# リンカーン・ウェルスアキュムレート® 2 IUL (2020)

人生は変化します。人生の様々なステージに於いて、プロテクションと成長を提供するソリューションをご検討下さい。

- お客さまの必要に応じて柔軟に調整できる6件のインデックスアカウントによる大幅な成長の機会。
- 市場損失からお客様の投資を守る下降プロテクション。[1]
- 所得やキャピタルゲインのエクスポージャーに影響を及ぼすことなくキャッシュバリューの成長を最大限にキープすることが期待出来ます。
- 長期介護や慢性疾患プロテクションのオプションを追加することでお客様のポートフォリオを不測の出費から保護することが出来ます。[2]

| |
|---|
| 預金ではありません |
| FDICの保証はありません |
| 連邦政府機関の保証はありません |
| いかなる銀行や信用金庫の 保証はありません |
| 価値が下がる可能性があります |

[1] ポリシーの加算金は有効であり、ポリシーの保険価額を減少させる可能性があります。

[2] 追加の生前給付は特約を通して提供されますが、適格要件を満たす必要があり、追加の費用が発生する可能性があります。制限と除外が適用されることもあります。詳細は担当の財務アドバイザーにお問い合わせ下さい。

保険商品の発行元:
リンカーン・ナショナル・ライフ・インシュアランス・カンパニー

3453024

# お客様に必要な財務プロテクションを確保する

## 支給年齢とクラス

| | 非喫煙者 | 喫煙者 |
|---|---|---|
| 優先プラス | 20–80 | N/A |
| 優先 | 20–80 | 20–80 |
| 標準 | 0–85 | 15–85 |
| 簡素で保証された支給 | 20–70 | 20–70 |

引き受けプログラムを通し、標準レートが適用できる場合があります

年齢ベースは直近の誕生日で算出。

## 支給保証額

- 最低支給額：100,000ドル（保証支給は25,000ドル）
- 最高支給額：個人条件及び引き受け制限に依ります

## 必要な保険料

保険料と支払頻度は、十分な額が以下の目的のために支払われている限り変化する可能性があります：

- 正の解約キャッシュバリューを持続する、または
- 10年無失効保証を満足させる[1]
  - 保証期間中の死亡保険金増額と特約追加は必要保険料の増加につながります。
  - ローンや引き出しによって、全保険料は必要な保険料と比較して減少します。
  - 死亡保険のオプションの変更は必要保険料の増加を起こしません。

## 保険料支払期間

121歳まで。もしポリシーが121歳の時に有効であれば、死亡保険金額は横ばいになり、次の変化が起こります：それ以降保険料は必要なくなり、月次の引き落としは中止され、ローン及び部分解約は継続し、ローンの利息は継続します。

## 死亡保険金

- **死亡保険金オプション1**（額面額横ばい）
- **死亡保険金オプション2**（額面額＋アカウント価額）
- **死亡保険金オプション3**（額面額＋保険料支払額−引き出し額）

これらの3つのオプションにおいて、ローンや引き出し金は死亡保険金と相殺されます。本ポリシーでは、特定の制限と調整の範囲内で発行後の死亡保険金の変更が許されています。契約査定が適用されることもあります。初年度経過後、保険資格性の証明があれば、3つの保険オプションにおける保証額を増やすことが出来ます。減額は必要最低額面額を下回ることが出来ず、一部解約料が生じる可能性があります。オプション2またはオプション3からオプション1への変更はポリシーが5年経過した時点で可能になります。

**保証は、発行する保険会社の保険金支払能力に依ります。制限と条件が適用されることもあります。**

[1] 大きくアカウントバリューを構築する利点を放棄することになりますが、保険が失効しないよう保険料だけを払うことも出来ます。無失効期限の終了時にアカウントの価額がポリシーの維持に必要な額に満たない場合、ポリシー維持の為に必要なだけの一回切りの保険料を支払う事が出来ます。ただし、この額は無失効保証の保険料よりかなり高い金額になる可能があります。支払いがないとポリシーは失効します。

