



Lincoln WealthAccumulate® IUL (2019)

Fact Sheet — Traditional Chinese

資料一覽表

您的生活改變。您無需即刻做出抉擇，即可獲取保護並選擇增值機會以終身增長現金價值。

您的保單能為您帶來：

- ✓ 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¹
- ✓ 下行保護：幫助您抵禦市場虧損²
- ✓ 市場表現不佳時，可選擇退還保費³
- ✓ 為您的家人/受益人提供財務安全

確保您需要的財務保護

簽發年齡和分類

	不吸烟者	吸烟者
優選+	20-80	N/A
優選	20-80	20-80
標準	0-85	15-85
簡化保證批核保險	20-70	20-70

透過承保計劃，某些評級案例可能有資格獲得標準費率。

簽發保險金額

- **最低保險金額：**\$100 000 (保證批核保險為 \$25 000)
- **最高保險金額：**取決於個人選擇和承保限制

保費要求

保費金額和付款頻率可能不同，只需支付足夠的數額滿足以下條件：

- 維持正現金退保價值或
- 滿足 10 年不終止保證條件⁴
 - 身故保險金增加，且在保證期內加購附加險將增加應付保費。
 - 對比應付保費，貸款和取款將減少總保費。
 - 身故保險金選項的變動不會增加應付保費。

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。

¹ 貸款和取款將降低保單的現金價值和身故保險金。

² 保單費用仍然有效並可能降低您的保單價值。

³ 取決於可用性和某些要求。

⁴ 如保單持有人僅支付不失效保證所需的保費，即表示其可能失去建立重要賬戶價值的優勢。不失效保證期結束後，如賬戶價值不足以延續保單，客戶可一次性支付足夠保費以延續保單（該數額可能遠高於不失效保證要求的保費），否則保單失效。

保費支付期限

直到 121 歲。如果保單在受保人年滿 121 歲時仍有效，則身故保險金將被相應調整，並產生以下變動：不再支付保險費、月扣款將停止、可繼續貸款和部分退保、貸款利息將繼續增加。

身故保險金

- **身故保險金選項一**（面額水平）
- **身故保險金選項二**（面額水平+賬戶價值）
- **身故保險金選項三**（面額+已付保費-取款）

貸款或提款將抵消此三種選項中的身故保險金。該保單允許簽發後在一定限制和調整範圍內修改身故保險金選項。承保可能適用。首個保單年度後，您可以增加該三個選項中任意之一的面額，以可保險性證明而定。如果降低，將不會低於要求的最低面額，並可能產生部分退保費用。5 個保單年度後，您可以隨時將選項二或選項三轉換為選項一。

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		

作出您的選擇，捕捉市場增長機會

指數化賬戶選項¹

四種指數化賬戶均提供上行潛力、市場下行保護和鎖定收益。			
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
上限 當前 12.25% (1% 最低保證)	上限 當前 10.00% (1% 最低保證)	上限 當前 10.00% (1% 最低保證)	上限 當前 8.75% (1% 最低保證)
0% 保證下限	0% 保證下限	0% 保證下限	1% 保證下限
100% 參與率			
指數入賬提高 56.00% 保證	指數入賬提高 56.00% 保證	指數入賬提高 28.00% 保證	賬戶價值提高 0.35% 保證
積極表現入賬 是	積極表現入賬 是	積極表現入賬 是	積極表現入賬 否
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	無需其他費用即可使用。
下行保護 最低	下行保護 低	下行保護 中	下行保護 最高

上限降低保護 — 如果林肯公司宣布所有賬戶的上限將降至 6% 或更低，退保費用將被免除。

指數入賬

每個指數化賬戶均賺取標準普爾 500 指數（不包括股息）的點對點百分比完全增長，高至分期年初宣布的上限，低至保證最低下限。如適用，將添加任一指數入賬提高、積極表現入賬或賬戶價值提高。指數化利息入賬適用於分期時期內的月平均分期餘額。

利息獎金

- **指數入賬提高** — 從第 1 年開始，分期到期時該乘數將在基於市場表現的入賬百分比上添加一個額外利率。當前利率於分期年開始時宣布。
- **積極表現入賬** — 從第 2 年開始，分期到期時該附加變量乘數也可能添加至指數入賬提高中。
- **賬戶價值提高** — 從第 1 年開始，分期到期時根據分期平均月結餘，加入保證獎金。

