



Diamond Income

SunLife社とは？

設立：1865年

本社：トロント（カナダ）

上場：トロント、NY、フィリピン

預かり総資産：約74.9兆円（約9030億加ドル） ※全世界44位

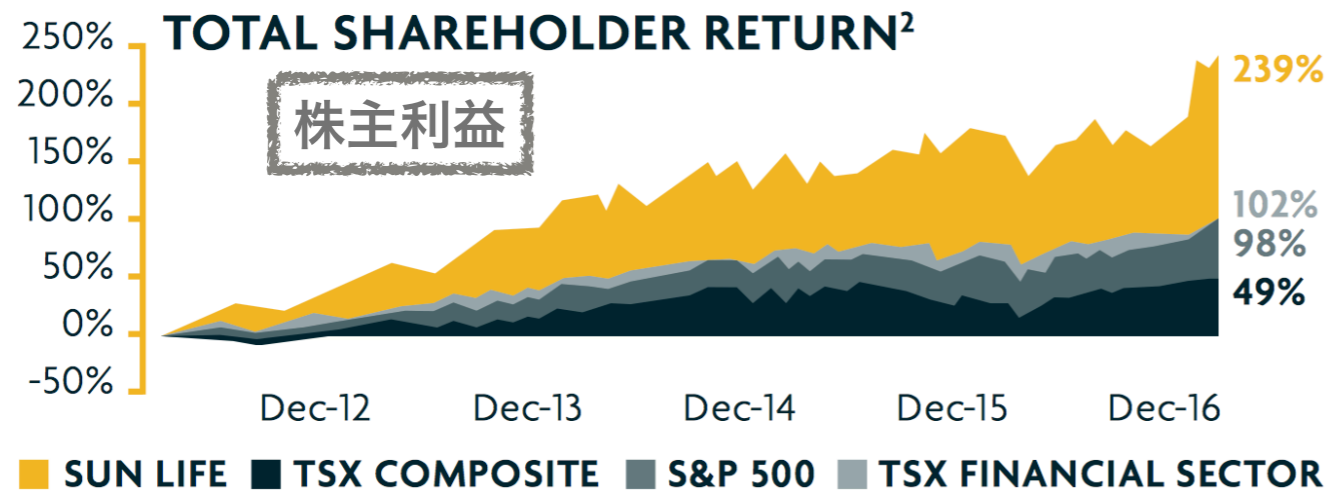
MCCSR比率：216%（金融庁からは120%以上を求められている）

格付け：S&P”AA-”、ムーディーズ”AA3”、A.M.ベスト”A+”