# オプションのある成長機会に注目

| アカウント名前 | フィデリティAIM®配当インデックスアカウント | 固定ボーナス付きのFidelity AIM®配当インデックスアカウント | S&P 500®マルチプライヤーインデックスアカウント[1] | S&P 500®従来のインデックスアカウント[1] | S&P 500®固定ボーナスインデックスアカウント[1] | S&P 500® パフォーマンストリガーインデックスアカウント[1] |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **作戦** | 高参加率による高配当作戦 | 参加率と固定ボーナスにより高配当作戦 | S&P500と関連させ、成長見込みが一番高く、マルチプライヤーが追加されています。 | インデックス化したシンプルなアカウントで、高いキャップとフロアーを持ち、ボーナス、別途手数料はなくそれについて理解する必要がありません。 | 強い成長実績で、仮に市場が実績をあげていなくともボーナスがあります。 | S&Pがゼロパーセント以上なら、パフォーマンストリガーレートを取得、S&Pがゼロパーセント以下なら0%を取得。 |
| **キャップ（上限）** | キャップなし（上限なし） | 上限なし | 8.50%、現在（1.00%保証） | 8.50%、現在（1.00%保証） | 8.00%、現在（1.00%保証） | パフォーマンストリガーレート6.50%、現在（1.00%保証） |
| **フロアー（下限）** | 0% | 0% | 0% | 0.25%（現在及び保証） | 0.25%（現在及び保証） | 0% |
| **配当レート** | 165%、現在（25%、保証） | 125% | 100%（現在及び保証） | 100%（現在及び保証） | 100%（現在及び保証） | N/A |
| **ボーナス** | N/A | 1.00% | インデックスクレジットエンハンスメント（ICE）50.00%（現在及び保証） | N/A | アカウントバリューエンハンスメント 0.25%（現在及び保証） | N/A |
| **資産ベース手数料** | N/A | 適応外 | 2%（現在及び保証） | N/A | N/A | N/A |

**キャップリダクションプロテクション** ーリンカーンがアカウントのキャップを4%ないしそれ以下に下げると発表した場合、解約手数料は頂きません[2]

## インデックスのクレディティング

各S&P500インデックスアカウントは、S&P 500インデックス（配当を除く）のポイント・ツー・ポイントのパーセンテージ増量全額をセグメント年度の当初に宣言されたキャップ（上限）まで、最低フロアー（下限）の保証付きで獲得できます。該当する場合、インデックスクレジットエンハンスメントまたは、アカウントバリューエンハンスメントが追加されます。インデックス化された利息のクレディティングはセグメント期間に於いて月次平均セグメント残高に加算されます。

フィデリティAIM® 配当インデックス付きアカウントでは、セグメント開始時に宣言された配当レートに基づいた独自のフィデリティインデックスによるポイント・ツー・ポイントのパーセンテージ増量部分が獲得できます。

## 利息ボーナス

- **インデックスクレジットエンハンスメント** ー初年度に始まり、セグメント満期時に実績ベースのクレジットパーセンテージにパーセンテージ増量を適用するマルチプライヤーです。現行レートはセグメント年度の当初に宣言されます。
- **アカウントバリューエンハンスメント** ー初年度に始まり、平均月次セグメント残高を基準に最低保証ボーナスをセグメント満期時に加算します。

[1] 配当を除く。
[2] パフォーマンストリガーインデックスアカウントはキャッププロテクションには含まれていません。

## 変動リスクを最小化し予測性を向上する

- **ドルコスト平均（DCA）アカウント**[1] ー お客様の保険料の一部を月毎に組織的に移動することで市場変動の影響を和らげる事を目的としたオプションのアカウント。1035エクスチェンジ以外の保険料の場合、年間または半年支払制度の場合のみ適用可能。最低1,000ドルの保険料が必要。このアカウントは最低年利0.25%を保証するレートで利息収入を得ます。現行レートは3%です。
- **固定アカウント** ー最低年利0.25%を保証するレートで利息収入を得ます。現行レートは2%です。
- **ホールディングアカウント** ー各月15日までアカウント割り当て用の資金を一時的にホールドします。ホールドされるアカウントの価額には保険料、DCAの保険料及びインデックスアカウントセグメント満期の為移転準備が出来た資金等が含まれます。最低年利0.25%を保証するレートで利息収入を得ます。現行レートは2%です。