降低波動性並提升可預測性

平均成本賬戶

- **平均成本 (Dollar Cost Averaging, 即 DCA) 賬戶²** — 該可選賬戶透過每月有系統地轉移您的部分保費來幫助降低市場波動的影響。對於稅法第 1035 條規定 (1035 exchange) 以外的保費，DCA 僅適用於年度和半年度支付模式。要求最低 \$1 000 的保費。該賬戶每日賺取利息，保證每年不低於 1%。當前利率為 4%。

固定賬戶選項

- **固定賬戶** — 每日賺取利息，保證每年不低於 1%。當前利率為 3%。
- **控持賬戶** — 每月 15 號前暫時性控持用於賬戶分配的資金。控持賬戶價值包括保費、DCA 保費及轉移自到期指數賬戶分期的可用基金。每日賺取利息，保證每年不低於 1%。當前利率為 3%。

利息獎金

賬戶價值提高

從第 1 年開始，每月於月度紀念日往每個賬戶餘額中添加一筆保證獎金。固定、控持、DCA 賬戶獲取的利息獎金的實際年利率為 0.35%。

分配

- **保費分配**：確定保費在控持賬戶和可選的 DCA 賬戶之間如何分配。
- **賬戶分配**：確定控持賬戶價值在指數化賬戶和固定賬戶之間如何分配。最開始的分配日期為初始保費處理日之後的日曆上的第 15 天。此後，每月分配日期為每月 15 號。
- **已到期分期分配**：確定即將到期的指數化賬戶分期的收益在固定賬戶和新指數化賬戶分期之間如何分配。

根據需要，隨時靈活獲取現金價值（免稅收入）

透過保單貸款獲取現金價值

保單持有人可以隨時借貸高至現金退保價值 100% 的金額。

固定貸款利率，一切盡在掌控之中

貸款不盡相同。有些借款人選擇了可變利率貸款，這種貸款的利率可能波動，並且可能沒有最高費率。而林肯公司向您保證：不管是在今天還是在未來，您的貸款利率都保持一致。

兩種貸款選擇

我們的兩種貸款都能為您提供有保證的固定貸款費率，以助您獲得更高的收入流可預測性。您可以每年轉換一次貸款選項。

選項一：固定貸款

您借貸的資金轉入抵押賬戶，保證每年入賬利率均為 3%。³

固定的借貸基金貸款利率：

- 第 1-10 個保單年度期間為 4%
- 從第 11 個保單年度起為 3%
- 從第 11 個保單年度起為 0 費用淨額

選項二：參與性貸款

您從保單賬戶中借貸的資金將繼續產生利息，就如同它從未被取出之前一樣。固定的借貸基金貸款利率：

- 針對 1-121 歲的借款人為 5.5%
- 針對 121 歲以上的借款人為 3%

透過保單取款獲取現金價值³

- 准許取款額度：
 - 最低 = \$500
 - 最高 = 現金退保價值 100% - \$500
 - 取款不會導致面額降至最低要求面額以下。

如果取款減少了保單面額，則可能收取額外費用。

選擇附加險，排除您的擔憂……

疾病或殘疾

- **Lincoln LifeAssure[®] 提前給付保險金附加險⁴** — 如果您將來不幸患上永久性慢性病或絕症，該附加險可以支付全部或部分身故保險金，所得基金享受稅收優惠且可作任何用途。申請時保險金將減少，且每次申請收取管理費。該附加險無額外前期費用。
- **Lincoln LifeEnhance[®] 提前給付保險金附加險⁴** — 如果您將來不幸患上永久性慢性病或絕症，該附加險將給付全部或部分身故保險金，所得基金享受稅收優惠且可作任何用途。一旦保險金開始給付，您將不受保單失效的影響。需支付額外費用才可使用。
- **提前給付保險金附加險⁴** — 如果您將來不幸患有絕症、患重大疾病或入住養老院期間需要幫助，該附加險將給付一部分身故保險金。僅在附加險執行期間收取一次費用。該附加險無額外前期費用。
- **致殘免除月扣款-保險金附加險** — 如果您將來不幸完全殘疾，將免除月扣款和其他費用。需支付額外費用。

