

Friends Provident International

Reserve

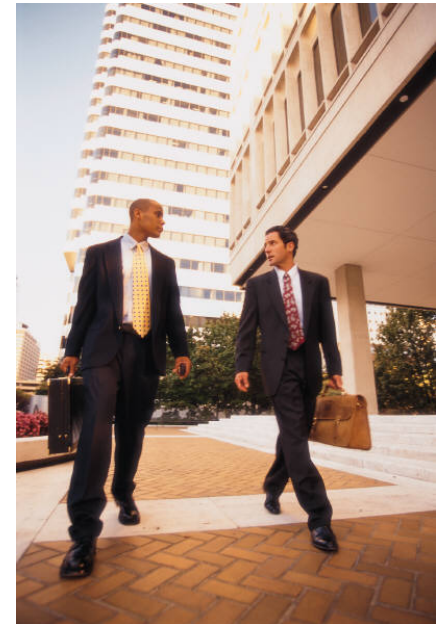
オフショア資産管理口座

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
- ◆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
- ◆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租税回避地
- ◆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



政府債格付け(2011年11月現在)

AAA(S&P) Aaa(Moody's)

マン島保険商品契約者保護法

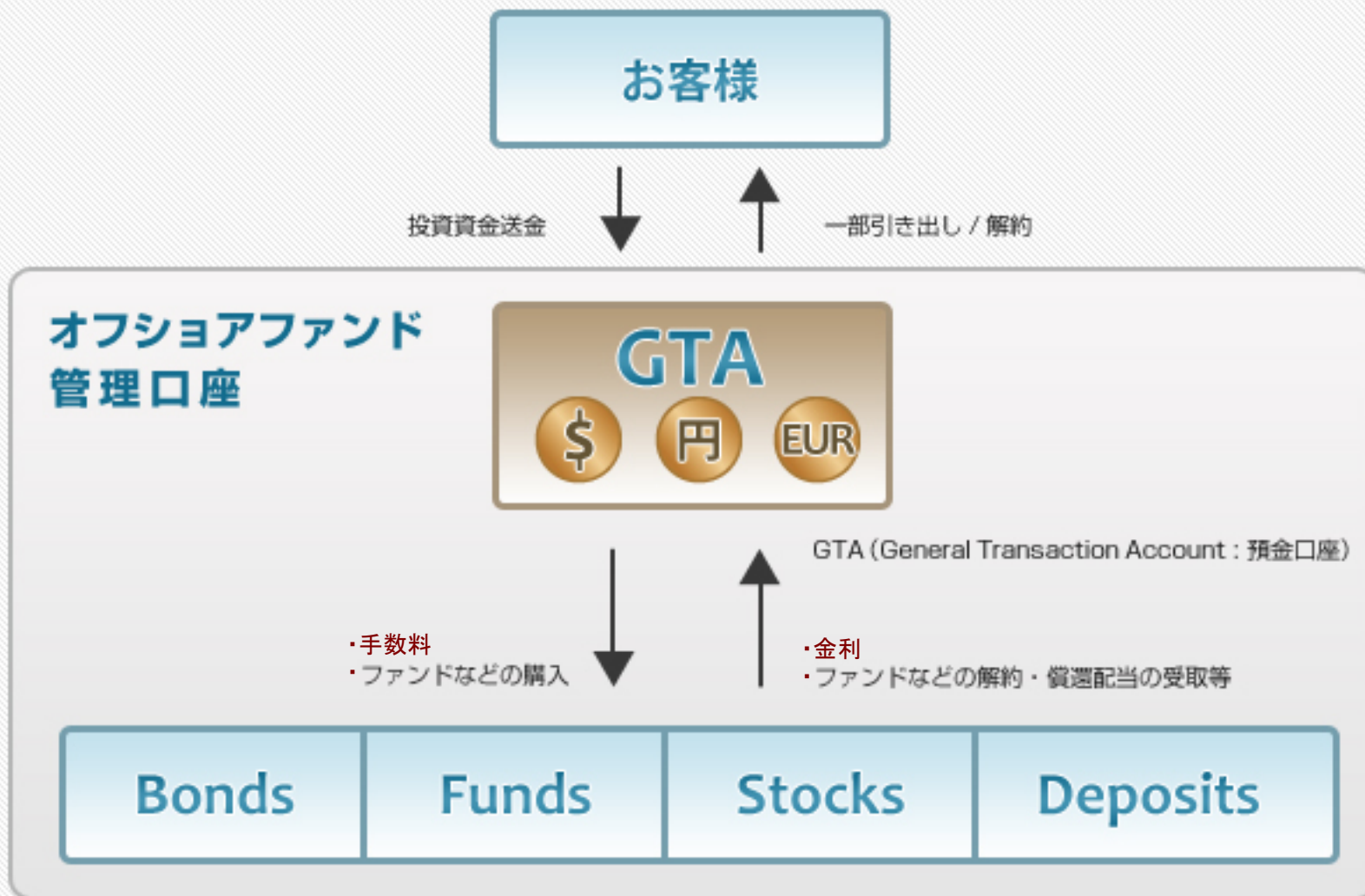
- ◆1991年制定
- ◆万一、保険会社が破綻した場合でも、時価総額の最高90%がマン島政府によって保証される
- ◆同保護法はマン島に本拠を置く保険会社との契約者に適用
- ◆マン島非居住の契約者でも適用される



