

海外終身年金

米国保険会社

設立：1961年

本社：ミシガン州（米国）

上場：トロント、NY、フィリピン

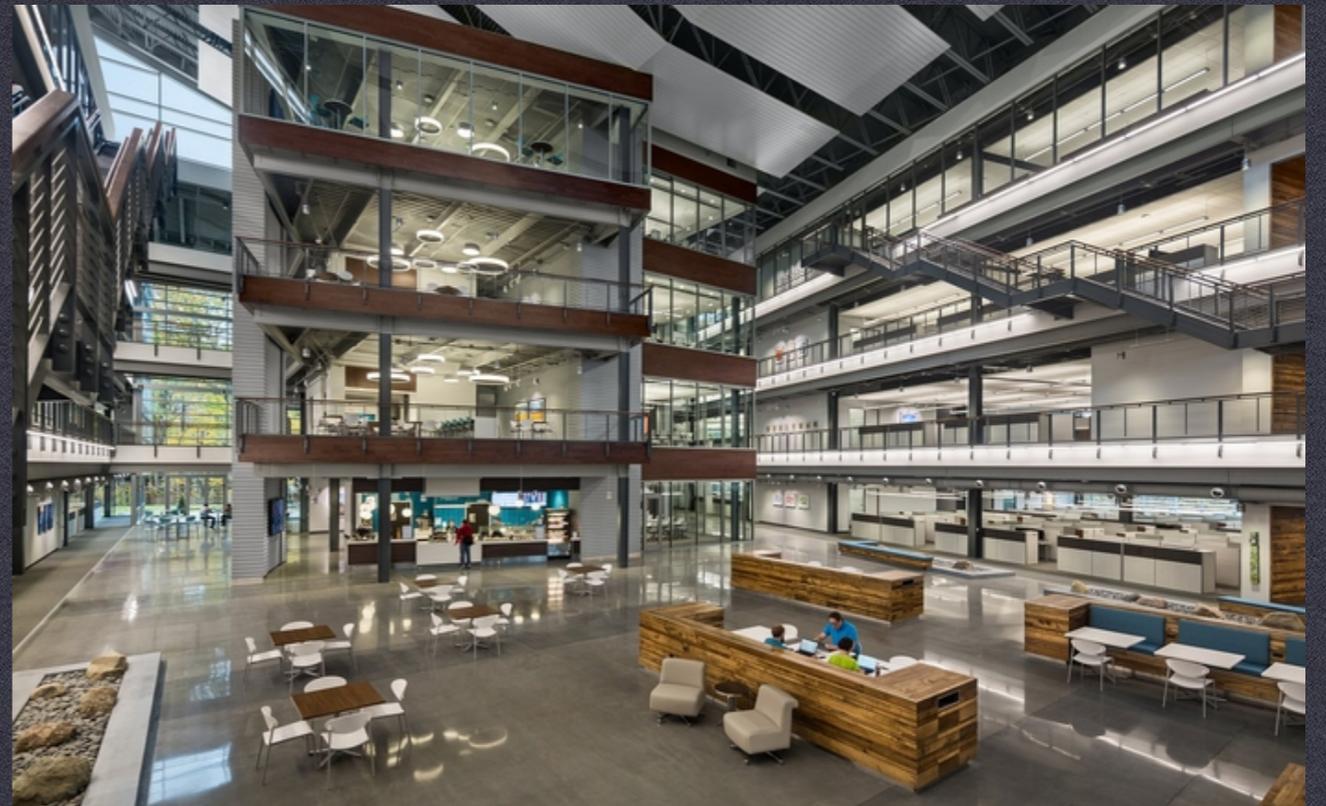
資本金（余剰金）：49億ドル（約5390億円） ※1

RBC（RISK BASED CAPITAL）比率：400%以上 ※2

格付け：S&P”AA”、フィッチ”AA”、ムーディーズ”A1”、A.M.ベスト”A+”

※1 2016年

※2 200%以上が適格



諸条件

- 最低保険料 : USD 5,000 (約60万円)
- 被保険者年齢 : 0歳～85歳
- 払込方法 : 一括払い
- 満期 : なし (終身)
- 健康診断 : 不要
- 海外渡航 : 不要
- 銀行口座 : 要米国口座 (FHB、UNION BANKなど)



運用先

運用先 : S&P500 ※1 (生涯)

