



Lincolnの資産形成® IUL (2019)

ファクトシート

人生が変わります。人生を通してキャッシュバリューを築くために成長機会の保障と選択によってオプションに関する視野を広げましょう。

保険証券は以下を提供します。

- ✓ 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¹
- ✓ 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²
- ✓ 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³
- ✓ 配偶者や受益者のための経済的保障

必要な経済的保障を確保

発行年齢とクラス

	非喫煙者	喫煙者
優先プラス	20-80	N/A
優先	20-80	20-80
スタンダード	0-85	15-85
単純化保証発行	20-70	20-70

アンダーライティングプログラムを通じて、一定の格付けケースはスタンダードレートを受ける対象となる可能性があります。

発行保障金額

- **最小保障額**：10万ドル（保証付き発行の場合は25,000ドル）
- **最大保障額**：個別の検討およびアンダーライティング限度次第

保険料の要件

以下のいずれかのために十分な金額が支払われる限り、保険料と支払い頻度は異なります。

- 正の解約払戻金を維持するため、または
- 10年無執行保障を満たすため⁴
 - 保証期間中の死亡給付増加と搭乗者追加は、保険料要件を増加させます。
 - ローンと出金は、保険料の要件と比較して総保険料を引き下げます。
 - 死亡給付オプションの変更は、保険料の要件を増加させません。

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。

¹ローンと出金は、保険証券のキャッシュバリューと死亡手当を減少させます。

²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。

³空き状況と特定の要件に左右されます。

⁴保険契約者は、無失効保証を満たすために必要な保険料のみを支払うことによって、重要な口座価値を構築するという利点を見逃す可能性があります。無失効期間の終了時に、口座価値が保険契約を継続するのに不十分である場合、顧客は、失効保証を満たすために必要な保険料よりもかなり高い場合がある、保険契約を継続するために十分な保険料の一時金を支払うか、保険を失効することができます。

保険料支払い期間

121歳まで121歳に達した時点で保険証券の効力がある場合、死亡給付オプションは「平準」に設定され、以下の変更が行われません。それ以上の保険料が支払われない場合がある、毎月の控除は中止される、貸付金および部分的な解約は継続することができる、貸付金利息は引き続き発生する。

死亡給付

- **死亡給付オプション1**（平準額面金額）
- **死亡給付オプション2**（額面金額と口座価値）
- **死亡給付オプション3**（額面金額と支払い保険料少ない出金）

ローンまた出金は、これら3つの選択肢に基づく死亡給付を相殺します。この保険証券は、死亡給付オプションを発行後に一定の限度および調整の範囲内で変更することを認めています。アンダーライティングが適用される場合があります。保険初年度後、保険の証明を条件として、3つのオプションのいずれかの額面を増やすことができます。減少は最低必要額面金額を下回することはできず、部分的な解約料が発生する可能性があります。保険年度5年目以降は、オプション2またはオプション3からオプション1への切り替えが可能です。

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		

オプションの選択で市場の成長機会を捉える

インデックス口座のオプション¹

上昇の可能性がある4つのインデックス口座、市場のダウンサイドプロテクション、および確定済み利益			
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が欲しい場合	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
Cap 現在12.25% (最低1%保証)	Cap 現在10.00% (最低1%保証)	Cap 現在10.00% (最低1%保証)	Cap 現在8.75% (最低1%保証)
0%下限保証	0%下限保証	0%下限保証	1%下限保証
参加率100%			
インデックスの貸付補完 56.00%保証	インデックスの貸付補完 56.00%保証	インデックスの貸付補完 28.00%保証	口座価値補完 0.35%保証
プラスパフォーマンスの貸付 はい	プラスパフォーマンスの貸付 はい	プラスパフォーマンスの貸付 はい	プラスパフォーマンスの貸付 いいえ
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	追加料金なしで 利用可能
ダウンサイドプロテクション 最低	ダウンサイドプロテクション 低	ダウンサイドプロテクション 中	ダウンサイドプロテクション 最高

上限値下げ保護 - Lincolnが上限値を6%以下に引き下げると発表した場合、解約料は免除されます。

インデックス貸付

各インデックス口座は、セグメント年度の初めに宣言された上限と最低下限保証でS&P 500インデックス（配当金を除く）の完全なポイントツーポイントパーセンテージ増加を獲得します。該当する場合は、インデックス貸付補完、プラスパフォーマンスの貸付、または口座価値の拡張が追加されます。インデックス金利貸付は、セグメント期間中の月平均セグメント残高に適用されます。

