財政目標を達成する事を手助けする事ができる重要な成長の可能性
- ✓ ニーズ、好み、マーケットの変化に基づいた、4つのインデックス口座オプションの選択肢
- ✓ 市場損失から保護することを助けるダウンサイドプロテクション
- ✓ キャッシュバリューへのアクセスの柔軟性と、市場のパフォーマンスが低い場合に保険料を返還する機能
- ✓ **Lincoln Financial Groupの強み**100年以上にわたり、当社はアメリカの人々が退職の計画を立て、予想外の事態に備え、資産を税金、長期医療費、寿命、インフレ、市場リスクから守る手助けをすることに従事し続けてきました。当社は、2008年の大恐慌や金融危機を含む困難な経済時代を通じて、約束を守り続けてきました。今日、1,700万人以上のアメリカ人が知識、経験と解決策のために当社に頼り、目標を達成することを助けています。

## 人生が変わります。準備してください。

## Lincoln WealthAccumulate IULの計画について、アドバイザーと相談してください。

デポジットではない
FDICによって保障されていない
連邦政府機関によって保障されていない
どの銀行や貯蓄組合からも保証されていない
値が下がる可能性があります

©2019 Lincoln National Corporation

LincolnFinancial.com

Lincoln Financial Groupは、Lincoln National Corporationとその関連会社のマーケティング名です。

関連会社は、財務上および契約上の義務に対して個別に責任を負います。

LCN-2459212-031219

POD 3/19 Z02

オーダーコード: LIF-WAFN-FLI002



You're In Charge®

### 重要な情報：

S&P 500インデックスは、S&P Globalの一部門であるS&P Dow Jones Indices LLC、またはその関連会社（「SPDJ」）の製品であり、The Lincoln National Life Insurance Companyによる使用の許可がされています。Standard & Poor's®およびS&P®は、S&P Global（以下「S&P」）の一部門であるStandard & Poor's Financial Services LLCの登録商標です。Dow Jones®は、Dow Jones Trademark Holdings LLC（以下「Dow Jones」）の登録商標です。そしてこれらの商標はSPDJによる使用のために許可されており、特定の目的のためにThe Lincoln National Life Insurance Companyによってサブライセンスされています。Lincoln National Life Insurance Companyの製品は、SPDJ、Dow Jones、S&P、それぞれの関連会社によって後援、承認、販売または宣伝されていません。そして、そのような製品への投資の妥当性についていかなる表明もしておらず、S&P 500インデックスの誤り、省略、または中断についての責任は一切取りません。

分配金は、ローン、または出金によって引き出されます。これにより、保険契約の解約払戻金および死亡手当が減少し、保険契約が失効する可能性があります。ローンは収入とはみなされず、非課税です。方針が修正寄付契約（MEC）ではない場合、出金と解約は原価ベースで非課税です。

Lincoln Financial Group (LFG) は、保険料融資の推奨、承認、後援、またはその他の提供を行っていません。金利リスク、追加担保要件、追加ローン更新要件、および貸し手が支払不能になる可能性があるリスクを含むがこれらに限定されない、商業用保険料融資に関連するリスクがあります。さらに、保険契約者が条件に基づいてローンの返済に失敗した場合、ローンはデフォルトとなり、保険契約は失効する可能性があります。

Lincoln WealthAccumulate® IUL (2019) — 02/11/19は、オプションの特約書ICC18ROPR-7068 / ROPR-7068およびインディアナ州フォートウェインのThe Lincoln National Life Insurance Companyによる変更状況とともに、保険契約書ICC18UL6083 / UL6083で発行され、ブローカー・ディーラーのLincoln Financial Distributors, Inc.によって配布されます。Lincoln National Life Insurance Companyは、ニューヨーク州での事業を勧誘するものではなく、またそうすることを承認されてもいません。

**保険契約のすべての保証および給付は、発行元の保険会社の保険金支払能力に左右されます。**それらは、証券を売っているブローカー・ディーラーおよび/または保険代理店、あるいは発行会社の関連会社以外のそれらの関連会社によって支援されておらず、発行者の請求支払能力に関していかなる表明または保証もしていません。

製品、特約、および機能は国の可用性に左右されます。制限事項と除外事項が適用される場合があります。ニューヨークではご利用いただけません。マサチューセッツではご利用いただけません。