



Lincoln WealthPreserve® IUL Client Guide — Simplified Chinese

有保障的保护和财务灵活度， 让您对未来充满信心

客户指南

生活总在变化。因此，极好的一点是，我们的保单可以为您提供长期且有保障的身故抚恤金保护。这是一种灵活的内在保障，可以满足您不断变化的需求。

什么对您至关重要？

✓ 有保障的财务保护 — 让您所爱的人有经济保障

✓ 具有灵活性，可以满足您不断变化的需求

✓ 了解您可预期什么

✓ 如发生不测事件，可提供额外的财务保护

您可以考虑以下解决方案，因为

✓ 有保障的身故抚恤金保护最高保险年限为40年，或最高受保年龄为90岁（以时间先到者为准）¹

✓ 全部年份保底收益为 1%²

✓ 获得额外红利，不论指数表现如何³

✓ 在保单的前 10 年，保障型指数化账户上限不低于 8.75%⁴

✓ 向您的受益人转移的继承资产免征个人所得税

✓ 保单价值增长与市场指数情况相关联，且保证正收益派息率，您不会因市场低迷遭受损失⁵

✓ 通过贷款取用现金价值，且在保单期限内，提供有保障的贷款收息费率⁶

✓ 可让您方便地缴纳保费，维持有效保障

✓ 本款产品设计简单，容易理解

✓ 增长率与最普遍的、可追溯的市场指数即标准普尔 500 指数挂钩⁶

✓ 您可信赖的保障

✓ 如果身患永久性慢性疾病或处于晚期疾病，身故抚恤金可以转化为生前福利金，用于各种用途⁷

非储蓄	非由联邦存款保险公司(FDIC)承保	可能发生减值
非由任何联邦政府机构承保		
非由任何银行或储蓄机构担保		

保障情况取决于保险公司的偿付能力。限制和条件适用。

¹ 必须符合最低的保费要求，以续保、保证有效的最低保费附加条款。只适用于身故抚恤金方案 1，且参保人的最大年龄为 79 岁。

² 保单费用仍然有效，且可能减少保单价值。

³ 不适用于纽约州。

保险产品发行方：林肯国民人寿保险公司
纽约州林肯人寿 & 年金公司

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

⁴ 在纽约州，现行上限为 8.25%，并保证在所有年度不低于 2%。

⁵ 贷款和提现会减少保单的退保金额和身故抚恤金。

⁶ 不包括分红。

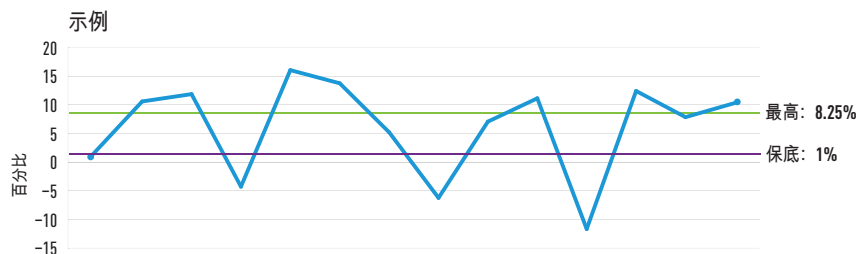
⁷ 符合特定要求。

即使市场低迷—提供保障和正收益派息

从第一天起您就能感受到，即使有一天您不在人世，您的受益人也能取得经济保障。因为，Lincoln WealthPreserve® IUL 保单可以为您提供长期保障型身故抚恤金。

赚取与市场指数绩效挂钩的利息

当标准普尔 500 指数上涨时，保单的 1 年点对点封顶指数化账户将把利息调至上限并派发额外红利（额外红利不适用于纽约）。即使遇到市场低迷，您也能得到正收益，因为您保单的保底利率为 1%。



