



You're In Charge®

Lincoln WealthAccumulate® IUL (2019) — Client Guide Traditional Chinese

# 緊隨您的生活變化而演變的解決方案

一份為您提供增值靈活性、現金價值和財務保護的人壽保險單。

## 客戶指南

透過一份帶來多種未來可能性的人壽保險單幫助您實現終生財務目標：保護您的家庭或事業，增值潛力選項以及在有需要時獲取現金價值。<sup>1</sup>

這就是 **Lincoln WealthAccumulate Indexed UL** 能為您做的事。這份永久性保險結合了用以保護您生命中最重要的人的身故保險金，以及與標準普爾 500 指數市場指數表現相關的增長潛力。<sup>2</sup>該增長潛力可幫助您增長現金價值並成為您能終身使用的財務資源。本保單能為您提供以下優勢，您無需即刻做抉擇：

- ✓ 可觀的增值機會，且可選擇隨時間推移幫助增加您的財富
- ✓ 獲取現金價值實現您的人生夢想
- ✓ 下行保護，幫助您抵禦市場虧損<sup>3</sup>
- ✓ 市場表現不佳時，可選擇退還保費<sup>4</sup>
- ✓ 為您的家人/受益人提供財務安全



### 靈活獲取您的現金價值

您可以隨時增補您的退休收入並支取高達您的保單現金退保價值 100% 的數額<sup>1</sup>以實現您的人生夢想。



### 保護您的事業和底線

您可以保護您的企業免受失去關鍵員工的影響，或建立可靠的企業接班計劃，同時保護您的資產負債表。

保單承諾的保障取決於發行保單的公司的賠付能力。限制和條件適用。

<sup>1</sup>貸款和取款將降低保單價值和身故賠償金，並可能導致保單失效和稅務影響。

<sup>2</sup>不包括分紅。

<sup>3</sup>保單費用仍然有效並可能降低您的保單價值。

<sup>4</sup>取決於可用性和某些要求。

為方便您參閱，本材料已經翻譯，但保單表和申請僅提供英文版本。  
不在美國境外銷售

保險產品簽發方：

林肯國民人壽保險公司 (Lincoln National Life Insurance Company)

非存款	不由 FDIC 承保	可能減值
不由任何聯邦政府機構承保		
不由任何銀行或儲蓄協會作保		

## 您可以選擇將伴您終身的增值和保護措施。

為了幫助實現您的長期目標，我們有四個指數化收入選項供您靈活選擇 — 您可以選擇分配至單個或所有四個賬戶中，並能進行更改。由此，您可以終身應對各種市場條件或您的百變需求。

這四個指數化賬戶均可以幫助您利用市場機會並使用不同程度的市場損失保護以從標準普爾 500 指數的潛力中獲益。

績優+ 指數化賬戶	績優 指數化賬戶	平衡 指數化賬戶	穩健 指數化賬戶
如果您認為最高回報潛力比下行保護更重要	如果您想要高回報潛力的同時擁有更多的下行保護	如果您希望平衡回報潛力和下行保護	如果您認為下行保護和保證比回報潛力更重要
提供最高上限： 保證高乘數和針對積極表現的最高獎金	提供高上限： 保證高乘數和針對積極表現的高獎金	提供高上限： 保證乘數和針對積極表現的獎金	提供上限： 保證最高下限，且不管市場表現如何均保證頒發獎金
分期開始時 支付等於資產 6% 的費用	分期開始時 支付等於資產 4% 的費用	分期開始時 支付等於資產 2% 的費用	無需任何費用即可使用

請參考[資料一覽表](#)以查看更多詳情。



# 建立並保護您的財富、增補您的退休收入、擁有您追求的靈活性



## 讓市場上漲的增長為您所用。 永不因市場下行遭受虧損。<sup>1</sup>

當標普 500 指數上升時，透過這四種賬戶您可賺取高至上限的利息。<sup>2</sup>即使市場趨於疲軟，您選擇的保護等級（保證下限）也會幫您免遭市場虧損。



## 享受更多增長潛力

當標準普爾 500 指數表現積極時，根據您選擇的賬戶您將獲得額外獎金。



## 靈活自如，隨您調配

您的保險單提供了針對所有四種指數化賬戶的上限降低保護優勢。如任一上限降至 6% 或更低，林肯公司將免除保單退保費用。如果您關注的是市場波動防護和可預測增長，您可以選擇平均成本賬戶和固定賬戶。<sup>3</sup>



## 附加安全網讓您自信無憂

保費退還附加險可讓您在市場表現不佳時選擇退還保費。該選項為您的未來提供了更多的財務保護。



## 安全附加保護

除了身故保險金給予您的財務安全以外，您還可以在保單簽發時加購「提前給付身故保險金附加險」（Accelerated Death Benefits Ride，即 ABR）。如果您將來不幸患有永久性慢性病或絕症，該附加險可確保您獲得補充資金來源。<sup>4</sup>