為您的子女投保

- **給子女提供保障** — 可將您的子女加入您的個人保單中投保。需支付額外費用。

費用³

- 保費中含的手續費：該手續費由一年期間內支付的保費與起點金額的對比來確定。任何高於起點金額的保費將被評估為較高的保費手續費。
 - 低於起點金額：當前費率（固定不變）
 - 1 - 20 歲 = 7.5%
 - 21+ 歲 = 6.0%
 - 高於起點金額：當前費率（固定不變）
 - 1 - 20 歲 = 17.5%
 - 21+ 歲 = 6.0%
- 管理月費
 - 保單月費：\$6（一年\$72）
 - 初始指定金額的每 \$1 000：前 11 個保單年度的水平
- 每 \$1 000 的保險費每月費用適用於風險淨額。

退保費用

自保單簽發或增加之日後的九年內，根據年齡、性別和風險等級收取不同的退保費用。退保費用在九年期內逐步下降。

附加保護

- **主要受保人-補充定期保險補充險*** — 便於您靈活地為基本保單中的受保人增加額外的、可轉換等級的定期保險。
 - **其他受保人-補充定期保險補充險*** — 便於您靈活地為家人或商務夥伴增加額外的、可轉換等級的定期保險。
- *保證批核保險不適用於此類附加險。需支付額外費用。

市場表現

- **保費退還附加險** — 您可在市場表現不佳時選擇退還保費。抓住一次性好機會，您可在第 20 個保單年度結束時行使該附加險。該附加險無額外前期費用。

保單失效

- **超額貸款保護附加險** — 幫助高度籌資貸款的保單抵禦在某些情況下失效的風險，並確保身故保險金淨額不低於 \$10 000。一旦執行保險批單，將收取費用。

¹ 上限和指數入賬提高的當前利率不斷變動，但不會低於最小保證利率。

² 平均成本法不能保證其收益高於產品保證最小值。

³ 固定的保單貸款、取款和費用從固定賬戶支取。如有必要，支取順序為控持賬戶、DCA 賬戶和最新開的指數化賬戶。

⁴ 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。每份保單只能加一份提前給付保險金附加險。

商業和保費融資保護

這類附加險為商業保險或保費融資提供更高的退保價值。以此，企業主能重新安排公司當前資產以購入人壽保險，同時降低對資產負債表或抵押價值的影響以獲取更多保費融資。受某些要求限制。

- **執行附加險** — 10 年可退還 100% 保費，到第 14 年降至 20%。取決於特定的保費融資要求。需支付額外費用。
- **退保價值增加批單** — 免除退保費用。每 \$1 000 保險金需支付更高的管理月費。

更改受保人

- **更改受保人附加險** — 可讓保單持有人將已簽發的原受保人的人壽基本保單轉移為其他人的人壽保單，待承保。適用於含不保留退休金員工的高流動率企業的既定保險金計劃及其他商業應用。

附加險受某些要求和州際可用性約束。請參考林肯公司的個人附加險宣傳單以瞭解更多詳情。

生活時刻變化。做好準備。與您的顧問探討為了滿足您的變化需求而考慮的 *Lincoln WealthAccumulate*[®] Indexed UL 計劃。

重要資訊：

以貸款和取款方式支取，將減少保單的現金退保價值和身故賠償金，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。MEC 保單指人壽保險限額超過一定高保費或累計支付保費超過美國《國內稅收法》（Internal Revenue Code）規定的一定金額的保單。對於 MEC 保單，在受保人在世期間的支取金額（包括貸款）首先將在合同寫明的收入範圍內徵稅，並且在 59½ 歲之前的取款將可能被徵收額外的 10% 聯邦所得稅。

標準普爾 500 指數是 S&P 道瓊斯指數有限責任公司 — S&P Global 分部或附屬公司（「SPDJ」）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[®] 與 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 即「S&P」的分部）；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；SPDJ 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。

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。

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

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-2469988-032019

POD 3/19 Z02

訂單編號：LIF-WAFN-FST004



You're In Charge[®]