利息ボーナス

- **インデックス貸付補完**—1年目以降は、セグメントの満期時のパフォーマンスベースの貸付の割合に増加率を適用する乗数です。現在のレートは、セグメント年度の初めに宣言されます。
- **プラスパフォーマンス貸付**—2年目以降に、セグメントの満期時にインデックス貸付補完に追加される可能性のある追加の変動乗数です。
- **口座価値補完**—1年目以降、平均月額セグメント残高に基づいて、セグメントの満期時に保証ボーナスを追加します。

ボラティリティを最小限に抑え、予測可能性を高める

ドルコスト平均化口座

- **ドルコスト平均化 (DCA) 口座²**—毎月定期的に保険料の一部を譲渡することで、市場の変動を滑らかにすることに役立つオプションの口座。1035の交換以外の保険料については、DCAは年間および半年ごとの支払い方法でのみ利用可能です。最低1,000ドルのプレミアムが必要です。この口座は、年率1%以上であることが保証された利率で、毎日利子を得ます。この現在のレートは4%です。

固定口座オプション

- **固定口座**—年率1%以上であることが保証された利率で、毎日利子を得ます。この現在のレートは3%です。
- **保有口座**—毎月15日まで、口座の割り当てを目的とした資金を一時的に保持します。保有口座の価値には、保険料、DCAからの保険料、および満期のインデックス口座セグメントからの振替に利用可能な資金が含まれます。年率1%以上であることが保証された利率で、毎日利子を得ます。この現在のレートは3%です。

利息ボーナス

口座価値補完

1年目から、毎月の記念日に各口座残高に毎月の保証貸付ボーナスを加算します。固定口座、保有口座およびDCA口座の金利ボーナスは、年間実効金利0.35%です。

配分

- **保険料配分は**、保有口座とオプションのDCA口座の間で保険料を配分する方法を決定します。
- **口座配分により**、インデックス口座と固定口座の間で保有口座価値をどのように配分するかが決まります。初期配分日は、初期保険料が処理された日の翌月の15日です。月次配分日は、その後の各月の15日目です。
- **満期セグメント配分は**、満期インデックスアカウントセグメントからの収益が、固定口座セグメントと新しいインデックス口座セグメントの間でどのように配分されるかを決定します。

必要なときにキャッシュバリューにアクセスできるの柔軟性をお楽しみください。所得税はありません。

保険ローンを通じてキャッシュバリューにアクセスする

保険契約者はいつでも解約払戻金の最大100%を借りることができます。

保証ローン金利で何を期待できるかを知る

すべてのローンが同じというわけではありません。キャリアによっては、変動する可能性がある変動レート金利があり、最大請求率を持たない場合があります。Lincolnでは、お客様のローン金利は、将来も変わらないことを保証します。

2つのローンオプション

どちらも、収入源の予測可能性を高めるための保証ローン請求率を提供します。年に一度ローンオプションを切り替えることができます。

オプション1: 固定ローン

借りたお金は、すべての年で3%の保証貸付率を得る担保口座に転送されます。³借入金に課される保証付きローン金利。

- 保険年度1から10年までは4%
- 保険年度11年目以降は3%
- 保険年度11年以降の純費用ゼロ

オプション2: 参加ローン

保険口座価値から借りたお金は、まるでそれが取り出されたことがないかのように利子を稼ぎ続けます。借入金に課される保証付きローン金利。

- 1歳から121歳まで5.5%
- その後3%

保険契約出金を通じてキャッシュバリューにアクセスする³

- 出金可能額
 - 最小= 500ドル
 - 最大=現金の解約払戻額の100%から500ドルを引いた金額
 - 出金によって、額面金額を必要最小限の額面金額より下にすることはできません。

出金により保険証券の額面金額が減少した場合、追加料金が発生する可能性があります。

料金と手数料³

- 付加保険料 — 付加保険料は、1年間に支払われた保険料の額をしきい値額と比較することによって決定されます。しきい値を超える保険料は、より高い負荷保険料として評価されます。
 - しきい値以下: 現在と保証
 - 1 - 20年= 7.5%
 - 21年以上= 6.0%
 - しきい値以上: 現在と保証
 - 1 - 20年= 17.5%
 - 21年以上= 6.0%
- 月額管理料
 - 保険契約月額手数料: 6ドル (年間72ドル)
 - 最初の指定金額の1,000ドルあたり: 保険契約年最初の11年間平準
- 正味危険金額に適用される1,000ドル当たりの月額保険料。