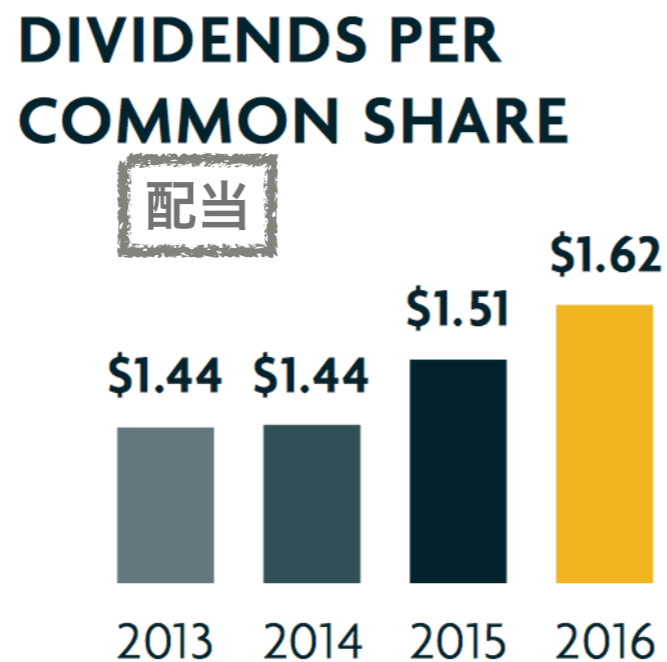
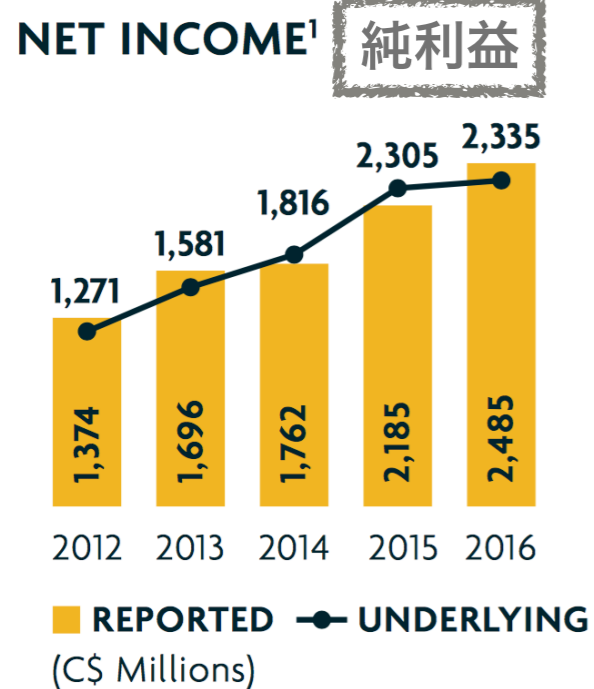
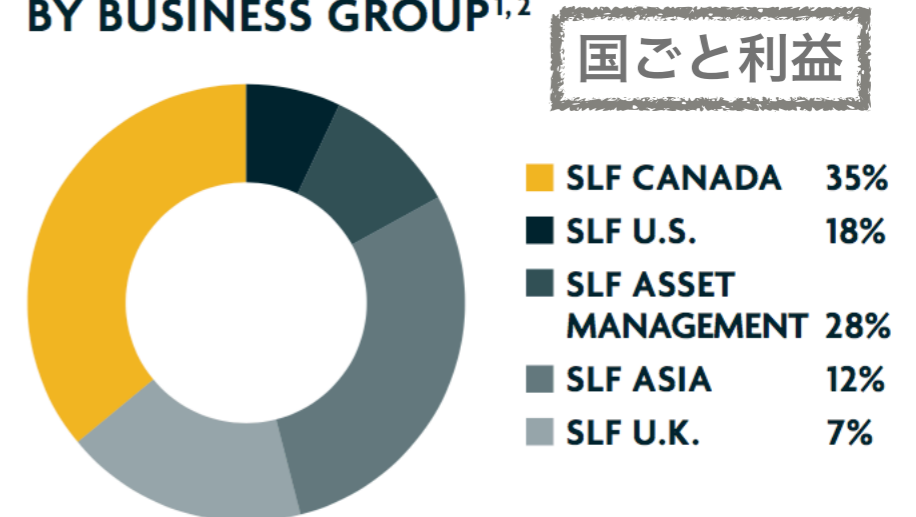
フォーブスFORTUNE500：277位

