



Lincoln WealthAccumulate® IUL Fact Sheet — Simplified Chinese

Lincoln WealthAccumulate® IUL (2019)

资料一览表

您的生活改变。您无需即刻做出抉择，即可获取保护并选择增值机会以终身增长现金价值。

您的保单能为您带来：

- ✓ 可观的增值机会，且可选择随时间推移帮助增加您的财富
- ✓ 获取现金价值实现您的人生梦想¹
- ✓ 下行保护：帮助您抵御市场亏损²
- ✓ 市场表现不佳时，可选择退还保费³
- ✓ 为您的家人/受益人提供财务安全

确保您需要的财务保护

签发年龄和分类

	不吸烟者	吸烟者
优选+	20-80	N/A
优选	20-80	20-80
标准	0-85	15-85
简化保证批核保险	20-70	20-70

通过承保计划，某些评级案例可能有资格获得标准费率。

签发保险金额

- **最低保险金额：**\$100 000 (保证批核保险为 \$25 000)
- **最高保险金额：**取决于个人选择和承保限制

保费要求

保费金额和付款频率可能不同，只需支付足够的数额满足以下条件：

- 维持正的现金退保价值或
- 满足 10 年不终止保证条件
 - 身故保险金增加，且在保证期内加购附加险将增加应付保费。
 - 对比应付保费，贷款和取款将减少总保费。
 - 身故保险金选项的变动不会增加应付保费。

保单承诺的保障取决于发行保单的公司的赔付能力。限制和条件适用。

¹ 贷款和取款将降低保单的现金价值和身故保险金。

² 保单费用仍然有效并可能降低您的保单价值。

³ 取决于可用性和某些要求。

⁴ 如保单持有人仅支付不失效保证所需的保费，即表示其可能失去建立重要账户价值的优势。不失效保证期结束后，如账户价值不足以延续保单，客户可一次性支付足够保费以延续保单（该数额可能远高于不失效保证要求的保费），否则保单失效。

保费支付期限

直到 121 岁。如果保单在被保险人年满 121 岁时仍有效，则身故保险金将被相应调整，并产生以下变动：不再支付保险费、月扣款将停止、可继续贷款和部分退保、贷款利息将继续增加。

身故保险金

- **身故保险金选项一（面额水平）**
 - **身故保险金选项二（面额+账户价值）**
 - **身故保险金选项三（面额+已付保费-取款）**
- 贷款或提款将抵消此三种选项中的身故保险金。该保单允许签发后在一定限制和调整范围内修改身故保险金选项。承保可能适用。首个保单年度后，您可以增加该三个选项中任意之一的面额，以可保险性证明而定。如果降低，将不会低于要求的最低面额，并可能产生部分退保费用。5 个保单年度后，您可以随时将选项二或选项三转换为选项一。

为方便您参阅，本材料已经翻译，但保单表格和申请仅有英文版本。
不在美国境外发行

保险产品签发方：

林肯国民人寿保险公司
(Lincoln National Life Insurance Company)

非存款	不由 FDIC 承保	可能减值
不由任何联邦政府机构承保		
不由任何银行或储蓄协会作保		

做出您的选择, 捕捉市场增长机会

指数化账户选项¹

四种指数化账户均提供上行潜力、市场下行保护和锁定收益。

绩优+ 指数化账户	绩优 指数化账户	平衡 指数化账户	稳健 指数化账户
如果您认为最高回报潜力比下行保护更重要	如果您想要高回报潜力的同时拥有更多的下行保护	如果您希望平衡回报潜力和下行保护	如果您认为下行保护和保证比回报潜力更重要
上限 当前 12.25% (1% 最低保证)	上限 当前 10.00% (1% 最低保证)	上限 当前 10.00% (1% 最低保证)	上限 当前 8.75% (1% 最低保证)
0% 保证下限	0% 保证下限	0% 保证下限	1% 保证下限
100% 参与率			
指数入账提高 56.00% 保证	指数入账提高 56.00% 保证	指数入账提高 28.00% 保证	账户价值提高 0.35% 保证
积极表现入账 是	积极表现入账 是	积极表现入账 是	积极表现入账 否
分期开始时支付等于资产 6% 的费用	分期开始时支付等于资产 4% 的费用	分期开始时支付等于资产 2% 的费用	无需其他费用即可使用。
下行保护 最低	下行保护 最低	下行保护 中	下行保护 最高

上限降低保护 — 如果林肯公司宣布所有账户的上限将降至 6% 或更低, 退保费用将被免除。

指数入账

每个指数化账户均赚取标准普尔 500 指数 (不包括股息) 的点对点百分比完全增长, 高至分期年初宣布的上限, 低至保证最低下限。如适用, 将添加任一指数入账提高、积极表现入账或账户价值提高。指数化利息入账适用于分期时期内的月平均分期余额。

利息奖金

- **指数入账提高** — 从第 1 年开始, 分期到期时该乘数将在基于市场表现的入账百分比上添加一个额外利率。当前利率于分期年开始时宣布。
- **积极表现入账** — 从第 2 年开始, 分期到期时该附加变量乘数也可能添加至指数入账提高中。
- **账户价值提高** — 从第 1 年开始, 分期到期时根据分期平均月结余, 加入保证奖金。