### アロケーション（割り当て）

- **保険料金アロケーション** 保険料金がどのようにホールディングアカウントとオプションDCAアカウントに割り当てられるか決定します。
- **アカウントアロケーション** ホールディングアカウントの価額がどのようにインデックスアカウントと固定アカウントに割り当てられるか決定します。初回の割り当て日は、初回保険料金が処理された後の最初のカレンダー月の15日目です。月次割り当て日は、その後カレンダー月の各15日となります。
- **満期セグメントアロケーション** 満期になるインデックス付きアカウントセグメントからの資金がどのように固定アカウント及び新インデックス付きアカウントセグメントに割り当てられるか決定します。

[1] ドルコスト平均では商品の保証された最低以上の利益を保証出来ません。

# いつでも必要なだけキャッシュバリューにアクセス可能ー所得税非課税

## ポリシーローンによりキャッシュにアクセスする

ポリシー契約者は何時でも解約キャッシュバリューの100%まで借りる事が出来ます。

**保証されたローンレートに関して何を期待すればよいか** ー全てのローンが同じではありません保険会社によっては変動する可変レートのローンを提供したり、チャージレートの上限が無い場合もあります。リンカーンでは、お客様のローンレートは今日も将来も変わりないことをお約束します。

**ローンの二つのオプション** ーどちらも収入の流入を容易に予測することを可能とする保証されたローンチャージレートを提供します。年に一度ローンオプションを切り替えるが出来ます。

**オプション1：固定ローン**

お客様が借入されたお金は担保アカウントに移転され、どの年であってもクレジットレート3%が保証されています。[1]

借入された資金に課金される保証されたローン利息レート：

- ポリシー年度1年から10年度は4%
- ポリシー年度11年以降は3%
- ポリシー年度11年以降はネットコストはありません

**オプション2：加入ローン**

お客様のポリシーアカウントの価額から借り入れたお金には、引き出しが無かったのと同じだけの利息が付きます。

借入された資金にチャージされる保証されたローン利息レート：

- 121歳に到るまでの全ての年は5.0%
- それ以降3%

## ポリシー引き出しによるキャッシュバリューのアクセス[1]

- 最低＝500ドル
- 最高＝解約キャッシュバリューの100%から500ドルを引いた額
- 引き出しにより額面額が必要となる最低額を下回って減少することはありません。

引き出しによりポリシーの額面額が減少した場合、追加費用が掛かる可能性があります。

## 解約控除

ポリシーの解約控除は発行あるいは増額された日から9年まで適用され、その額は年齢、性別、リスクレベルに依ります。額はは9年間の期間内で減少します。

[1] 固定ポリシーローン、引き出し及びポリシーチャージは固定アカウントから支払われ、必要ならば、次の順序で差し引かれます：ホールディングアカウント、DCAアカウント、最も直近に開設したインデックス付きアカウント。

## 料金と手数料[1]

- 保険料負荷ー保険料負荷は一年間に支払われた保険料としきい値を比較して決定します。しきい値を超過した保険料には高い保険料負荷が査定されます。
- 保険料しきい値

**しきい値以下：現在及び保証**
全年数 ＝ 9%

**しきい値以上：現在及び保証**
年数1-20 ＝ 20%　　年数21+ ＝ 10%

- 月次管理費
  - ポリシー月次費用：6ドル（年間72ドル）
  - 1,000ドル単位の初期金額毎：最初のポリシー7年間のレベル
- 1,000ドル毎ベースの月次保険手数料が正味危険保険金額に適用されます
- ポリシー価額手数料：月次アカウント残高とリンクした月次手数料は初年度は横ばい、以後10年にわたり順次下降

[1]固定ポリシーローン、引き出し及びポリシーチャージは固定アカウントから支払われ、必要なら、次の順番で差し引かれます：ホールディングアカウント、DCAアカウント、最も直近に開設したインデックスアカウント。