※2016年

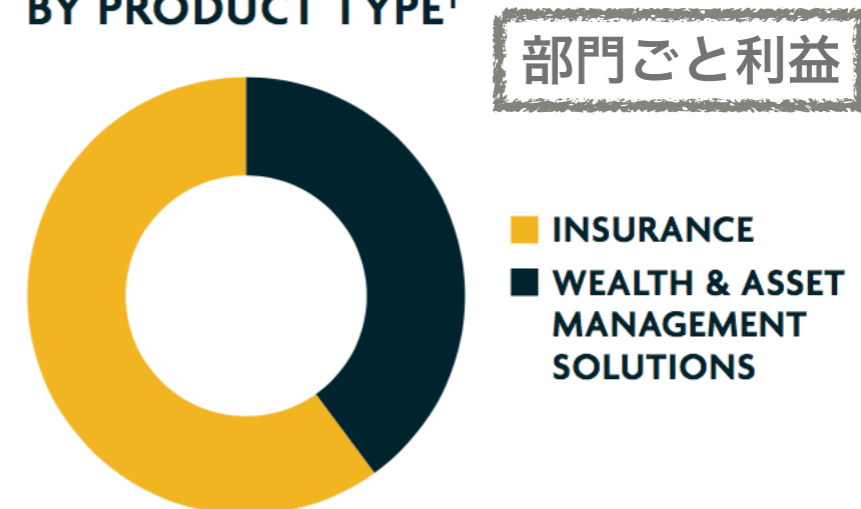




2016 UNDERLYING NET INCOME BY BUSINESS GROUP^{1,2}



2016 UNDERLYING NET INCOME BY PRODUCT TYPE¹



4つのプラン（1）

<6-6プラン>

最低保険料：USD6,906.66（約70万円）

払込期間：一括払い

据置期間：6年

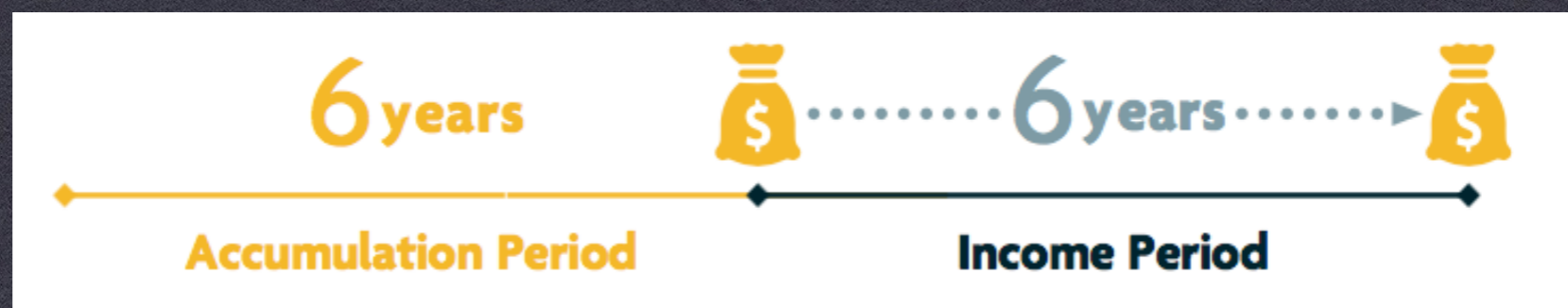
年金受取：6年後から6年間

満期：12年後

解約返戻率：140.8% ※1,2

※1 満期一括受取時（年金受取時は122.9%）

※2 2017年4月現在の予定利率で試算



～設計書～

一時払保険料：10万ドル（約1000万円）

年 End of Policy Year	保険料 Total Premiums Paid	SURRENDER VALUE				DEATH BENEFIT			
		Guaranteed	Non-Guaranteed		Total	Guaranteed	Non-Guaranteed		Total
			Accumulated Dividends and Interest	Accumulated Non-Guaranteed Monthly Income and Interest			Accumulated Dividends and Interest	Accumulated Non-Guaranteed Monthly Income and Interest	
1	100,147	52,000	216	0	52,216	101,148	216	0	101,364
2	100,147	68,178	668	0	68,846	101,148	668	0	101,816
3	100,147	85,296	1,144	0	86,440	101,148	1,144	0	102,292
4	100,147	98,232	1,655	0	99,887	101,148	1,655	0	102,803
5	100,147	103,901	2,203	0	106,104	104,940	2,203	0	107,143
6	100,147	111,387	2,782	0	114,169	112,501	2,782	0	115,283
Commencement of Income Period									
7	100,147	111,686	2,561	1,673	115,920	112,483	2,561	1,673	116,718
8	100,147	112,460	2,196	4,109	118,765	113,092	2,196	4,109	119,397
9	100,147	114,987	1,762	7,339	124,087	115,469	1,762	7,339	124,570
10	100,147	116,918	1,254	11,393	129,565	117,246	1,254	11,393	129,894
11	100,147	118,231	669	16,306	135,206	118,398	669	16,306	135,373
12	100,147	118,900	1	22,111	141,013	118,900	1	22,111	141,013
Age 52	100,147	118,900	1	22,111	141,013	118,900	1	22,111	141,013