当市场指数上涨时，
获得的利息可高达

8.75%

在保单的前 10 年，提供的保障上限



当市场指数下滑时，
您的收益永远不会低于

1.00%

保底收益

内在的灵活性和透明度

在保单的前 10 年，保证不会下调 8.75% 的上限。¹ 但是，如果在保单的第 11 年至 14 年，上限降至 6% 或更低，您可以退保，且无需支付退保费用。

您的保单还可提供一个美元成本均化账户和定期账户，以减少波动性，增加可预见性。²

如果您需要财务资源，您可以随时从您的保单退保现金价值中借出，有两种贷款形式供您选择。这两种贷款形式均提供保障型固定贷款利息费用—您可以更准确地预测收益流走向。³

¹ 在各年份区段之初，将会公布各指数化账户区段的上限，且一经公布，将不再改变。之后的利息可能会有所不同，但是，上限永远不会低于 1-10 年 8.75% 的最低保障利率，之后，该利率为 1%。在纽约州，现行上限为 8.25%，并保证在所有年度不低于 2%。

² 美元成本平均并不保证高于保底的 1% 利润。

³ 贷款和提现会减少保单的退保金额和身故抚恤金。

保障生前福利金的额外保护

在保单签发时，您可以通过额外签署抚恤金提前支取附加条款（ABR），即可在必要时将身故抚恤金转化为生前福利金。如果您患上永久性慢性疾病或处于晚期疾病，这些附加条款可以为您提供补充资金。⁴

- 领取纳税优惠的福利，让您的应税所得免于征税。
- 无等待期，一旦符合资格条件，即可领取抚恤金。
- 将钱用于任何所需的用途 — 无任何收据或补偿要求。

Lincoln LifeAssure® ABR

- 无需预付，即可购买。在理赔时，抚恤金金额会因提前支取而减少，并将按照每笔理赔收取管理费。

Lincoln LifeEnhance® ABR

- 支付额外费用即可购买，并可知道具体的受益金额。
- 一旦开始支付受益金，保单即失效。

从购买到保单管理都极为简单的人寿保险

购买

易于理解的概述说明

简化的申请程序

如果满足条件，无需
做各种身体检测

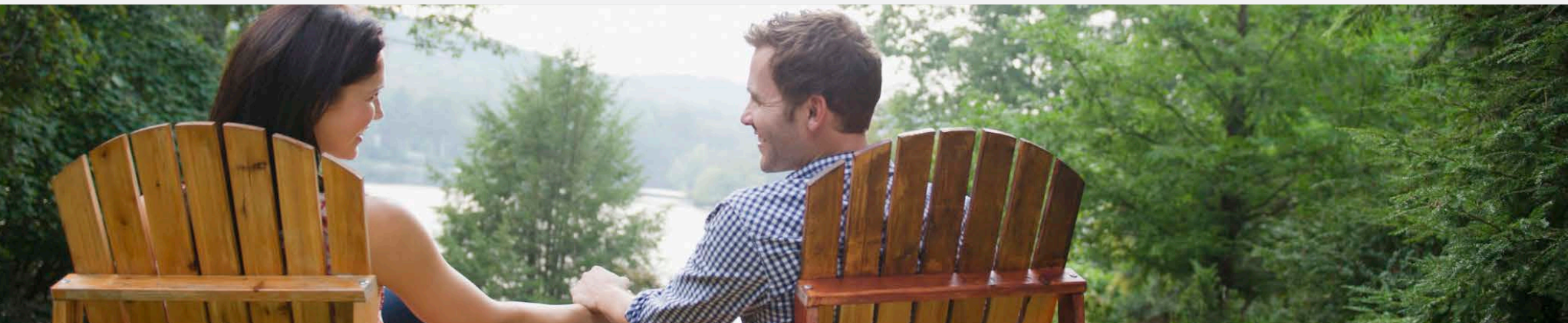
保单管理

提供年报，让您了解保单如何
实现您的目标

提供保单变更提醒，
让您知晓最新情况

³在符合条件的情况下，投保年龄为 20-80 岁。需符合某些特定要求。提前提取身故抚恤金可能需要纳税，并可能影响公共救援资格。对于每次提前支取，其他账户的价值将按比例减少。每份保单仅可提前支取一次身故抚恤金。Lincoln LifeAssure ABR 不适用于纽约州。

