



You're In Charge®

Lincoln WealthPreserve® IUL Client Guide – Japanese

# 保護および財政的柔軟性に対する保証で 未来に安心することができます

## クライアントガイド

人生は変化します。そのため、死亡給付金保障に対する長期的保証を提供し、変わりゆくニーズを満たすことを支援する保証および柔軟性が組み込まれている保険証券をご用意しました。

### お客様にとって重要なこと

✓ 保証された財政的保護 — 大切なご家族の経済的安定のために

✓ 変化するニーズに対応できる柔軟性

✓ 何を期待できるかを知る

✓ 予期しない事態が発生した場合の追加の財政的保護

### ソリューションがご提供する内容

✓ 40年間または90歳まで（どちらか早い方）の死亡給付金保障の保証<sup>1</sup>

✓ 契約期間中ずっとプラスの保証利率1%<sup>2</sup>

✓ 市場指数のパフォーマンスに関係なく追加のボーナス<sup>3</sup>

✓ 契約後最初の10年間は物価スライド方式アカウントキャップが8.75%を下回らないことを保証<sup>4</sup>

✓ 受取人に対する相続資産は所得税非課税

✓ 保険価額の上昇は市場指数のパフォーマンスとリンクしており、プラスの保証利率が保証されるので市況低迷による損失なし<sup>2</sup>

✓ 融資による現金の入手、保険契約期間中の貸付利子請求利率の保証<sup>5</sup>

✓ 保険料の遅れを簡単に取り戻すことができ、無失効保証を維持することが可能

✓ 理解することが簡単なシンプルな製品デザイン

✓ 成長は最も人気が高く追跡可能な市場指数であるS&P 500 Indexにリンク<sup>6</sup>

✓ 信頼できる保証

✓ 永続的な慢性疾患または末期疾患を患った場合は死亡給付金を任意の目的に使用する生存給付金とすることが可能<sup>7</sup>

預金ではありません	FDICに保証されていません	価値が下がる場合があります
連邦政府機関に保証されていません		
銀行または貯蓄組合により保証されていません		

**保証は発行会社の保険金支払能力を条件とします。制限および条件が適用されます。**

<sup>1</sup> 延長無失効最低保険料特約を維持するには最低保険料要件を満たさなければなりません。死亡給付金オプションおよび最高発行年齢79歳のみでご利用いただけます。

<sup>2</sup> 保険契約加算金は引き続き有効であり、保険価額が下がる場合があります。

<sup>3</sup> ニューヨークではご利用頂けません。

<sup>4</sup> ニューヨークでは、現在の上限は8.25%で、年間を通して2%以上であることが保証されています。

<sup>5</sup> 貸付と引き出しにより、保険契約の解約金額と死亡給付が減額されます。

<sup>6</sup> 配当金を除きます。

<sup>7</sup> 特定の要件を条件とします。

保険製品発行者: The Lincoln National Life Insurance Company

この資料は便宜を図るために翻訳されていますが、ポリシーフォームおよび申込用紙は英語のみでご利用いただけます。

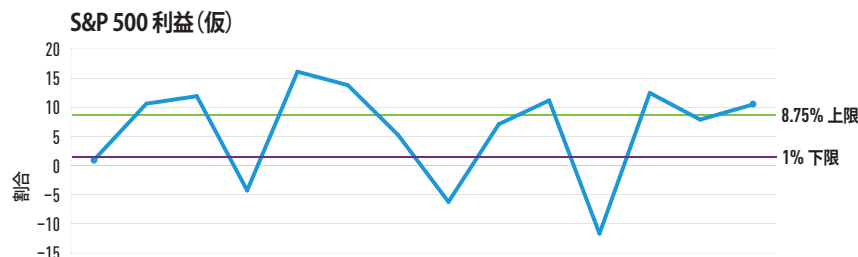
この資料は利用者の便宜のために翻訳されていますが、ポリシーフォームとアプリケーションは英語でしか利用できません。  
米国外には配布しないでください。

## 市況低迷時も保護およびプラスの保証利率を保証

契約したその日から、お客様がいなくなっても受取人が経済的に保護されていることを確信することができます。これは、Lincoln WealthPreserve® IULが死亡給付金保障に対する長期的保証を提供するからです。

### 市場指数のパフォーマンスとリンクした利息

S&P 500 Indexが上昇すると、保険証券の1年固定上限付き物価スライド方式アカウントのクレジット金利が上限まで上昇します。市況低迷時であっても、1%の最低金利(下限金利)が保証されているためプラスの利益を得ることができます。



### 市場指数の上昇時の 最高金利

# 8.75%

契約後最初の10年間は上限を保証



### 市場指数の下降時の 最低金利

# 1.00%

保証下限

### 柔軟性および透明性を備えています

8.75%の上限保証は契約後最初の10年間低下しません。<sup>1</sup>しかし、契約11年目から14年目の間に上限が6%以下に低下した場合、解約金を支払うことなく保険証券を解約することができます。

また保険証券には、変動性の抑制および予測可能性の改善のためにドルコスト平均法口座および定期口座のオプションもあります。<sup>2</sup>

資金が必要な場合、保険証券の解約払戻金からいつでも2つの融資オプションを選択して借用することができます。両オプションで保証された貸付利率は変化しないので、収入の流れを予測しやすくなります。<sup>3</sup>

<sup>1</sup>上限は区分年の初めに各物価スライド方式アカウント区分に対して公表され、公表後は変化しません。その後の利率は異なる場合がありますが、上限は契約1年目から10年目には最低保証の8.75%、またその後は1%を下回ることがありません。