4つのプラン (2)

<8-8プラン>

最低保険料：USD300 (約3万円) /月

払込期間：3年払い ※1

据置期間：8年

年金受取：8年後から8年間

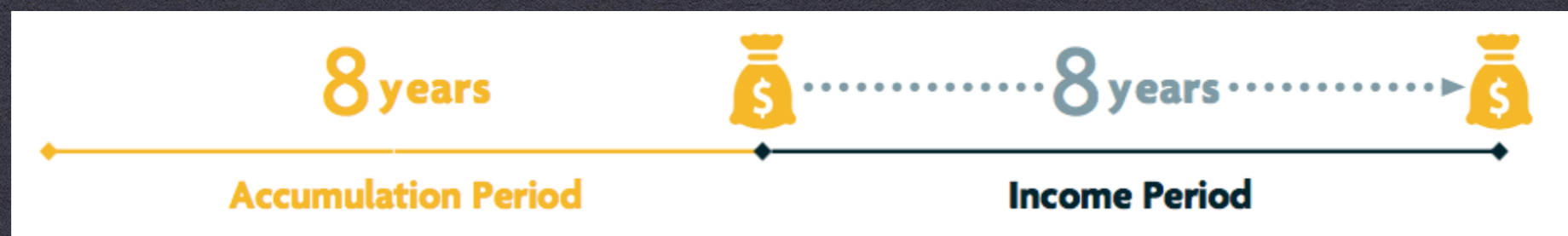
満期：16年後

解約返戻率：170.6% ※2,3

※1 クレジットカード月払い可、前納可

※2 満期一括受取時 (年金受取時は143.1%)

※3 2017年4月現在の予定利率で試算



～設計書～

年払保険料：3.3万ドル（約330万円）×3年

年 End of Policy Year	保険料 Total Premiums Paid	SURRENDER VALUE				DEATH BENEFIT			
		Guaranteed	Non-Guaranteed		Total	Guaranteed	Non-Guaranteed		Total
			Accumulated Dividends and Interest	Accumulated Non-Guaranteed Monthly Income and Interest			Accumulated Dividends and Interest	Accumulated Non-Guaranteed Monthly Income and Interest	
1	33,000	0	1,468	0	1,468	33,330	1,468	0	34,799
2	66,000	8,647	4,557	0	13,203	66,660	4,557	0	71,217
3	99,001	30,505	9,909	0	40,414	99,991	9,909	0	109,899
4	99,001	35,241	10,650	0	45,891	99,991	10,650	0	110,641
5	99,001	62,816	11,426	0	74,242	99,991	11,426	0	111,417
6	99,001	81,939	12,239	0	94,178	99,991	12,239	0	112,230
7	99,001	99,066	13,090	0	112,156	100,057	13,090	0	113,147
8	99,001	108,006	13,982	0	121,988	109,086	13,982	0	123,068
Commencement of Income Period									
9	99,001	110,009	12,623	3,020	125,652	110,852	12,623	3,020	126,494
10	99,001	113,380	11,149	6,722	131,250	114,116	11,149	6,722	131,986
11	99,001	116,324	9,574	11,134	137,032	116,949	9,574	11,134	137,657
12	99,001	118,824	7,894	16,284	143,001	119,333	7,894	16,284	143,511
13	99,001	120,862	6,102	22,201	149,166	121,252	6,102	22,201	149,555
14	99,001	122,421	4,193	28,917	155,531	122,686	4,193	28,917	155,796
15	99,001	123,480	2,161	36,463	162,104	123,615	2,161	36,463	162,239
16	99,001	124,020	7	44,873	168,900	124,020	7	44,873	168,900
Age 56	99,001	124,020	7	44,873	168,900	124,020	7	44,873	168,900

