

# Lincoln WealthPreserve® IUL — Japanese

## ファクトシート

### 保証された保護と将来の経済的柔軟性に自信を感じましょう

#### 何が重要ですか？

- ✓ 配偶者が経済的に安定するための保証された経済的保護
- ✓ 変化するニーズに対応するための柔軟性
- ✓ 何を期待するのかを理解する
- ✓ 予期せぬ事態が発生した場合の追加財務保護

#### 以下を提供する解決策を考える。

- ✓ 最長40歳までまたは90歳まで（どちらか早い方）の間の死亡給付金保護を保証<sup>1</sup>
- ✓ すべての年で1%の正の利子貸付率を保証<sup>2</sup>
- ✓ 保険年度初めの10年のインデックス口座上限8.75%以上を保証<sup>3</sup>
- ✓ 受益者非課税所得に譲渡するレガシー資産
- ✓ 市場価値の下落によって損失することが決していないことを保証する、市場指数のパフォーマンスに連動した保険証券価値の増加<sup>4</sup>
- ✓ 保険期間中に保証された貸付金利率でのローンを通じたキャッシュバリューへのアクセス<sup>4</sup>
- ✓ 失効保証を維持するために保険料を取り戻す簡単な方法
- ✓ わかりやすいシンプルな製品デザイン
- ✓ S&P 500インデックスといった最も人気があり、追跡可能な市場指標に関連する成長<sup>5</sup>
- ✓ 信頼できる保証
- ✓ 恒久的な慢性または末期の病気を発症した場合、あらゆる目的のために使用する生活上の利益になり得る死亡給付<sup>6</sup>

#### 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 (ニューヨーク州では18-85)  
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。

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> 拡張無失効最小保険料特約を維持するには、最低保険料要件を満たす必要があります。DB01および最大発行年齢79歳でのみ利用可能です。

<sup>2</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>3</sup> ニューヨーク州では、経常収支の上限は8.25%で、すべての年で2%以上であることが保証されています。

<sup>4</sup> ローンと出金は、保険のキャッシュバリューと死亡手当を減少させます。

<sup>5</sup> 配当金を除く。

<sup>6</sup> 特定の要件に従います。

#### 発行保障金額

- 最低額面金額：10万ドル（保証付き発行の場合は25,000ドル）
- 最大額面金額：個別の検討およびアンダーライティング限度次第

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		

保険製品発行会社  
The Lincoln National Life Insurance Company  
Lincoln Life & Annuity Company of New York

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年無失効保障を満たすため<sup>1</sup>
  - 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。

## 組み込まれた保険契約失効保護

**拡張無失効最小保険料特約 (ENLR)**—これが含まれている場合、この追加の給付は、ENLR最低保険料の要件を満たしている限り、保険契約が40年間または90歳まで（どちらか早い方まで）失効しないことを保証します。

- 1か月目以降、ENLR保険料の要件は累積的になり、毎月のENLR保険料に保険契約の完了月数を掛けたものになります。
- この保険料要件が満たされていない場合、特約を有効にするためにキャッチアップ保険料を支払う場合があります。
- この特約は死亡給付金オプション1でのみ利用可能で、最大発行年齢は79歳です。

## 保険料支払い期間

121歳まで保障年齢121歳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す。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<sup>1</sup>** 平準額面金額)
- **死亡給付オプション<sup>2</sup>** (額面金額と口座価値)
- **死亡給付オプション<sup>3</sup>** (額面金額と支払われた保険料)

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ることではできず、部分的な解約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。ニューヨークでは、死亡給付金オプション2は、額面金額、口座価値を加え、満期ではないインデックスセグメントに対する1%の比例配分利息です。

## 口座オプション

- **1年間のポイントツーポイント (PTP) インデックス口座** — セグメント年の初めに宣言された上限までのS&P 500インデックスのPTPパーセンテージの完全な増加を得ます。現在の上限は8.75%であり、最初の保険年度10年間に減少しないことが保証されています。ニューヨークでは、現在の上限は8.25%であり、年間を通じて2%以上であることが保証されています。
- **インデックス貸付補完 (ICE)** — 1年目以降は、セグメント満期時の実績ベースの貸付の割合に増加率を適用します。保証ICEは55%です。ニューヨークではご利用いただけません。
- **ドルコスト平均化 (DCA) 口座**<sup>2</sup> — 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、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。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** — 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。