# お客様のユニークなニーズにフィットした給付金

## 病気と障害

- **慢性または長期介護プロテクションのための生前給付特約**[1] ― 被保険者が慢性または末期疾患になった場合、若しくは介護費用プロテクションに該当する場合、死亡保険金の全てまたは一部をお払いします。詳細及び利用出来るオプションについては担当の財務アドバイザーにお問い合わせ下さい。
- **生前給付特約**[1] ― 被保険者が末期疾患になり重症障害で助けが必要な場合、または介護施設に入居した場合、死亡保険金の一部をお払いします。
  特約契約時に一回のみの手数料が発生します。この特約に関してその他の前払いの費用は発生しません。
- **障害による月次引落免除の特約** ― 重度の障害を受けた場合、月次引落やその他の手数料を免除します。追加費用にてご利用頂けます。

## お客様のお子様の保証

**児童用定期保険特約** ーお客様自身のポリシーの下でお子様に保険を掛ける選択肢が提供されています。追加費用でご利用頂けます。

## その他のプロテクション

- **主被保険者用補足定期保険特約**※ ― 基本ポリシーにより被保険者となっている方に追加の転換可能レベルの定期保険を契約出来る柔軟性を提供します。
- **他者用補足定期保険特約**※ ― 身内やビジネスパートナーに追加の転換可能レベルの定期保険を契約出来る柔軟性を提供します。

  ※この特約では保証の発行はご利用になれません。追加費用でご利用頂けます。

## ポリシー失効

**オーバーローンプロテクション特約** ー高額の資金や多額の融資を受けているポリシーが、特定の状況下では、失効に対するプロテクションがあるという安心感を提供し、死亡保険金の正味の額が10,000ドルを下らないことを保証します。この特約契約には一回のみの手数料が発生します。

## ビジネス及びプレミアムファイナンスプロテクション

この特約はビジネス保険またはプレミアムファイナンス状況の下で拡張解約保険金を提供します。これにより、事業主は現在の会社の資産を再配置して生命保険を購入すると同時に、バランスシートまたは担保価値への影響を最小限に抑えて、より多くのプレミアムファイナンスを得る資格を取ることが出来ます。特定の条件を満たすことが必要です。

- **リンカーンエンハンスバリュー特約** ー10年間におけるプレミアムベネフィットオプションの利益回収、7年後から下降、の選択を提供します。ポリシーの出資条件を満たすことが必要です。
- **解約払戻金のエンハンスメント承認** ー解約チャージの免除。保証額1,000ドル単位に対する更に高い月次管理費でご利用頂けます。

## 被保険者の変更

**被保険者変更の特約** ー保険契約者は元の被保険者に関する基本ポリシーを他者のポリシーに移転することが許されています。契約査定が必要となります。これは、権利のない従業員の離職率が高いビジネスやその他のビジネス環境において、確定した給付制度に使用することが出来ます。

特約は特定の条件を満たすことと、州のアヴェイラビリティに依ります。詳細はリンカーンの個別の特約パンフレットをご覧ください。

[1] 生前給付の死亡保険金特約は追加費用が掛かる可能性があり、適格性の制限、課税の可能性及び公共福祉を受ける資格に影響する可能性があります。制限と除外が適用されることがあります。

お客様の リンカーン・ウェルスアキュムレート® 2 IUL
に対するニーズの変化への対応につきましては、
担当の財務アドバイザーにご相談下さい。

**重要事項**

分配はローンや引出を通じて行われ、ポリシーの解約返金額や死亡保険金等を減額し、ポリシーが失効する可能性があります。ローンは収入とは考慮されず、非課税です。ポリシーが修正養老保険契約（MEC）でない限り、引き出しや解約は原価基準まで非課税です。MECポリシーとは、生命保険の限度額が特定の高水準の保険料と超えるか、累積保険料の支払がIRSで指定された特定の金額を超えるポリシーです。MECである保険の場合、ローンを含む被保険者の存続期間中の配分は、最初に契約の所得範囲で課税対象として扱われ、59½の年齢以前に引き出された金額には追加の10%の連邦所得税が適用される可能性があります。

