

# *Friends Provident International*

*Premier Wealth - Capital Redemption*

(通称: *Premier Wealth, Ultra Wealth*)

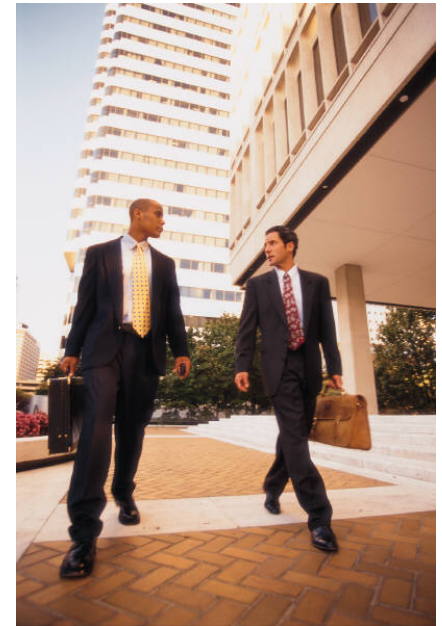
海外積立投資

## Friends Provident Group (親会社)

- ◆ 1832年設立英国の大手生命保険会社の一角
- ◆ 国際的な格付け機関からの高い評価：S&P A+, Moody's A3 (2010年9月)
- ◆ ロンドン証券取引所上場、FTSE100銘柄の一つ
- ◆ 従業員数：世界中に3,600人以上 (FP社単体)
- ◆ 契約者数：世界中に250万人以上
- ◆ 運用資産：2070億ドル以上 (2010年9月時点)

## Friends Provident International

- ◆ Friends Provident Groupのグループ企業
- ◆ 本社：英国領マン島
- ◆ 生命保険専門会社として30年以上の実績
- ◆ 香港、シンガポール、ドバイ、ソールズベリーに  
オフィスを構える



## マン島 (Isle of Man)



- ◆英国とアイルランドに囲まれたアイリッシュ海の中央に位置する淡路島ほどの小さな島
- ◆首都はダグラス
- ◆人口は約8万2000人
- ◆自治権を持ったイギリス王室属国
- ◆政治的にも安定している低税率国
- ◆大手保険会社がオフィスを構えている事で有名
- ◆保険契約者保護法が整備されている事で有名





## マン島保険商品契約者保護法

- ◆1991年制定
- ◆万一、保険会社が破綻した場合でも、時価総額の最高90%がマン島政府によって保証される
- ◆同保護法はマン島に本拠を置く保険会社との契約者に適用
- ◆マン島非居住の契約者でも適用される



## 積立投資活用のメリット

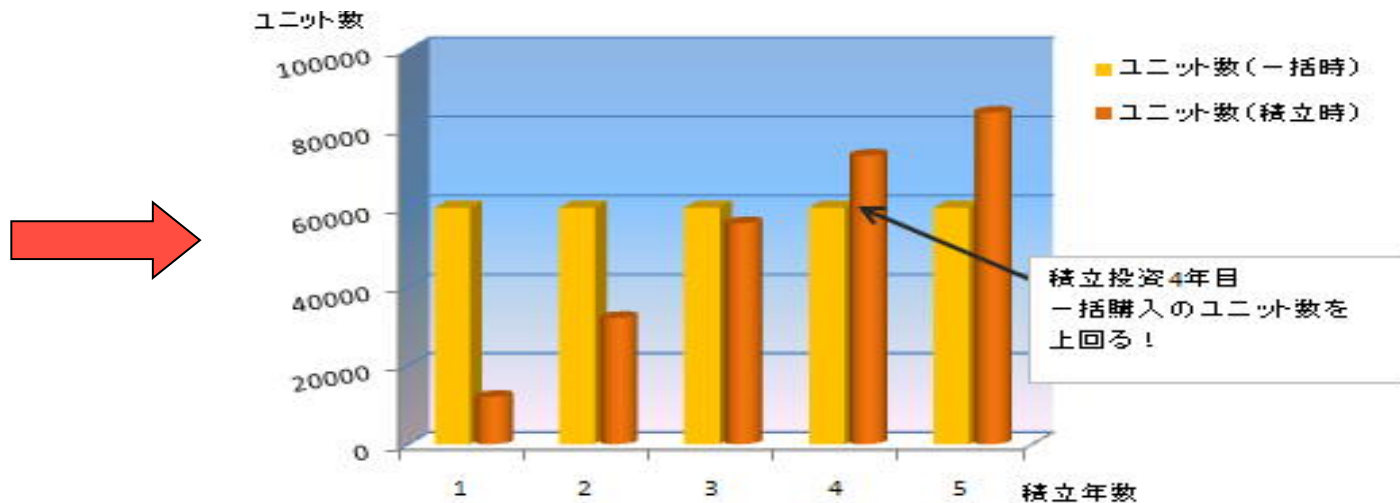
1. 定額積立により、自分年金を形成できる
2. まとまった資金がなくても、中長期に渡り計画的に資産形成が可能 — 月額300ドルから積立可能
3. 毎月定額を投資するので、誤ったタイミングでの投資リスクを排除 — **ドルコスト平均法**
4. クレジットカードでできる積立投資  
5. 通貨の選択が可能 — 米ドル、ユーロ、ポンド、香港ドル
6. 積立期間 — 10年から25年(1年単位で設定可能)
7. 世界中の200本以上の優良ファンドから選択、またファンドの変更が無料で自由にできる
8. 共同名義人を最大2名まで設定可能(後ほど4名まで追加可能)

