



Lincoln WealthPreserve® IUL Client Guide – Traditional Chinese

有保障的保護和財務靈活度， 讓您對未來充滿信心

客戶指南

生活總在變化。因此，極好的一點是，我們的保單可以為您提供長期且有保障的身故撫恤金保護。這是一種靈活的內在保障，可以滿足您不斷變化的需求。

什麼對您最重要？

✓ 有保障的財務保護—讓您所愛的人有經濟保障

✓ 具有靈活性，可以滿足您不斷變化的需求

✓ 瞭解您可預期什麼

✓ 如發生不測事件，可提供額外的財務保護

您可以考慮以下解決方案，因為

✓ 有保障的身故撫恤金保護最高保險年限為 40 年，或最高受保年齡為 90 歲 (以時間先到者為準)。¹

✓ 全年份保障最低收益為 1 %²

✓ 無關指數表現，都可獲得附加分紅³

✓ 在保單的前 10 年，保障型指數化帳戶上限不低於 8.75%

✓ 向您的受益人轉移的繼承資產免徵個人所得稅

✓ 保單價值增長與市場指數情況相關聯，且保證正收益派息率，您不會因市場低迷遭受損失⁴

✓ 透過貸款取用現金價值，且在保單期限內，提供有保障的貸款收息費率⁵

✓ 可讓您方便地繳納保費，維持有效保障

✓ 本款產品設計簡單，容易理解

✓ 增長率與最普遍的、可追溯的市場指數-標準普爾500指數掛鉤⁶

✓ 您可信賴的保障

✓ 如果身患永久性慢性疾病或處於晚期疾病，身故撫恤金可以轉化為生前福利金，用於各種用途⁷

非儲蓄	非由聯邦存款保險公司(FDIC)承保	可能產生減值
非由任何聯邦政府機構承保		
非由任何銀行或儲蓄機構擔保		

保障情況取決於保險公司的償付能力。限制和條件適用。

¹必須符合最低的保費要求，以續保、保證有效的最低保費附加條款。

²適用於身故撫恤金方案1，且參保人的最大年齡為79歲。

³保單費用仍然有效，且可能減少保單價值。

⁴不適用於紐約州。

⁵紐約州的現行上限是 8.25%，並保障在所有年度不低於 2%。

⁶貸款和提現會減少保單的退保金額和身故撫恤金。

⁷不包括分紅。

⁸符合特定要求。

保險產品發行方：林肯國民人壽保險公司

紐約州林肯人壽&年金公司

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。

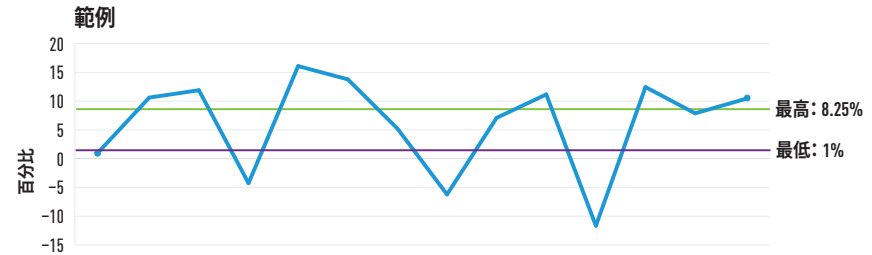
不在美國境外銷售

即使市場低迷—提供保障和正收益派息

從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經濟保障。因為，Lincoln WealthPreserve® IUL保單可以為您提供長期保障型身故撫恤金。

賺取與市場指數績效掛鉤的利息

當標準普爾500指數上漲時，保單的1年點對點封頂指數化帳戶將把利息調至上限，並發放附加分紅（在紐約州不適用附加分紅）。即使遇到市場低迷，您也能得到正收益，因為您保單的保障最低利率為1%。