<sup>2</sup>ドルコスト平均法は保証された1%を超える利益を保証することができません。

<sup>3</sup>収入3の流れを予

## 生存給付金による保障の追加

死亡給付金は、死亡保険金繰上給付特約 (ABR) を追加することにより、本当に必要な時の生存給付金とすることができます。このような特約は、永続的な慢性疾患または末期疾患を患った場合の補助の資金源となります。<sup>4</sup>

- 課税優遇措置のある給付金の受け取り 課税所得から除外されるように設計されています。
- 待機期間なし 資格条件を満たしていれば、すぐに給付金を受け取ることができます。
- どんな目的にもお金を使用できます 領収書や払い戻しの必要がありません。

## Lincoln LifeAssure<sup>®</sup> ABR

- 初期費用なしでご利用いただけます。ご請求時に、繰上給付につき、ご請求ごとに事務手数料が給付金額から差し引かれます。

## Lincoln LifeEnhance<sup>®</sup> ABR

- 既知の給付金額を追加料金でご利用いただけます
- 給付金支払い開始後の保険契約の失効からの保護

## 購入から管理までの全てが簡単な生命保険

### 購入

わかりやすいイラストによる概要

簡単な申し込み手順

資格を有する場合は臨床検査の必要なし

### 保険証券管理

年次報告書により、お客様の目標達成のためのための保険証券のパフォーマンスの理解を促進

保険証券変更通知があるため、常に計画どおりに

<sup>3</sup>資格を有する20~80歳の方がご利用できます。一部の要件を条件とします。死亡保険金繰上給付は課税対象となる場合があり、公的扶助の受給資格に影響を与える場合があります。他のアカウントの金額は繰上給付ごとに比例して減少します。

この資料は便宜を図るために翻訳されていますが、ポリシーフォームおよび申込用紙は英語のみでご利用いただけます。



## Lincoln Financial Groupを選ぶ理由

当社は1905年より、退職後の計画、予期しない状況への備え、および税金、長期的な医療費、長寿、インフレーション、市場リスクからの財産の保護に関する、アメリカ国民の皆様への支援に尽力してきました。大恐慌や2008年の世界的な金融危機などの財政的に困難な時期にあっても、当社はこの約束を守り続けています。他社が破綻する中で、当社は堅調を維持して成長しました。

今日では、目標達成に役立つ当社の知識、経験およびソリューションは、1,700万人を超えるアメリカ国民の信頼を得ています。

## 未来への次のステップを踏み出して下さい。Lincoln WealthPreserve® IULによる計画に関してアドバイザーにご相談下さい。

分配は融資および引き出しを通して行われます。これにより、保険証券の解約払戻金および死亡給付金が減額され、保険契約が失効する場合があります。融資は所得と見なされず、課税されません。保険証券が修正養老保険契約(MEC)でない限り、引き出しおよび解約は原価基準まで非課税です。MECは、生命保険限度額が特定の高レベルの保険料を超過する、または累積保険料の支払いが内国歳入法で定められた特定金額を超過する保険契約です。MECに該当する保険契約の場合、被保険者の存命期間中の分配(融資を含む)は、契約における所得の範囲まで課税対象と判断され、59歳6カ月より以前に行われた引き出しに対してさらに10%の連邦所得税が適用される場合があります。

### 重要な情報:

S&P 500指数は、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 およびLincoln Life & Annuity Company of New Yorkによって使用が許可されています。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。これらの商標は、SPDJによる使用のためにライセンスされており、特定の目的のためにによってThe Lincoln National Life Insurance CompanyおよびLincoln Life & Annuity Company of New Yorkサブライセンスされています。The Lincoln National Life Insurance CompanyおよびLincoln Life & Annuity Company of New Yorkの製品は、SPDJ、Dow Jones、S&P、およびそれらの関連会社によって協賛、保証、販売または宣伝されておらず、そのような当事者のいずれも、S&P 500指数の誤り、脱落、または中断に対する責任もありません。

Lincoln WealthPreserve® IUL (2017) — 02/11/19 は、ポリシーフォームICC17UL6082/UL6082、およびオプションの特約フォームABR-7027/ICC15ABR-7027およびICC17ABR-7044/ABR-7044で発行され、The Lincoln National Life Insurance Company(インディアナ州フォート・ウェイン)により変動が言明され、Lincoln Financial Distributors, Inc.(ブローカーディーラー)により流通されます。The Lincoln National Life Insurance Companyはニューヨーク州で業務勧誘を行わず、またその権限を有していません。

保険証券の全ての保証および給付金は発行する保険会社の保険金支払能力を条件とします。これらはブローカーディーラーおよび/または保険証券を販売する保険代理店、または発行会社以外の関連会社の支援を受けておらず、発行者の保険金支払能力に関する表明または保証を一切行いません。

ニューヨークのシラキュースにあるニューヨークのリンカーンライフアンドアニュイティカンパニーにより、オプションの特約フォーム ABR-7027Nと共に、証券フォーム UUL6082で発行され、ブローカーディーラーであるリンカーンファイナンシャルディストリビュータ社により配布された。

製品、特約および特徴は状態の可用性を条件とします。制限および除外が適用される場合があります。ニューヨークでは利用できません。カリフォルニアまたはマサチューセッツで使用できません。

この資料は便宜を図るために翻訳されていますが、ポリシーフォームおよび申込用紙は英語のみでご利用いただけます。

ページ4/4

預金ではありません
FDICに保証されていません
連邦政府機関に保証されていません
銀行または貯蓄組合により保証されていません
価値が下がる場合があります

©2019 Lincoln National Corporation

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

Lincoln Financial GroupはLincoln National Corporationおよび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独自の責任を負います。

LCN-2467739-031919

POD 3/19 202

オーダーコード: LIF-WPFN-FLI004



You're In Charge®