S&P500インデックスは、S&Pグローバルの一部門であるS&Pダウ・ジョーンズ・インデックスLLCまたはその関連会社（"SPDJI"）の商品であり、リンカーン・ナショナル生命保険会社による使用が許可されています。Standard& Poor® 及びS&P® はS&P　Global（"S&P"）の一部門であるStandard＆Poor's Financial Services LLCの登録商標であり、Dow Jones® はDow Jones Trademark Holding LLC（"Dow Jones"）の登録商標であり、これらの商標はSPDJIによる使用が許可されており、リンカーン・ナショナル生命保険会社によって特定の目的の為にサブライセンスを受けています。リンカーン・ナショナル生命保険会社の商品は、SPDJI、ダウジョーンズ、S&P、及び夫々の関連会社によってスポンサー、承認、販売、または宣伝されておらず、そのような当事者の何れもそのような商品への投資の妥当性について如何なる表明を行うことなく、S&P500インデックスの間違い、脱落、または中断について責任を負いません。

**フィデリティAIM® 配当インデックス（"インデックス"）はFidelity Product Services LLC（"FPS"）の商品であり、リンカーン・ナショナル生命保険会社及びその関連会社及び再保険者（"リンカーン"）に使用が許可されています。フィデリティはFMR LLCの登録商標です。インデックスはFPS の独占的財産であり、リンカーンまたはリンカーン生命保険の所有者の適合性のニーズを含むが、これらに限定されないニーズに関係無く、作成及び編集されています。**リンカーンは生命保険をインデックスの価値にリンクさせるかどうか、また、どのようにリンクさせるかの決定には独自の裁量を行使します。FPSは生命保険の所有者に投資アドバイスを提供しません。また、リンカーンの生命保険契約の所有者がFPSのクライアントとして見なされることはありません。FPSも、インデックスの作成または編集に関与或いは関連する第三者も、インデックス、インデックス情報、インデックスまたは市場実績、一般的な生命保険またはリンカーンライフに関する表明を行いません。保険はFPSまたはインデックスの作成または編集に関与または関連するその他の第三者（該当する場合はインデックス計算エージェントを含む）によって販売、後援、承認、または推進されることはありません。FPSは、商品性または特定の使用への適合性の全ての保証を含む、明示または黙示を問わず、全ての保証を否認します。インデックスまたはそれに関連するデータまたは通信の適切性、正確性、適時性、及び/または完全性を保証するものではありません。また、フィデリティAIM® 配当インデックスの誤り、脱落、中断に関しては責任を追わないものとします。

*Lincoln WealthAccumulate*®2 IUL (2020) — 05/10/21は、ポリシーフォームICC20UL6092/UL6092及び州のバリエーションにてThe Lincoln National Life Insurance Company（インディアナ州Fort Wayne）により発行され、ブローカーディーラーLincoln Financial Distributors, Incにより配布されています。。**リンカーン・ナショナル生命保険会社はニューヨークでは勧誘活動を致しませんし、そうする認可も持っていません。**

**保険契約の全ての保証と利益は、発行する保険会社の保険金支払能力の対象となります。**それらは、発行する関連会社自身を除き、ポリシーを販売するブローカー代理店、及び/または、保険代理店またはその関連会社によって保証されておらず、発行者の保険金支払能力に対しても如何なる表明も保証も致しません。

最初の保険料に続く保険料が支払われなかったり、後続の保険料が保険を継続するのに不十分な場合は、保険は無効になる可能性があります。

商品、特約及び特典は州において異なることがあります。制限と除外が適用されることもあります。ニューヨークではご利用頂けません。マサチューセッツではご利用頂けません。

| |
|---|
| 預金ではありません |
| FDIC の保証はありません |
| 連邦政府機関の保証はありません |
| いかなる銀行や信用金庫の保証もありません |
| 価値が下がる可能性があります |

© 2021 リンカーン・ナショナル・コーポレーション

LincolnFinancial.com

リンカーンファイナンシャルグループは リンカーン・ナショナル・コーポレーション及びその関連会社のマーケティングの名前です。

関連会社は各々が独自に財務責任を負い契約履行致します。

LCN-3453024-021621
PDF 6/21 **Z01**
**請求コード: WA-FACT-FST009**

Lincoln Financial Group®