4つのプラン (3)

<10-10プラン>

最低保険料：USD300（約3万円）／月

払込期間：5年払い ※1

据置期間：10年

年金受取：10年後から10年間

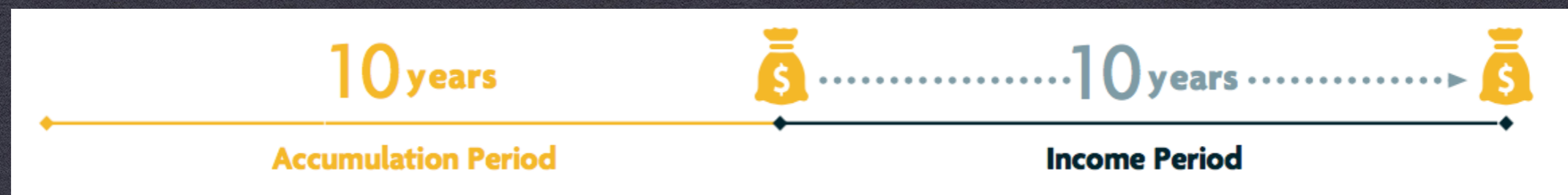
満期：20年後

解約返戻率：186.7% ※2,3

※1 クレジットカード月払い可、前納可

※2 満期一括受取時（年金受取時は150.2%）

※3 2017年4月現在の予定利率で試算



～設計書～

年払保険料：2万ドル（約200万円）×5年

年 End of Policy Year	保険料 Total Premiums Paid	SURRENDER VALUE				DEATH BENEFIT				
		Guaranteed	Non-Guaranteed		Total	Guaranteed	Non-Guaranteed		Total	
			Accumulated Dividends and Interest	Accumulated Non-Guaranteed Monthly Income and Interest			Accumulated Dividends and Interest	Accumulated Non-Guaranteed Monthly Income and Interest		
1	20,068	0	916	0	916	20,268	916	0	21,184	
2	40,135	1,050	2,394	0	3,443	40,536	2,394	0	42,930	
3	60,203	4,262	4,292	0	8,554	60,805	4,292	0	65,097	
4	80,270	16,232	6,629	0	22,862	81,073	6,629	0	87,702	
5	100,338	28,138	9,656	0	37,793	101,341	9,656	0	110,997	
6	100,338	36,247	10,503	0	46,750	101,341	10,503	0	111,844	
7	100,338	60,713	11,324	0	72,036	101,341	11,324	0	112,665	
8	100,338	81,851	12,184	0	94,035	101,341	12,184	0	113,525	
9	100,338	99,299	13,085	0	112,384	101,341	13,085	0	114,426	
10	100,338	110,149	13,985	0	124,134	111,251	13,985	0	125,236	
Commencement of Income Period										
11	100,338	112,892	12,961	2,581	128,434	113,798	12,961	2,581	129,340	
12	100,338	116,515	11,872	5,752	134,138	117,335	11,872	5,752	134,958	
13	100,338	119,795	10,705	9,537	140,037	120,526	10,705	9,537	140,768	
14	100,338	122,719	9,457	13,960	146,137	123,358	9,457	13,960	146,775	
15	100,338	125,273	8,123	19,048	152,444	125,815	8,123	19,048	152,986	
16	100,338	127,442	6,698	24,827	158,967	127,884	6,698	24,827	159,409	
17	100,338	129,211	5,178	31,324	165,712	129,549	5,178	31,324	166,050	
18	100,338	130,563	3,558	38,568	172,688	130,792	3,558	38,568	172,918	
19	100,338	131,482	1,832	46,589	179,902	131,599	1,832	46,589	180,019	
20	100,338	131,950	2	55,418	187,369	131,950	2	55,418	187,369	
Age 60	100,338	131,950	2	55,418	187,369	131,950	2	55,418	187,369	