- 一旦符合資格條件，您將立即收到保險金。
- 您可以隨意處置該筆金錢，並且無需提供任何收據或報銷。



## 保費融資

該選項適用於慣於借助籌措資金以達到其財務目標的合資格客戶。保費融資即借入早期的高現金價值以支持您的擔保金。

<sup>1</sup>保單費用仍然有效並可能降低您的保單價值。

<sup>2</sup>每個指數化賬戶段的上限於分期年初宣布，一旦宣布將不會更改。後續費率可能會有所不同，但絕不會低於 1% 的最低保證率。

<sup>3</sup>平均成本法不能保證其收益高於產品保證最小值。

<sup>4</sup>如果您符合資格，可在 20 至 80 歲之間使用。受某些要求限制。提前給付身故保險金可能需要納稅，並可能影響公共援助資格。當身故保險金 100% 提前給付後，附加險和保單終止。其他賬戶價值將隨每次提前給付金額按比減少。可能需繳納額外費用。

## 為什麼選擇 *Lincoln WealthAccumulate*® IUL ?

- ✓ **蘊藏巨大增長潛力**：助您達成財務目標
- ✓ **四個指數化賬戶選項供您選擇**：基於您的需求、偏好和/或市場變化
- ✓ **下行保護**：幫助您抵禦市場虧損
- ✓ **靈活性**：如果市場表現不佳，可獲取現金價值並退回保費
- ✓ **林肯金融集團的力量**：100 多年來，我們一直致力於幫助美國人民規劃退休、為意外做好準備並保護他們的財富免受稅收、長期醫療費用、年老、通貨膨脹和市場風險的影響。即使在金融困難時期中，面對大蕭條和 2008 年的金融危機時，我們依舊堅持履行了我們的承諾。如今，超過 1700 萬的美國人民信賴我們的學識、經驗和解決方案以幫助實現他們的目標。

## 生活時刻變化。做好準備。 與您的顧問討論您的 *Lincoln WealthAccumulate* IUL 計劃。

非存款
不由 FDIC 承保
不由任何聯邦政府機構承保
不由任何銀行或儲蓄 協會作保
可能減值

©2019 Lincoln National Corporation

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

林肯金融集團 (Lincoln Financial Group) 是林肯國民公司 (Lincoln National Corporation) 及其附屬公司的營銷名稱。

附屬公司自行負責自身的財務和合同義務。

LCN-2474843-032519  
POD 3/19 Z02  
訂單編碼：LIF-WAFN-FLI004



### 重要資訊：

標準普爾 500 指數是標普道瓊斯指數有限責任公司 — S&P Global 分部或附屬公司 (「SPDJI」) 的產品，林肯國民人壽保險公司 (Lincoln National Life Insurance Company) 已獲得了其使用許可。Standard & Poor's® 和 S&P® 是標準普爾金融服務有限責任公司 (Standard & Poor's Financial Services LLC, S&P Global (「S&P」) 分部) 的註冊商標；Dow Jones® 是道瓊斯商標控股有限責任公司 (Dow Jones Trademark Holdings LLC, 即「Dow Jones」) 的註冊商標；SPDJI 已取得以上商標的使用許可，並已將其再許可予林肯國民人壽保險公司以作特定用途。林肯國民人壽保險公司的產品不由 SPDJI、Dow Jones、S&P 及其各自的附屬公司贊助、支持、銷售或推廣。以上所列公司不對此類產品投資的可取性作任何陳述，也不為標普 500 指數的任何錯誤、遺漏或中止承擔責任。

以貸款和取款形式支取，將降低保單的現金退保價值和身故保險金，並可能導致保單失效。貸款免稅，且不計入收入。對於經修改的養老合同 (MEC) 以外的保單，取款和退保在成本基礎範圍內免稅。

林肯金融集團 (Lincoln Financial Group, 即 LFG) 不推薦、支持、贊助或提供保費融資。商業性保費融資存在風險：包括但不限於利率風險、附加抵押要求、附加貸款續期要求及貸方破產風險。此外，如保單持有人未能依據條款償還貸款，則可能導致貸款違約和保險合同失效。

*Lincoln WealthAccumulate*® IUL (2019) - 02/11/19 以 ICC18UL6083/UL6083 保單表單和可選的附加險表單 ICC18ROPR-7068/ROPR-7068 形式簽發，由林肯國民人壽保險有限公司 (印第安納州韋恩堡市) 制定各州版本，並由經紀自營商林肯金融發行商股份有限公司 (Lincoln Financial Distributors, Inc.) 發行。林肯國民人壽保險公司不在紐約州招商，也無相關授權。

保險單中的所有保證和保險金均受保險簽發公司的償付能力約束，且不受承保公司附屬公司以外的任何銷售保單的券商和/或保險代理機構及其各自附屬公司的支持，以上所述的中間商不對承保公司的償付能力作任何陳述或保證。

產品、附加險和特徵取決於各州的適用性。限制和免責可能適用。紐約地區不可用。不可用於馬薩諸塞州。