## 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。

<sup>1</sup>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。

<sup>2</sup>ドルコスト平均では、1%保証を超える利益を保証することはできません。

# ローンと出金

すべてのローンが同じように作られているわけではありません。

キャリアによっては、変動する可変動レートローンを提供し、最大請求率がない場合があります。ローン金利保証による予測可能性については、Lincolnを信頼してください。

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。

**二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レートを提供します。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。

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。

- 121歳に達するまでのすべての年で5.5%
- その後3%

ニューヨークでは、

- 保険年度1から10までは6%
- 121歳に達するまでの保険年度11年で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<sup>3</sup>

- 最小= 500ドル
- 最大=現金の解約払戻金の100%から500ドルを引いた値（ニューヨークでは現金解約払戻金の100%）
- 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。

期間の終了前にインデックス口座から金額が引き落とされた場合、その期間に獲得した利子はすべて喪失します。（ニューヨークでは、満期ではないインデックスセグメントから引き出された値には、1%の比例配分利息が付与されます。）

## 解約料

保険契約の解約料は、発行日または増額日から14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14年間で減少します。

## 料金と手数料<sup>3</sup>

- 付加保険料付加保険料 — 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。

現在 = 保証

	以下	以上
1-4年目の間	10%	30%
5-8年目の間	3%	30%
9-20年目の間	3%	30%
21年目以上	3%	3%

ニューヨークでは、

	現在		保証	
	以下	以上	以下	以上
1-4年目の間	10%	30%	10%	30%
5-8年目の間	3%	10%	10%	30%
9-20年目の間	3%	3%	10%	30%
21年目以上	3%	3%	3%	3%

- 月額管理料
  - 保険契約月額手数料：100ドル（現在）から6ドル（年間72ドル）で、全ての年で保証
  - 最初の指定金額1,000ドル当たり：30年間平準（ニューヨークでは10年間）
- 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。
- インデックス口座から取得した保険料については、毎月の控除によってインデックス口座の値が減り、保険価値がゼロよりも大きい場合、インデックスボーナスが加算されます。ボーナス額は、保険契約料が固定口座から支払われた場合に獲得されるはずの推定利息です。

**将来のために次のステップを踏み出してください。LincolnWealthPreserve® IULの計画について、アドバイザーと相談してください。**

<sup>3</sup>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。

# 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\*** — 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、初期費用なしで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。特約が行使されると給付金の支払いが減額されます。請求ごとに管理手数料が請求されます。発行可能な場合は、特定の要件に従います。ニューヨークではご利用いただけません。
- **Lincoln LifeEnhance®死亡保険金生前給付特約\*** — 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、追加費用なしであらゆる目的に使用するのための税優遇基金の資金源を提供します。発行可能な場合は、承認および特定の要件に従います。
- **死亡保険金生前給付特約\*** — 末期の病気になった場合、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。契約発行後に選出される場合があります。特約が執行されている際の1回限りの管理費用。給付には国の承認が必要です。
- **重病の死亡保険金生前給付特約\*** — 重病になった場合、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回限りの管理費用。給付には国の承認が必要です。ニューヨークではご利用いただけません。
- **月額控除給付特約の障害者免除** — 特定の要件の下で完全に身体障害になった場合、毎月の控除を免除します。追加料金で選択可能です。

\*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。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。

## 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。ニューヨークではご利用いただけません。

## 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。\*保証発行はこの特約では利用できません。追加料金で選択可能です。ニューヨークではご利用いただけません。
- **その他の被保険者の追加保障特約** — 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。\*保証発行はこの特約では利用できません。追加料金で選択可能です。ニューヨークではご利用いただけません。

## 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。特約が行使された際、一度だけ請求があります。

## 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。それは主にビジネス/年金の状況で使われます。

## 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と Lincoln Life & Annuity Company of New York.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（「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と Lincoln Life & Annuity Company of New York.によってサブライセンスされています。Lincoln National Life Insurance Companyと Lincoln Life & Annuity Company of New York.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おり、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がなく、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も一切取りません。

**Lincoln WealthPreserve® IUL (2017)** — 02/11/19は、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ICC17UL6082/UL6082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。

ニューヨークでは、Lincoln WealthPreserve® IUL (2017) — 02/12/18は、ニューヨーク州シラキュースのLincoln Life & Annuity Company (ニューヨーク州) により、保険契約書UL 6082に基づき発行され、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。

**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持されておらず、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。カリフォルニアやマサチューセッツでは使用できません。

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-2469759-032019

POD 3/19 201

オーダーコード: LIF-WPFFN-FST004



You're In Charge®