4つのプラン (4)

<60-90プラン>

最低保険料：USD300 (約3万円) /月

払込期間：5、10、15年払い ※1

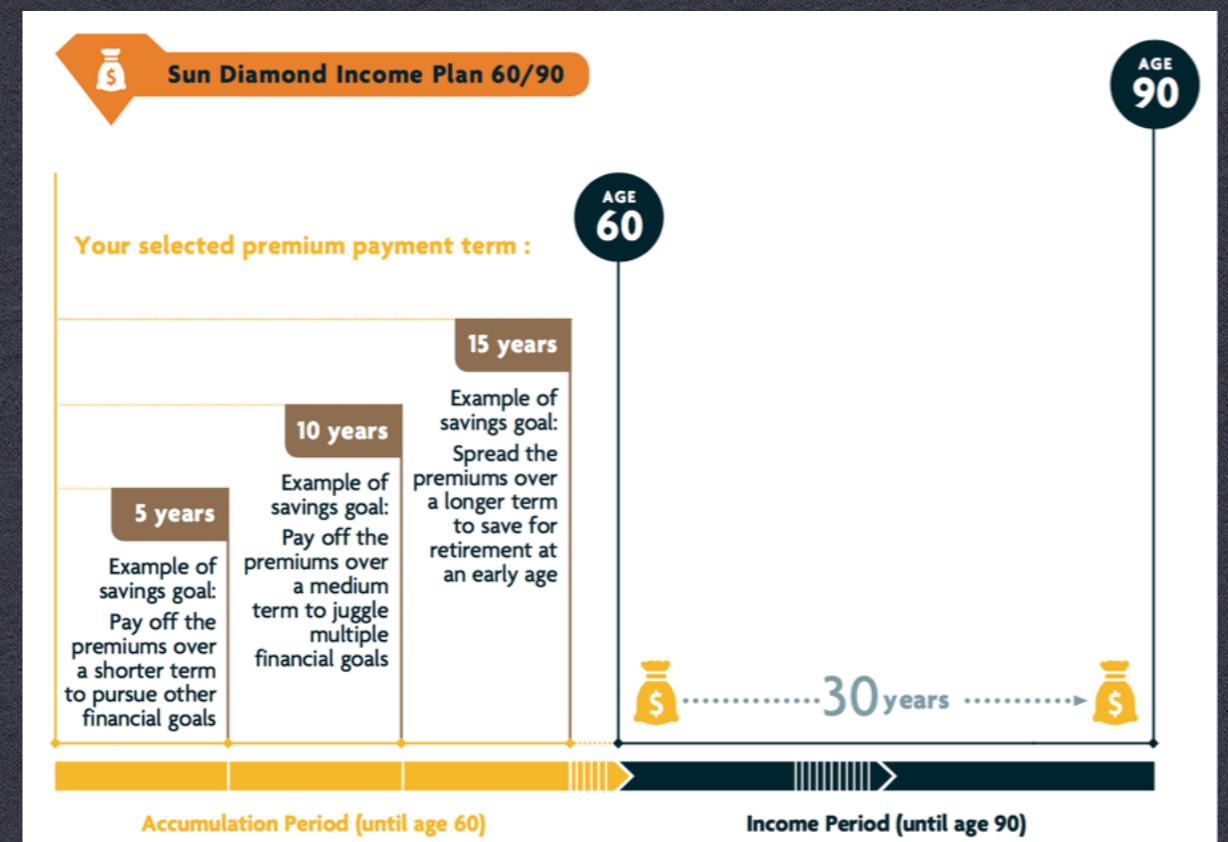
据置期間：60歳まで

年金受取：60～90歳

解約返戻率：231.9% ※2

※1 クレジットカード月払い可
前納可

※2 15年払いの場合
2017年4月現在の予定利率
で試算



～設計書～

年払保険料：月1000ドル（約10万円）×15年

年 End of Policy Year	保険料 Total Premiums Paid	SURRENDER VALUE				DEATH BENEFIT			
		Guaranteed	Non-Guaranteed			Guaranteed	Non-Guaranteed		
			Accumulated Dividends and Interest	Accumulated Non-Guaranteed Monthly Income and Interest	Total		Accumulated Dividends and Interest	Accumulated Non-Guaranteed Monthly Income and Interest	Total
1	12,013	0	128	0	128	12,133	128	0	12,261
2	24,025	1,055	188	0	1,243	24,266	188	0	24,453
3	36,038	3,311	371	0	3,682	36,399	371	0	36,770
4	48,051	6,821	685	0	7,506	48,532	685	0	49,217
5	60,064	11,240	1,137	0	12,377	60,664	1,137	0	61,802
10	120,127	55,660	5,739	0	61,399	121,329	5,739	0	127,068
15	180,191	165,096	15,066	0	180,162	181,993	15,066	0	197,059
20	180,191	196,189	28,879	0	225,068	198,151	28,879	0	227,030
Age 60	180,191	196,189	28,879	0	225,068	198,151	28,879	0	227,030
Commencement of Income Period									
25	180,191	238,065	28,887	26,408	293,360	239,673	28,887	26,408	294,968
30	180,191	268,626	27,578	69,691	365,895	270,025	27,578	69,691	367,294
Age 61	180,191	210,900	29,078	4,084	244,063	212,649	29,078	4,084	245,812
Age 62	180,191	217,895	29,090	8,744	255,729	219,611	29,090	8,744	257,444
Age 63	180,191	224,757	29,064	14,001	267,823	226,439	29,064	14,001	269,504
