



# 財務目標の達成をお手伝いするLincoln の生命保険ソリューションにお任せください

## Lincoln を選ぶ理由とは?

### 1,700万のお客様

が資産の保全、形成、譲渡のためにLincoln Financialのソリューションを頼っています

### 1905年設立



### かつての米国大統領である アブラハム・リンカーン

は、当社の社名の由来であり、お客様に対するコミットメントと誠実さの象徴です



## 会社にもつわる事実

### Lincoln National Corporation

2018年度フォーチュン500で**205位**の収益

2018年度のバロンズ500リストでアセット24位および**316位** (直近の収益成長ならびにキャッシュリターン)<sup>1</sup>

### ランキング<sup>2</sup>

**1位** 上場会社における生命保険総売上高

**1位** 変額ユニバーサル生命保険売上高

**2位** ユニバーサル生命保険売上高

### 2017年度収益では上位の生命および医療保険会社<sup>4</sup>

順位		\$ 100万
1	MetLife	\$66,153
2	Prudential	\$59,689
3	AFLAC	\$21,667
<b>4</b>	<b>Lincoln Financial</b>	<b>\$14,257</b>
5	Principal Financial	\$14,093
6	Reinsurance Group of America	\$12,515
7	Unum Group	\$11,286
8	Pacific Life	\$9,510
9	Mutual of Omaha Insurance	\$8,731
10	Genworth Financial	\$8,295

## 財務健全度格付<sup>6</sup>

	The Lincoln National Life Insurance Company	Lincoln Life & Annuity Company of New York
A.M. Best	A+ (16ランク中第2位)	A+ (16ランク中第2位)
Fitch	A+ (19ランク中第5位)	A+ (19ランク中第5位)
Moody's	A1 (21ランク中第5位)	A1 (21ランク中第5位)
Standard & Poor's	AA- (21ランク中第4位)	AA- (21ランク中第4位)

<sup>1</sup>3年のキャッシュフロー収益率 (ROI) 中央値に基づく、2017年度の売上成長、調整済み。

<sup>2</sup> ランキングは外部情報に基づくもので、Lincoln National Corporation 事業子会社発行の全商品が含まれています。2018年11月1日時点で、こうしたランキングは直近の年次ランキングとなっています。

出所：2017年度LIMRA ランキング 生命保険総売上高にはCOLI/BOLI, LTD, STD が含まれており、Total Voluntary は (LIMRA 2017年度末保険料売上) に基づきます。

<sup>3</sup> こうした格付は2019年2月6日時点の保険金支払能力にのみ適用されます。格付は全て、格付け機関によって改訂あるいは撤回されることがあります。格付は当社証券の売買や保有を推奨するものではありません。格付け機関の見解を含む、格付の詳細は、LincolnFinancial.com/investor をご覧ください。

<sup>4</sup> Fortune (発行日：2018年5月21日) 保険産業別にフィルタリング：生命、健康 (株式) 保険会社のみ。

保険商品発行元：  
The Lincoln National Life Insurance Company  
Lincoln Life & Annuity Company of New York

The material has been translated for your convenience, however, the policy forms and applications are only available in English.