## ドルコスト平均法(1)

変動の激しい市場では積立て投資が有利

5年間で以下のような値動きをする投資商品に、  
一括投資、積立て投資でそれぞれ投資したとすると・・・

年	1年目	2年目	3年目	4年目	5年目
ユニット単価	¥100	¥60	¥50	¥70	¥110



ユニット数	1年目	2年目	3年目	4年目	5年目	合計
一括投資	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000	60,000
積立投資	12,000	32,000	56,000	73,143	84,052	84,052

作成:K2 Investment

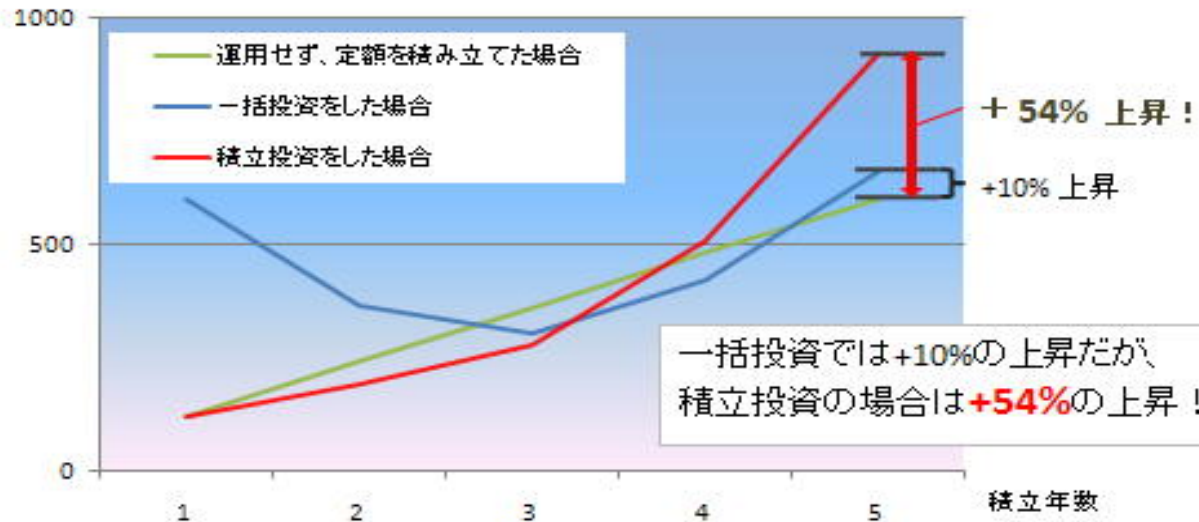
## ドルコスト平均法(2)

最終的には+44%の違いに！

資産総額 (単位:円)

	投資金額	現在資産
一括投資	6,000,000	6,600,000
積立投資	6,000,000	9,245,714

資産総額(単位:万円)