降低波动性并提升可预测性

平均成本账户

- **平均成本 (Dollar Cost Averaging, 即 DCA) 账户²** — 该可选帐户通过每月系统地转移您的部分保费来帮助降低市场波动的影响。对于税法第 1035 条规定 (1035 exchange) 以外的保费, DCA 仅适用于年度和半年度支付模式。要求最低 \$1 000 的保费。该账户每日赚取利息, 保证每年不低于 1%。当前利率为 4%。

固定账户选项

- **固定账户** — 每日赚取利息, 保证每年不低于 1%。当前利率为 3%。
- **控持账户** — 每月 15 号前暂时性控持用于账户分配的资金。控持账户价值包括保费、DCA 保费及转移自到期指数账户分期的可用基金。每日赚取利息, 保证每年不低于 1%。当前利率为 3%。

利息奖金

账户价值提高

从第 1 年开始, 每月于月度纪念日往每个帐户余额中添加一笔保证奖金。固定、控持、DCA 账户获取的利息奖金的实际年利率为 0.35%。

分配

- **保费分配:** 确定保费在控持账户和可选的 DCA 账户之间如何分配。
- **账户分配:** 确定控持账户价值在指数化账户和固定账户之间如何分配。最开始的分配日期为初始保费处理日之后的日历月上的第 15 天。此后, 每月分配日期为每月 15 号。
- **已到期分期分配:** 确定即将到期的指数化帐户分期的收益在固定帐户和新指数化帐户分期之间如何分配。

根据需要，随时灵活获取现金价值（免税收入）

通过保单贷款获取现金价值

保单持有人可以随时借贷高至现金退保价值 100% 的金额。

固定贷款利率，一切尽在掌控之中

贷款不尽相同。有些借款人选择了可变利率贷款，这种贷款的利率可能波动，并且可能没有最高费率。而林肯公司向您保证：不管是在今天还是在未来，您的贷款利率都保持一致。

两种贷款选择

我们的两种贷款都能为您提供有保证的固定贷款费率，以助您获得更高的收入流可预测性。您可以每年转换一次贷款选项。

选项一：固定贷款

您借贷的资金转入抵押账户，保证每年入账利率均为 3%。³
固定的借贷基金贷款利率：

- 第 1-10 个保单年度期间为 4%
- 从第 11 个保单年度起为 3%
- 从第 11 个保单年度起 0 费用净额

选项二：参与性贷款

您从保单账户中借贷的资金将继续产生利息，就如同它从未被取出之前一样。固定的借贷基金贷款利率：

- 针对 1-121 岁的借款人为 5.5%，
- 针对 121 岁以上的借款人 3%

通过保单取款获取现金价值³

- 准许取款额度：
 - 最低 = \$500
 - 最高 = 现金退保价值 100% - \$500
 - 取款不会导致面额降至最低要求面额以下。
- 如果提款减少了保单面额，则可能收取额外费用。

费用³

- 保费中含的手续费：该手续费由一年期间内支付的保费与起点金额的对比来确定。任何高于起点金额的保费将被评估为较高的保费手续费。
 - 低于起点金额：当前费率（固定不变）
 - 1 - 20 岁 = 7.5%
 - 21 + 岁 = 6.0%
 - 高于起点金额：当前费率（固定不变）
 - 1 - 20 岁 = 17.5%
 - 21 + 岁 = 6.0%
- 管理月费
 - 保单月费：\$6（一年 \$72）
 - 初始指定金额的每 \$1 000：前 11 个保单年度的水平
- 每 \$1000 的保险费每月费用适用于风险净额。

退保费用

自保单签发或增加之日后的九年内，根据年龄、性别和风险等级收取不同的退保费用。退保费用在九年期內逐步下降。

选择附加险，排除您的担忧……

疾病或残疾

- **Lincoln LifeAssure® 提前给付保险金附加险⁴** — 如果您将来不幸患上永久性慢性病或绝症，该附加险可以支付全部或部分身故保险金，所得基金享受税收优惠且可作任何用途。申请时保险金将减少，且每次申请收取管理费。该附加险无额外前期费用。
- **Lincoln LifeEnhance® 提前给付保险金附加险⁴** — 如果您将来不幸患上永久性慢性病或绝症，该附加险将给付全部或部分身故保险金，所得基金享受税收优惠且可作任何用途。一旦保险金开始给付，您将不受保单失效的影响。需支付额外费用才可使用。
- **提前给付保险金附加险⁴** — 如果您将来不幸患有绝症、患重大疾病或入住养老院期间需要帮助，该附加险将给付一部分身故保险金。仅在附加险执行期间收取一次费用。该附加险无额外前期费用。
- **致残免除月扣款-保险金附加险** — 如果您将来不幸完全残疾，将免除月扣款和其他费用。需支付额外费用。