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。



为什么选择林肯金融集团？

自1905起，我们始终致力于帮助美国市民规划退休事宜，防范不测事件，保护财富免于因税收、长期健康支出、寿命、通货膨胀及市场风险而遭受重大损失。即使是在金融困难时期（包括大萧条时期和2008年的金融危机），我们都始终信守承诺。当其他公司遭受失败时，我们仍然保持强劲繁荣发展。

今天，1700余万美国人依靠我们的知识、经验和解决方案，帮助他们实现目标。

筹划未来。和您的顾问谈谈 *Lincoln WealthPreserve*[®] IUL 计划。

通过贷款和提现实现分配，会降低保单的退保现金价值和身故抚恤金，且可能导致保单失效。贷款不视为收入，且免于征税。取款和退保以成本基准为限，无需征税，前提是，保单并非属于修订后的养老合同（MEC）。MEC保单系指人寿保险限制超过某些高额保费或累计支付的保费超过《国内税收法典》规定的某些限额的保单。对于属于MEC的保单，视合同内的收入情况，在被保险人在世期间的分配（包括贷款）首先视为应税。而且，如果在59岁半之前提现，则可能需要另行支付10%的联邦个人所得税。

重要信息：

标准普尔500指数系标准普尔全球公司或相关关联公司的分公司S&P Dow Jones Indices LLC（“SPDJ”）的产品，并由林肯国民人寿保险公司和纽约州林肯人寿 & 年金公司授权使用。Standard & Poor's[®], S&P[®]均为标准普尔全球公司的分公司标准普尔金融服务有限责任公司（“S&P”）的注册商标；Dow Jones[®]是道琼斯商标控股有限责任公司（“Dow Jones”）的注册商标；此等商标均由SPDJ授权使用，并经林肯国民人寿保险公司和纽约州林肯人寿 & 年金公司分授权，用于特定目的。林肯国民人寿保险公司和纽约州林肯人寿 & 年金公司未由SPDJ、Dow Jones、S&P及其相关关联公司赞助、支持、销售或促销，此等各方均未针对此等产品投资的可取性做出任何陈述，也不对标准普尔500指数的任何错误、遗漏或中断承担任何责任。

Lincoln WealthPreserve[®] IUL (2017) – 02/11/19系根据ICC17UL6082/UL6082保单格式及可选的ABR-7027/ICC15ABR-7027和ICC17ABR-7044/ABR-7044附文格式发行，并说明了印地安纳州韦恩堡林肯国民人寿保险公司做出的修改，最后由证券公司林肯财务分配公司（Lincoln Financial Distributors, Inc.）经销。**林肯国民人寿保险公司不在纽约州招揽业务，也未获得此等授权。**

在纽约州，*Lincoln WealthPreserve*[®] IUL (2017) – 02/12/18系根据UL6082保单格式及可选的ABR-7027N附文格式发行，由位于纽约州雪城的纽约州林肯人寿 & 年金公司制定，并由证券公司林肯财务分配公司经销。

保单的全部保证及抚恤金均取决于发行方保险公司的偿付能力。出售保单的证券公司和/或保险机构，或除发行公司的关联公司外的此等实体的任何关联公司，均不对此等保证及抚恤金提供支持，也不对发行方的偿付能力做出任何陈述或保证。

产品、附加条款及特征等，均取决于各州的具体情况。可能适用某些限制和例外情况。不用于加利福尼亚州或马萨诸塞州。

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。

非储蓄
非由联邦存款保险公司(FDIC)发行
非由任何联邦政府机构发行
非由任何银行或储蓄机构担保
可能发生减值

©2019 Lincoln National Corporation

LincolnFinancial.com

林肯金融集团是林肯国民公司及其关联公司的营销名称。

关联公司独自为其财务及合同义务负责。

LCN-2467039-031919

POD 3/19 Z02

订单号：LIF-WPFN-FLI003



You're In Charge[®]