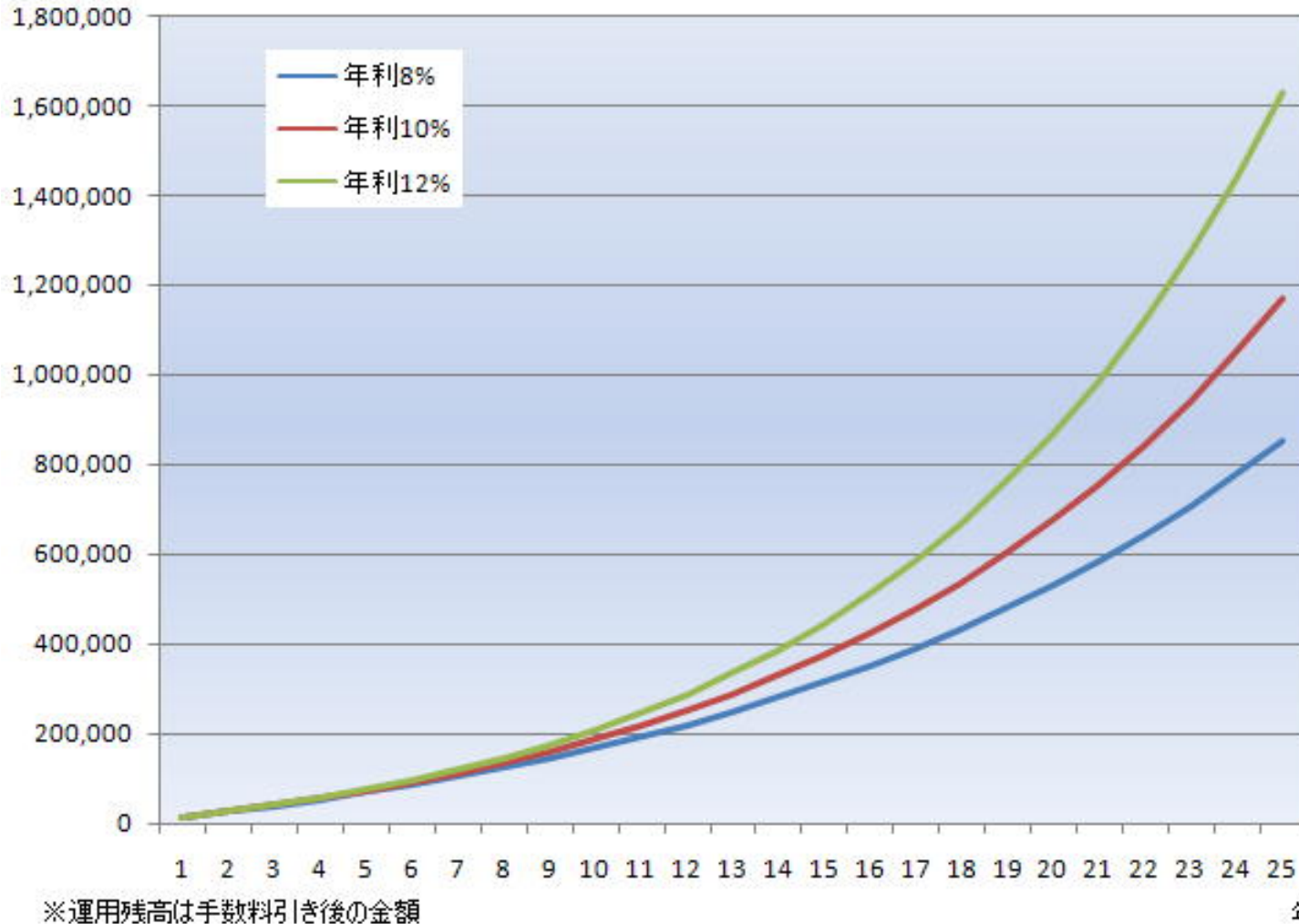
資産総額 (単位:万円)

	1年目	2年目	3年目	4年目	5年目
定額積立て	120	240	360	480	600
一括投資	600	360	300	420	<b>660</b>
積立投資	120	192	280	512	<b>925</b>

# 積立投資複利試算グラフ(月掛金1000ドルの場合)

複利は時間とともに加速がつく

運用残高(単位:ドル)



※運用残高は手数料引き後の金額

作成: K2 Investment



## Premierの概要

### 月掛金

月額300ドルから

### 積立期間

10年以上25年以下(1年単位で設定可能)