Age 64	180,191	231,483	28,997	19,881	280,361	233,128	28,997	19,881	282,006
Age 65	180,191	238,065	28,887	26,408	293,360	239,673	28,887	26,408	294,968
Age 70	180,191	268,626	27,578	69,691	365,895	270,025	27,578	69,691	367,294
Age 75	180,191	294,655	24,672	133,505	452,831	295,800	24,672	133,505	453,976
Age 80	180,191	315,170	19,614	222,297	557,080	316,005	19,614	222,297	557,916
Age 85	180,191	328,976	11,695	341,479	682,150	329,434	11,695	341,479	682,609
Age 90	180,191	334,620	15	497,637	832,271	334,620	15	497,637	832,271

～設計書～

年金年額：13,069ドル（約130万円）× 30年（60～90歳）

年	End of Policy Year	Total Premiums Paid	引出額		SURRENDER VALUE				
			INCOME WITHDRAWN*		Guaranteed		Non-Guaranteed		Total
			Guaranteed	Non-Guaranteed	Guaranteed Cash Value	Guaranteed Savings Bonus and Accumulated Guaranteed Monthly Income	Accumulated Dividends and Interest	Accumulated Non-Guaranteed Monthly Income and Interest	
16	180,191	0	0	170,450	0	17,552	0	188,001	
17	180,191	0	0	176,058	0	20,168	0	196,227	
18	180,191	0	0	181,943	0	22,922	0	204,866	
19	180,191	0	0	188,129	0	25,820	0	213,949	
20	180,191	0	0	196,189	0	28,879	0	225,068	
Age 55	180,191	0	0	165,096	0	15,066	0	180,162	
Age 60	180,191	0	0	196,189	0	28,879	0	225,068	
Commencement of Income Period									
Age 65	180,191	10,296	2,773	160,845	0	28,887	0	189,732	
Age 70	180,191	10,296	2,773	139,926	0	27,578	0	167,504	
Age 80	180,191	10,296	2,773	83,510	0	19,614	0	103,124	
Age 90	180,191	10,296	2,773	0	0	15	0	15	