當市場指數上漲時，
獲得的利息可高達

8.75%

在保單的前10年，提供的保障上限



當市場指數下滑時，
您的收益永遠不會低於

1.00%

保障最低收益

內在的靈活性和透明度

在保單的前10年，保證不會下調8.75%的上限。但是，如果在保單的第11年至14年，上限降至6%或更低，您可以退保，且無需支付退保費用。

您的保單還可提供一個美元成本均化帳戶和定期帳戶，以減少波動性，增加可預見性。²

如果您需要財務資源，您可以隨時從您的保單退保現金價值中借出，有兩種貸款形式供您選擇。這兩種貸款形式均提供保障型固定貸款利息費用—您可以更準確地預測收益流。³

²在各年份區段之初，將會公佈各指數化帳戶區段的上限，且一經公佈，將不再改變。之後的利息可能會有不同，但是，上限永遠不會低於1-10年8.75%的最低保障利率，之後，該利率為1%。紐約州的現行上限是8.25%，並保證在所有年度不低於2%。

³美元成本平均並不保證高於保障最低的1%利潤。

⁴貸款和提現會減少保單的退保金額和身故撫恤金。

保障生前福利金的額外保護

在保單簽發時，您可以透過額外簽署撫恤金提前支取附加條款 (ABR)，即可在必要時將身故撫恤金轉化為生前福利金。如果您患上永久性慢性疾病或處於晚期疾病，這些附加條款可以為您提供補充資金。⁴

- 領取納稅優惠的福利，讓您的應稅所得免於徵稅。
- 無等待期，一旦符合資格條件，即可領取撫恤金。
- 將錢用於任何所需用途 — 無任何收據或補償要求。

Lincoln LifeAssure® ABR

- 無需預付，即可購買。在理賠時，撫恤金金額會因提前支取而減少，並將按照每筆理賠收取管理費。

Lincoln LifeEnhance® ABR

- 額外付費即可購買，可知道具體的受益金額。
- 一旦開始支付受益金額，保單即失效。

從購買到保單管理都極為簡單的人壽保險

購買

易於理解的概述說明

簡化的申請程式

如果適格，無需做各種身體檢測

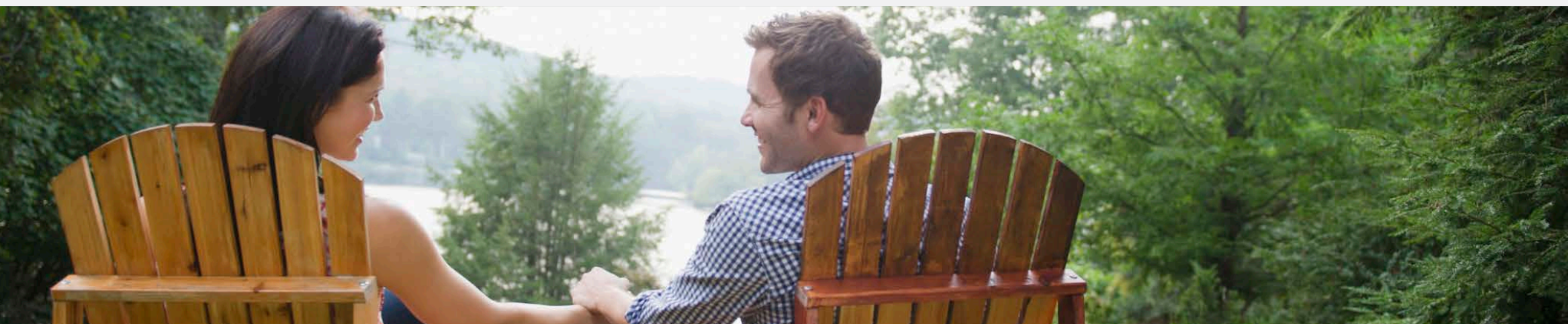
保單管理

提供年報，讓您瞭解保單如何實現您的目標

提供保單變更提醒，讓您知曉最新情況

³在符合條件的情況下，投保年齡段為20-80歲。需符合某些特定要求。提前提取身故撫恤金可能需要納稅，並可能影響公共救援資格。對於每次提前支取，其他帳戶的價值將按比例減少。每份保單僅限提前支取一次撫恤金。Lincoln LifeAssure ABR不適用於紐約州。