※積立開始後の期間変更は出来ません

### 契約者年齢

18歳以上65歳以下 契約満期日が75歳の誕生日まで

### 通貨

米ドル、ポンド、ユーロ、香港ドル

### ファンド

PremierはFriends Provident社が世界中から厳選した200本以上の優良ファンドに投資できます。

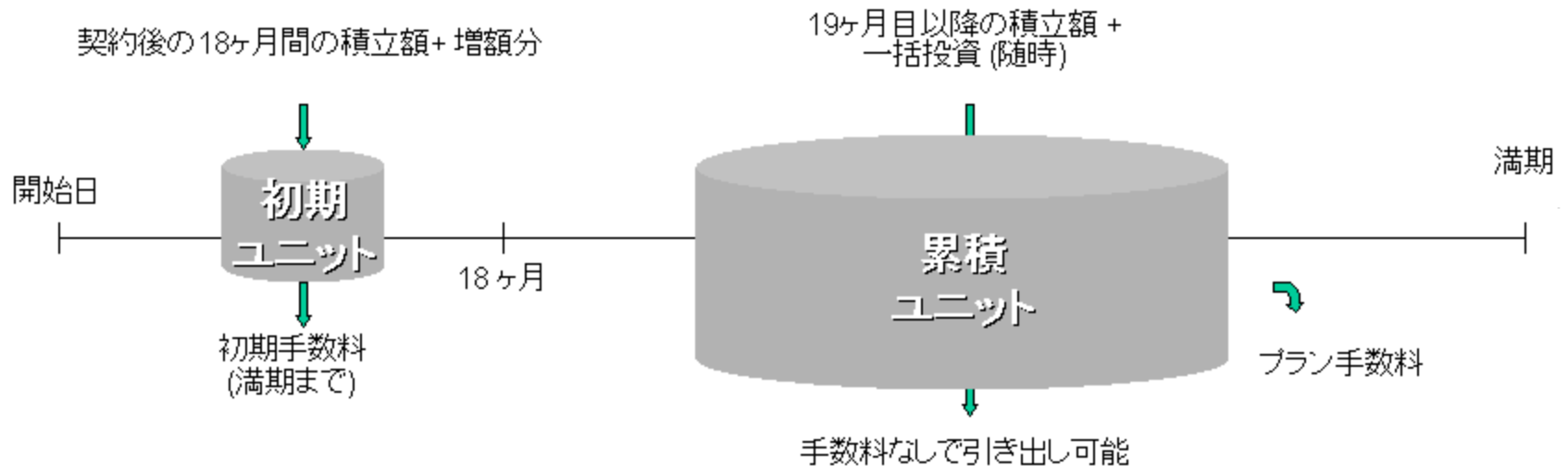
### 積立金支払方法

クレジットカード(VISA, MASTERCARDのみ) 1%の手数料が掛かります

## 初期ユニットと累積ユニット (積立期間10年の場合)

- 購入されたファンドは『初期ユニット』と『累積ユニット』に分けられます
- 契約後の18~24ヶ月分の投資額:初期ユニット  
(増額時は増額分の18~24ヶ月間も『初期ユニット』と呼ぶ)
- 初期ユニット以降の投資額:累積ユニット
- 初期ユニット以降は積立の休止・減額が可能
- 初期ユニット以降の累積ユニットからは引き出し可能(最低1,500ドル)

### 【初期ユニット&累積ユニットイメージ図(初期ユニットが18ヶ月の場合)】



## 積立年数ごとの初期ユニット期間

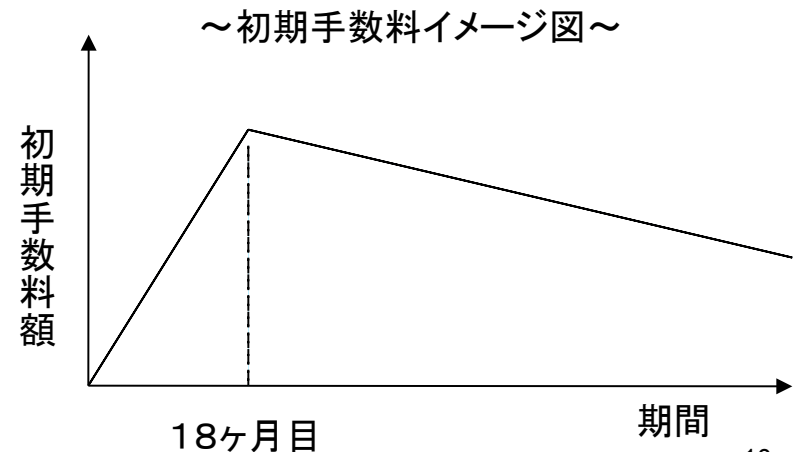
積立期間により、初期ユニットの月数が変わります。

年数(年)	初期ユニット期間(ヶ月)
10	18
11~15	20
16~20	22
21~25	24

## 手数料

### 初期手数料

- ◆『初期ユニット』に積立てられた「積立金＋増減額分」に対して、四半期毎に1.5%徴収(満期まで)
- ◆『累積ユニット』からは徴収されません



## プラン手数料

- ◆毎月6ドルが累積ユニットから徴収されます
- ◆最初の徴収は初期ユニット経過後で、初期ユニット月数分(18~24ヶ月分)が一度に差し引かれます
- ◆その後は毎月6ドルずつ徴収されます