プラン比較

プラン名	Sun Diamond Income plan 最低保証付変額年金			
	6-6プラン	8-8プラン	10-10プラン	60-90プラン
契約年齢	0-70歳	0-70歳	0-60歳	0-60歳
積立最低額	6,906.66ドル	月300ドル	月300ドル	月300ドル
払込期間	一括	3年(前納可)	5年(前納可)	5、10、15年(前納可)
払込方法	一括	年、半年、月	年、半年、月	年、半年、月
満期	12年	16年	20年	90歳
満期時最低保証返戻率	約120% (現行利率140%)	約125% (現行利率170%)	約130% (現行利率190%)	約186% (現行利率232%)
年金受取	7~12年目	9~16年目	11~20年目	60~90年目
契約時の渡航	不要	不要	不要	不要
満期前(支払期間中)				
一部引出し	一部可	一部可	一部可	一部可
支払一時停止	—	不可	不可	不可
減額	—	不可	不可	不可
払済	—	可	可	可
解約	可	可	可	可

死亡保険金

○病気死亡時（積立期間）

払込保険料または最低保証解約返戻金いずれか高い方の101%

+

すべてのボーナス金利

○病気死亡時（給付期間）

最低保証解約返戻金の101% + すべてのボーナス金利

○災害・事故死亡時（積立期間）

払込保険料の150%（125,000USDを上限）



**Additional Accidental
Death Benefit**

=

50% of the total premiums due and paid of the basic plan
(subject to a maximum of HKD1,000,000/USD125,000 per life insured)

※24時間電話対応（+852-2103-8928）

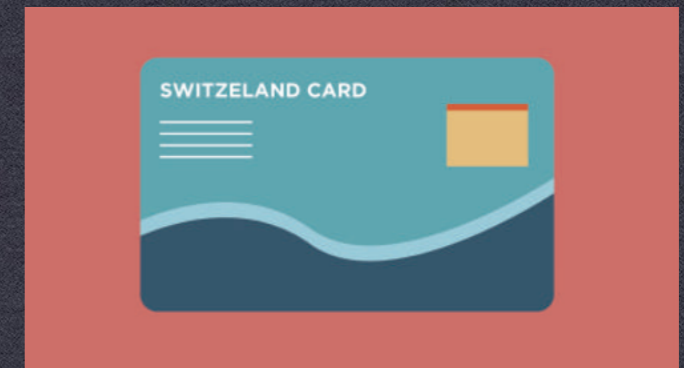


< 契約方法 >



1. 弊社アドバイザーと相談の上、設計書からプランを決定（日本）
2. 契約（日本、健康診断不要、約1時間）
3. 保険会社へ海外送金ORクレジットカード払い開始（日本）

< 必要書類 >



- ・ パスポート
- ・ 住所証明（運転免許証、2ヶ月以内に発行された公共料金明細書、住民票、銀行明細書、携帯電話明細書のいずれか1つ）
- ・ クレジットカード情報（送金の場合は後日「送金指示書控え」を送付）
- ・ 被保険者の身分証明書、契約者との関係を証明する戸籍謄本など

免責事項

本資料に記載されている情報は、2017年4月において保険会社が提供している資料（英語）、保険会社関係者とのミーティングより弊社K2が和訳、要約したものであり、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、将来の成果、市場環境の変動等を保証するものではありません。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。

この資料は判断の参考となる情報提供を目的としたもので、勧誘を目的としたものではありません。保険契約の意思決定、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 HOLDINGSに属します。

無許可によるコピー、第三者への情報共有や提供は固く禁じます。



K2 Holdings

連絡先

K2 Assurance

(代表)03-6215-8600

(メール) insurance@k2-investment.com