上限キャップ : 3.75%

下限キャップ : 0%

年金受取原資保証 : 年5% (10年間) ※1

死亡保険金 : S&P500から受け取った年金分を引いた残存価値

※1 いずれか高い方の年金受取原資から年金受給を開始できる。



生涯所得特約

45-54歳：3%

55-59歳：3.5%

60-64歳：4%

65-69歳：4.5%

70-74歳：5%

75-79歳：6%

80-84歳：7%

85歳～：7.5%

※年金受取開始時の年齢



引出手数料

1年目 : 8.5%

2年目 : 7.75%

3年目 : 7%

4年目 : 6.25%

5年目 : 5.5%

6年目 : 4.5%

7年目 : 3.75%

8年目 : 2.75%

9年目 : 1.75%

10年目 : 0.75% 以降0%



～設計書～

50歳、女性、一括払い

保険料：100万ドル（約1.1億円）

10年間インデックス仮定設計書(2006-2015)

Ten Years (2006 - 2015) Index Hypothetical Illustration

一時払い保険料 \$ 1,000,000

Single Premium: \$1,000,000

一時払い保険料 \$ 1,000,000

Single Premi \$1,000,000

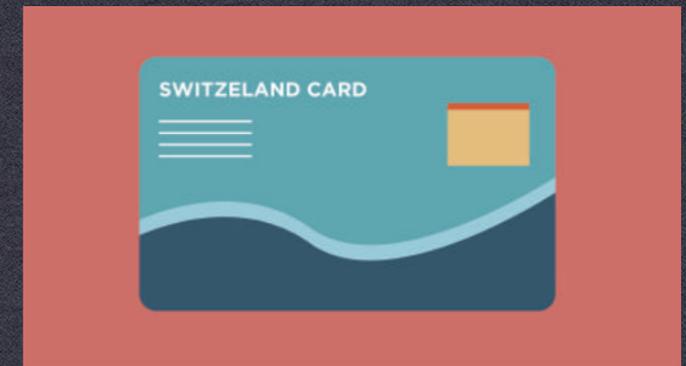
一時払い保険料 \$ 1,000,000 Single Premi \$1,000,000				仮定価値 Non Guaranteed Values				確約生涯所得特約 Guaranteed Lifetime Income Rider			生涯所得受領額 Lifetime Income Payout
契約 年度末 End of Contract Year	年齢 Age	引出し Scheduled Withdrawals	引出し手数料 Withdrawal Charge Percentage	付加利息 Total Effective Credited Interest	累積価値 Accumulated Value	解約返戻金 Withdrawal Value	年間 キャップ Annual Cap	生涯所得保障 ベース Lifetime Income Benefit Base	付加単利 Roll Up at 5.00%	単利がつく元本 Roll Up Base	
1	51	0	8.50%	37,500	1,032,500	952,481	3.75%	1,050,000	50,000	1,000,000	31,500 for Life
2	52	0	7.75%	0	1,027,250	955,343	0.00%	1,100,000	50,000	1,000,000	33,000 for Life
3	53	0	7.00%	0	1,021,750	957,891	0.00%	1,150,000	50,000	1,000,000	34,500 for Life
4	54	0	6.25%	38,316	1,054,316	996,328	3.75%	1,200,000	50,000	1,000,000	36,000 for Life
5	55	0	5.50%	39,537	1,087,852	1,038,899	3.75%	1,250,000	50,000	1,000,000	43,750 for Life
6	56	0	4.50%	5,399	1,087,001	1,046,239	0.50%	1,300,000	50,000	1,000,000	45,500 for Life
7	57	0	3.75%	40,763	1,121,264	1,090,429	3.75%	1,350,000	50,000	1,000,000	47,250 for Life
8	58	0	2.75%	42,047	1,156,561	1,136,321	3.75%	1,400,000	50,000	1,000,000	49,000 for Life
9	59	0	1.75%	43,371	1,192,932	1,183,985	3.75%	1,450,000	50,000	1,000,000	50,750 for Life
10	60	0	0.75%	0	1,185,682	1,185,682	0.00%	1,500,000	50,000	1,000,000	60,000 for Life
11	61	60,000	0.00%	42,213	1,160,695	1,160,695	3.75%	1,440,000	0	1,000,000	60,000 for Life
12	62	60,000	0.00%	0	1,093,795	1,093,795	0.00%	1,380,000	0	1,000,000	60,000 for Life
13	63	60,000	0.00%	0	1,027,195	1,027,195	0.00%	1,320,000	0	1,000,000	60,000 for Life
14	64	60,000	0.00%	36,270	997,165	997,165	3.75%	1,260,000	0	1,000,000	60,000 for Life
15	65	60,000	0.00%	35,144	966,309	966,309	3.75%	1,200,000	0	1,000,000	60,000 for Life

< 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. 書類にて申込（日本）
3. 保険会社へ海外送金（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）
- ・ 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
- ・ 送金元銀行の残高明細

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