## ファンド管理手数料

- ◆毎月0.1%(年率1.2%)がミラーファンドの運用の中で引かれています

(Factsheetの数字はこの費用が引かれた後の数字です)

## 手数料をカバーするのにファンドはどれくらい上昇すればよいか？

年間のわずかな上昇でPremierに掛かる手数料がカバーされます

【Ultra Wealth】

【Premier Wealth】

積立期間	月間積立額(USD)		
	500	1000	1500
10年	1.37%	1.21%	1.12%
15年	0.64%	0.53%	0.47%
20年	0.36%	0.28%	0.23%
25年	0.19%	0.13%	0.10%

(毎月USD 1500以上の積立)

積立期間	月間積立額(USD)		
	1500	2500	5000
10年	0.99%	0.96%	0.94%
15年	0.39%	0.37%	0.36%
20年	0.19%	0.17%	0.16%
25年	0.07%	0.05%	0.04%

注1: クレジットカード支払いに掛かる1%の手数料は含まれておりません。

注2: これは2011年7月1日~9月31日契約に基づく数字です。

## 早期解約手数料

経過年数 (年)	契約期間(年)															
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25
1	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
2	45	48	51	54	57	60	64	68	72	75	100	100	100	100	100	100
3	42	45	48	51	54	57	60	64	68	72	75	78	81	84	87	90
4	39	42	45	48	51	54	57	60	64	68	72	75	78	81	84	87
5	36	39	42	45	48	51	54	57	60	64	68	72	75	78	81	84
6	30	36	39	42	45	48	51	54	57	60	64	68	72	75	78	81
7	24	30	36	39	42	45	48	51	54	57	60	64	68	72	75	78
8	18	24	30	36	39	42	45	48	51	54	57	60	64	68	72	75
9	12	18	24	30	36	39	42	45	48	51	54	57	60	64	68	72
10	6	12	18	24	30	36	39	42	45	48	51	54	57	60	64	68
11		6	12	18	24	30	36	39	42	45	48	51	54	57	60	64
12			6	12	18	24	30	36	39	42	45	48	51	54	57	60
13				6	12	18	24	30	36	39	42	45	48	51	54	57
14					6	12	18	24	30	36	39	42	45	48	51	54
15						6	12	18	24	30	36	39	42	45	48	51
16							6	12	18	24	30	36	39	42	45	48
17								6	12	18	24	30	36	39	42	45
18									6	12	18	24	30	36	39	42
19										6	12	18	24	30	36	39
20											6	12	18	24	30	36
21												6	12	18	24	30
22													6	12	18	24
23														6	12	18
24															6	12
25																6

(%)

例: 25年の契約で、20年目で解約(残存年数5年)をした場合、解約手数料は初期ユニット(最初の24ヶ月間)に対する36%。初年度の解約はすべて返ってきません。

## ご契約に必要なもの

### 1. パスポートコピー 1通

※パスポートをお持ちでない方

運転免許証コピーにご署名＋住民票（3ヶ月以内）

### 2. 住所証明書類 1種類

～運転免許証、住民票、3ヶ月以内の公共料金支払いの明細

### 3. 契約書一式

～ご署名はパスポートと同一のもの

### 4. 投資同意書

### 5. クレジットカード引き落とし申請書

～ご利用できるカードはVISA, MASTERCARD



## ご契約の流れ

1. 弊社コンサルタントと相談
2. 弊社から必要書類を郵送
3. 書類にご記入の上、必要書類と共に返信
4. 弊社で書類受領確認・認証
5. 弊社からFPI社へ書類を送付
6. 1～1ヵ月半後から引落しを開始
7. FPI社から証券(Policy Document)がご自宅に郵送  
※証券は満期日まで必要ですので、大切に保管してください
8. レポートは契約月に年1回郵送
9. FPI社のHPにオンライン登録し、運用を随時確認



## 【免責事項】

- ・ 本資料に記載されている情報は、信頼できる情報源よりまとめられたものであり、全ての情報が正しいとの確信のもと作成しておりますが、情報に関する正確性、完全性、信頼性を保証するものではなく、将来の投資成果、市場環境の変動等を保証するものでもありません。これら情報により生じた損害等に対し、弊社は一切責任を負いかねますので予めご了承ください。
- ・ 引用した運用結果は、これらのファンド及びその他のファンドの将来の運用収益を約束、示唆するものではありません。
- ・ この書類は投資判断の参考となる情報提供を目的としたもので、投資勧誘を目的としたものではありません。銘柄の選択、投資の最終決定は、ご自身の判断でなさるようお願い致します。
- ・ 本資料の著作権はK2 Investment株式会社に属します。