オフショア資産管理口座のメリット

1. 複数の株、債券、ファンドを一括して管理することができる。
2. ネットのログイン画面で運用状況を閲覧可能。
3. どの通貨でもそのままReserve口座へ送金するだけでOK
4. 注文指示もアドバイザーへ連絡するだけで可能(都度の書類不要)。
5. ファンドの購入手数料が安くなる。
6. ファンドの最低購入金額が低くなる。
7. Reserve口座でしか投資できないファンドに投資できる。
8. 利益確定の繰り延べによる節税効果。
9. 共同名義人を最大6名まで設定可能。

オフショアファンド管理口座 イメージ図



手数料

口座維持手数料

- 口座維持手数料の支払い期間を3種類から選択→ 一括払い、5年、8年
- GTAへの初期投資額・追加投資額から計算(着金時控除)。
- 追加投資を行った際、新たに手数料が発生

<u>支払い期間</u>	<u>口座維持手数料</u>
一括払い	8.5%
5年間	0.475% 3ヶ月毎
8年間	0.3125% 3ヶ月毎

口座管理手数料

3ヶ月毎 106.5 ポンド(相当額) 四半期ごとに見直し

取引手数料

ファンドの購入・売却ごとに 23.5 ポンド(相当額) 四半期ごとに見直し

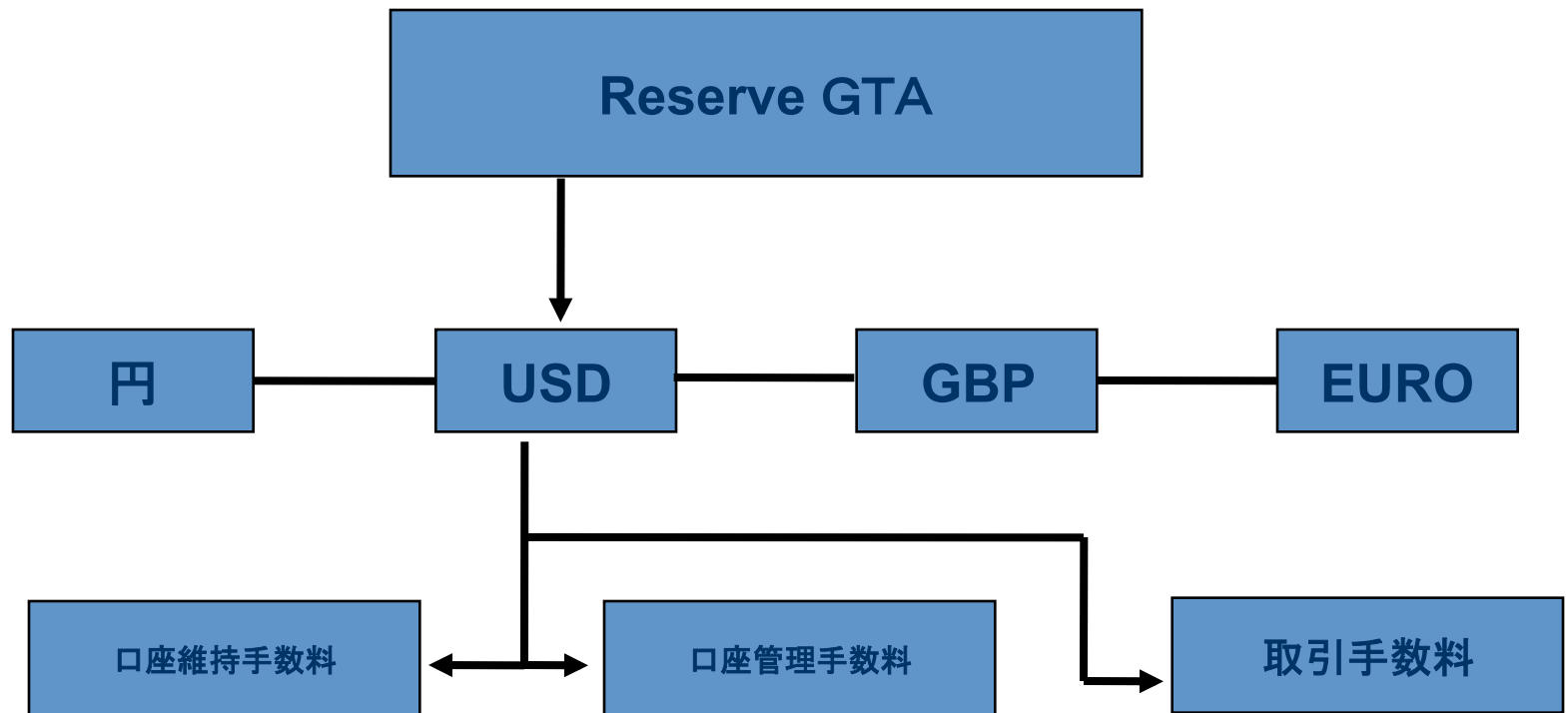
リザーブの解約手数料

口座維持手数料の残存年数分

運用評価通貨と手数料徴収通貨

1. 運用評価通貨を事前に選択
2. 口座維持費用, 口座管理手数料, 取引手数料は運用評価通貨のGTAより徴収

例: 運用評価通貨をUSDとした場合



ご契約に必要なもの

1. 契約書一式

～ご署名はパスポートと同一のもの

2. 投資同意書

3. 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）

4. 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



【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。