为您的子女投保

- **给子女提供保障** — 可将您的子女加入您的个人保单中投保。需支付额外费用。

附加保护

- **主要被保险人-补充定期保险补充险*** — 便于您灵活地为基本保单中的被保险人增加额外的、可转换等级的定期保险。
- **其他被保险人-补充定期保险补充险*** — 便于您灵活地为家人或商务伙伴增加额外的、可转换等级的定期保险。

*保证批核保险不适用于此类附加险。需支付额外费用。

市场表现

- **保费退还附加险** — 您可在市场表现不佳时选择退还保费。抓住一次性好机会，您可在第 20 个保单年度结束时行使该附加险。该附加险无额外前期费用。

保单失效

- **超额贷款保护附加险** — 帮助高度筹资贷款的保单抵御在某些情况下失效的风险，并确保身故保险金净额不低于 \$10 000。一旦执行保险批单，将收取费用。

¹ 上限和指数入账提高的当前利率不断变动，但不会低于最小保证利率。

² 平均成本法不能保证其收益高于产品保证最小值。

³ 固定的保单贷款、取款和费用从固定账户支取。如有必要，支取顺序为控制账户、DCA 账户和最新开的指数化账户。

⁴ 提前给付身故保险金可能需要纳税，并可能影响公共援助资格。每份保单只能加一份提前给付保险金附加险。

商业和保费融资保护

这类附加险为商业保险或保费融资提供更高的退保价值。以此，企业主能重新安排公司当前资产以购入人寿保险，同时降低对资产负债表或抵押价值的影响以获取更多保费融资。受某些要求限制。

- **执行附加险** — 10 年可退还 100% 保费，到第 14 年降至 20%。取决于特定的保费融资要求。需支付额外费用。
- **退保价值增加批单** — 免除退保费用。每 \$1 000 保险金需支付更高的管理月费。

更改被保险人

- **更改被保险人附加险** — 可让保单持有人将已签发的原被保险人的寿基本保单转移为其他人的人寿保单，待承保。适用于含不保留退休金员工的高流动率企业的既定保险金计划及其他商业应用。

附加险受某些要求和州际可用性约束。请参考林肯公司的个人附加险宣传单以了解更多详情。

生活时刻变化。做好准备。与您的顾问探讨为了满足您的变化需求而考虑的 *Lincoln WealthAccumulate*® Indexed UL 计划。

非存款
不由 FDIC 承保
不由任何联邦政府机构承保
不由任何银行或储蓄协会作保
可能减值

©2019 Lincoln National Corporation

LincolnFinancial.com

林肯金融集团 (Lincoln Financial Group) 是林肯国民公司 (Lincoln National Corporation) 及其附属公司的营销名称。

附属公司自行负责自身的财务和合同义务。

LCN-2474789-032519

POD 3/19 202

订单编号: LIF-WAFN-FST003



You're In Charge®

重要信息：

以贷款和取款方式支取，将减少保单的现金退保价值和身故赔偿金，并可能导致保单失效。贷款免税，且不计入收入。对于经修改的养老合同 (MEC) 以外的保单，取款和退保在成本基础范围内免税。MEC 保单指人寿保险限额超过一定高额保费或累计支付保费超过美国《国内税法》(Internal Revenue Code) 规定的一定金额的保单。对于 MEC 保单，在被保险人在世期间的支取金额 (包括贷款) 首先将在合同写明的收入范围内征税，并且在 59½ 岁之前的取款将可能被征收额外的 10% 联邦所得税。

标准普尔 500 指数是 S & P 道琼斯指数有限责任公司 — S & P Global 分部或附属公司 (“SPDJ”) 的产品，林肯国民人寿保险公司 (Lincoln National Life Insurance Company) 已获得了其使用许可。Standard & Poor's® 与 S&P® 是标准普尔金融服务有限责任公司 (Standard & Poor's Financial Services LLC, S&P Global 即 “S&P” 的分部)；Dow Jones® 是道琼斯商标控股有限公司 (Dow Jones Trademark Holdings LLC, 即 “Dow Jones”) 的注册商标；SPDJ 已取得以上商标的使用许可，并已将其再许可予林肯国民人寿保险公司以作特定用途。林肯国民人寿保险公司的产品不由 SPDJI、Dow Jones、S&P 及其各自的附属公司赞助、支持、销售或推广。以上所列公司不在此类产品投资的可行性作任何陈述，也不为标普 500 指数的任何错误、遗漏或中止承担责任。

Lincoln WealthAccumulate® IUL (2019) - 02/11/19 以 ICC18UL6083/UL6083 保单表单和可选的附加险表单 ICC18ROPR-7068/ROPR-7068 形式签发，由林肯国民人寿保险有限公司 (印第安纳州韦恩堡市) 制定各州版本，并由经纪自营商林肯金融发行商股份有限公司 (Lincoln Financial Distributors, Inc.) 发行。林肯国民人寿保险公司不在纽约州招商，也无相关授权。

保单中的所有保证和保险金均受保险签发公司的偿付能力约束，且不受承保公司附属公司以外的任何销售保单的券商和/或保险代理机构及其各自附属公司的支持，以上所述的中间商不对承保公司的偿付能力作任何陈述或保证。

产品、附加险和特征取决于各州的适用性。限制和免责可能适用。

纽约地区不可用。