**May not be distributed outside of the U.S.**

預金ではありません
FDIC の保障の対象ではありません
連邦政府機関による保険の保障はありません
銀行または貯蓄組合による非保証
価額が下がる可能性があります



## 米国生命保険がもたらす価値

あなたのように成功を収めている国際的なお客様が次の理由から米国の生命保険を検討されています：



規制された業界で定評のある米国保険会社による  
**確かな財務保全**



米ドル建ての死亡保障と解約返戻金  
によるグローバル・ポートフォリオの分散



資産譲渡に有利な**米国の税制**



あなたの選ぶ人に遺産を伝えることを可能にする  
**コントロールとプライバシー**



あなたの人生が変わったときに変更できる  
**柔軟性と解約返戻金へのアクセス**

### Lincoln がご提供することは？

Lincoln Financial は多様な商品を取り揃えており、次のように、ご自身にとって大切な商品特長をお選びいただけます。



- 確約保証
- 解約返戻金
- コストパフォーマンスの高い保険料

**あなたのアドバイザーが適切な保険証券の設計をお手伝いできます。**



## お申し込みにあたって知っておくべきことは何ですか？

プロセスはお客様によって多少異なることがあります。保険契約のお申し込みと受け取りにあたっては米国にすることが不可欠になります。



1

あなたのアドバイザーが財務目標と懸念事項のご相談に対応し、最良のソリューションの選択をお手伝いします。



2

お申込書にご記入ください（お申し込みに署名されることで保険契約加入に同意されることとはなりません）



3

続いて、契約査定手続きとなります（健康診断、お電話での確認、病歴や金融記録の写しのご提供が含まれます）。



4

追加の書式に署名いただいたり、質問にお答えいただいたりする場合があります。（Lincoln は個人情報の保護に努めています。）



5

あなたのアドバイザーが、Lincoln による加入条件のオファーをお伝えします。



6

契約加入をご希望であれば、ご署名にて契約に受諾して初回の保険料をお支払いいただきます。

### 加入にあたって要件を満たしていますか？

Lincoln の生命保険にご加入いただけるか確認するには、あなたのアドバイザーと以下の質問についてご相談ください。



- **あなたの米国とのつながりを教えてください。**  
米国との関係性が必要になります。すなわち、米国に不動産、口座、事業利益を保有しているなどです。
- **出身国および現在の居住国を教えてください。**  
承認済みの国の出身であること、ならびに現在、米国または承認された国にお住まいであることが不可欠です。
- **生命保険に対するご自身のニーズは何ですか？**  
保障に対するニーズは不可欠です。定期保険はご加入できません。
- **どのような保険契約をお望みで、受取人はどなたをお考えですか？**  
外国法人はあなたの保険契約を保有することはできませんが、その他には数々の選択肢があります。

### 私の保障が有効になった後はどうなりますか？

必要があれば、後ほど変更可能です。Lincoln は逐一およびご要望があれば、保険契約についての情報をお送りします。

## Lincoln の生命保険で目標を達成する方法について、 ご自身のアドバイザーにお尋ねください。

預金ではありません
FDIC の保障の対象ではありません
連邦政府機関による保険の保障はありません
銀行または貯蓄組合による非保証
価額が下がる可能性があります

©2019 Lincoln National Corporation

[LincolnFinancial.com](http://LincolnFinancial.com)

The Lincoln Financial Group は Lincoln National Corporation および関連会社のマーケティング名称です。

関連会社は財務上および契約上の義務に対して個別に責任を負います。

LCN-2590285-061319

POD 7/19 Z02

注文コード: LIF-FN-BRC005



You're In Charge®

The material has been translated for your convenience, however, the policy forms and applications are only available in English.

**May not be distributed outside of the U.S.**

### 重要な情報:

米国外では使用されません Lincoln の生命保険証券はインディアナ州フォートウェインの The Lincoln National Life Insurance Company によって発行され、ブローカー・ディーラーの The Lincoln Financial Distributors, Inc. によって分配されます。**The Lincoln National Life Insurance Company は、ニューヨーク州での事業を勧誘するものではなく、またそうすることを承認されてもいません。**

ニューヨークで販売される保険契約証書はニューヨーク州シラキュースの The Lincoln Life & Annuity Company of New York によって発行され、ブローカー・ディーラーの The Lincoln Financial Distributors, Inc. によって分配されます。

**保険証券の全ての保証および給付は発行元の保険会社の保険金支払能力に左右されます。**そして、ブローカー・ディーラーおよび/または証券を販売する保険代理店、あるいは発行元関連会社以外のそれらの関連会社によって支援されておらず、発行者の請求支払能力について一切の表明または保証も行いません。

商品、特約および特徴は州によって利用できるかどうかによって左右されます。制限および除外事項が適用される場合があります。

米国内での使用向け。