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。



為什麼選擇林肯金融集團？

自1905起，我們始終致力於幫助美國市民規劃退休事宜，防範不測事件，保護財富免於因稅收、長期健康支出、壽命、通貨膨脹及市場風險而遭受重大損失。即使是在金融困難時期（包括大蕭條時期和2008年的金融危機），我們都始終信守承諾。當其他公司遭受失敗時，我們仍然保持強勁繁榮發展。

今天，1700餘萬美國人依靠我們的知識、經驗和解決方案，幫助他們實現目標。

非儲蓄
非由聯邦存款保險公司 (FDIC)發行
非由任何聯邦政府機構發行
非由任何銀行或儲蓄機構擔保
可能產生減值

©2019 Lincoln National Corporation

LincolnFinancial.com

林肯金融集團是林肯國民公司及其分公司的行銷名稱。

分公司獨自為其財務及合約債務負責。

LCN-2468043-031919

POD 3/19 Z02

訂單號: LIF-WPFN-FLI002

籌畫未來。和您的顧問談談 *Lincoln WealthPreserve*® IUL計畫

通過貸款和提現實現分配，會降低保單的退保現金值和身故撫恤金，且可能導致保單失效。貸款不視為收入，且免於徵稅。取款和退保以成本基準為限，無需徵稅，前提是，保單並非屬於修訂後的養老合約 (MEC)。MEC保單係指人壽保險限制超過某些高額保費或累計支付的保費超過《國內稅收法典》規定的某些限額的保單。對於屬於MEC的保單，視合約內的收入情況，在被保險人在世期間的分配 (包括貸款) 首先視為應稅。而且，如果在59歲半之前提現，則可能需要另行支付10%的聯邦個人所得稅。

重要資訊：

標準普爾500指數係標準普爾全球公司或子公司的分公司標準普爾道瓊斯指數有限責任公司 (“SPDJ”) 的產品，並由林肯國民人壽保險公司和紐約州林肯人壽&年金公司授權使用。Standard & Poor’s®, S&P®均為標準普爾金融服務有限責任公司 (“S&P”) 的註冊商標；Dow Jones®是道瓊斯商標控股有限責任公司 (“Dow Jones”) 的註冊商標；此等商標均由SPDJ授權使用，經林肯國民人壽保險公司和紐約州林肯人壽&年金公司分授權，用於特定目的。林肯國民人壽保險公司和紐約州林肯人壽&年金公司未由SPDJ、Dow Jones、S&P及其個別子公司贊助、支持、銷售或促銷，此等各方均未針對此等產品投資的可取性做出任何陳述，也不對標準普爾500指數的任何錯誤、遺漏或中斷承擔任何責任。

Lincoln WealthPreserve® IUL (2017) – 02/11/19 係根據ICC17UL6082/IUL6082保單格式及可選的 ABR-7027/ICC15ABR-7027和ICC17ABR-7044/ABR-7044附文格式發行，並說明了印地安納州韋恩堡林肯國民人壽保險公司做出的修改，最後由證券公司林肯財務分配公司 (Lincoln Financial Distributors, Inc.) 經銷。**林肯國民人壽保險公司不在紐約州招攬業務，也未獲得此等授權。**

在紐約州，*Lincoln WealthPreserve*® IUL (2017) – 02/12/18 系根據 UL6082 保單格式及可選的 ABR-7027N 附文格式發行，由位於紐約州雪城的紐約州林肯人壽&年金公司制定，並由證券公司林肯財務分配公司經銷。

保單的全部保證及撫恤金均取決於發行方保險公司的償付能力。出售保單的證券公司和/或保險機構，或除發行公司的分公司外的此等實體的任何分公司，均不對此等保證及撫恤金提供支持，也不對發行方的償付能力做出任何陳述或保證。

產品、附加條款及特徵等，均取決於各州的具體情況。可能適用某些限制和例外情況。不用於加利福尼亞州或麻塞諸塞州。

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。



You're In Charge®