解約料

契約の解約に対する請求は、発行日または増額日から9年間適用され、年齢、性別、およびリスククラスによって異なります。それらは9年間で減少します。

以下に心配している場合は、独自のニーズを満たすための給付金を追加してください。

病気や障害

- **Lincoln LifeAssure®死亡保険金生前給付特約⁴**— 恒久的な慢性疾患または末期疾患を患っている場合には、死亡給付金の全部または一部を支払って、あらゆる目的に使用するための税優遇基金の資金源を提供します。請求時に、給付額が減額され、請求ごとの管理手数料が請求されます。この特約に追加の前払い費用はありません。
- **Lincoln LifeEnhance®死亡保険金生前給付特約⁴**— 恒久的な慢性疾患または末期疾患を患っている場合には、死亡給付金の全部または一部を支払って、あらゆる目的に使用するための税優遇基金の資金源を提供します。給付金の支払いが開始されると、保険契約の失効からの保護も得られます。追加料金で選択可能です
- **死亡保険金生前給付特約⁴末期の病気になり、重病の間に援助を必要とする場合、または特別養護老人ホームに入っている場合は、死亡給付の一部を支払います。特約が執行されている際の1回限りの料金。この特約に追加の前払い費用はありません。**
- **月額控除給付特約の障害者免除**— 完全に身体障害者になった場合、毎月の控除およびその他の費用を免除します。追加料金で選択可能です

お子様向けの保険

- **子供の定期保険特約**— お客様の保険契約の下で子供を保険に入れる選択を提供します。追加料金で選択可能です

追加の保障

- **一次被保険者の追加保障特約*** — 基本保険契約の下で被保険者に変更可能な平準定期保険を追加する柔軟性を提供します。
- その他の被保険者の補足期間の保険特約* — 配偶者やビジネスパートナーのための変更可能な平準定期保険を追加する柔軟性を提供します。

*保証発行はこれらの特約では利用できません。追加料金で選択可能です

市場パフォーマンス

- **保険料特約の返却** — 市場のパフォーマンスが低下した場合に保険料を返すオプションを提供します。それは20年目の保険契約年度の終わりに行行使することができる一度限りの機会です。この特約に追加の前払い費用はありません。

保険失効

- **オーバーローン保障特約** — 多額の資金を調達し、融資を受けた保険契約が特定の状況下での失効から保障されることを知ることの安全性を提供し、正味の死亡給付金が1万ドル以上になることを保証します。特約条項が行使された後は料金が発生します。

¹現在の利率の上限およびインデックスの貸付補充の強化は変更される可能性があります、保証される最低額を下回ることはありません。

²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。

³固定契約のローンと出金、および契約費用は固定口座から取得され、必要に応じて、保有口座、DCA口座、および最近開設されたインデックス口座の順で取得されます。

⁴早期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。1つの保険契約につき1つの生前給付特約のみが許可されます。

ビジネスおよび保険料融資の保障

これらの特約は、企業保険または保険料融資の状況に対して、より高い解約払戻金額を提供します。これにより、事業主は、より多くの保険料融資を受ける資格を得るために貸借対照表への影響または担保価値への影響を最小限に抑えながら、現在の会社の資産を生命保険の購入に再配置することができます。特定の要件に従います。

- **重役特約** — 14年までに20%まで格下げし、10年間で100%のプレミアムを回収できます。指定された保険資金調達要件に従います。追加料金で選択可能です
- **解約払戻金増加特約** — 解約費用を免除します。保障金額1,000ドルあたり、毎月の高い管理手数料で利用できます。

被保険者の変更

- **被保険者の変更特約** — アンダーライティングを保留にして、所有者の人生にかけられた元の保険契約を他の誰かに譲渡することを許可します。非投資従業員やその他のビジネスアプリケーションで高い売上高を達成している企業の確定給付制度で使用できます。

特約は特定の要件と国の可用性の影響を受けます。詳細については、Lincolnの別途の特約要項を参照してください。

人生が変わります。準備してください。LincolnWealthAccumulate® Indexed ULを使用して、変化するニーズを満たすための計画について、アドバイザーに相談してください。

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

重要な情報：

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。MEC保険契約は、生命保険の限度額が特定の高水準の保険料を超過したり、累積保険料の支払いが内国歳入法で規定された特定の金額を超過したりするものです。MECである保険契約については、ローンを含む被保険者の生涯分配は最初に契約の所得の範囲内で課税対象として扱われ、追加の10%連邦所得税が59歳以前に行われた出金に適用される場合があります。

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。

LincolnWealthAccumulate® 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オートウェイの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。

©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-2457177-031119

POD 3/19 Z02

オーダーコード: LIF-WAFN-FST002



You're In Charge®