



BONDS

海外固定金利年金



保険会社

設立：2008年

本社：ケイマン島（オフショア）

資本金（余剰金）：242億円 ※1

対契約者債務比率：330% ※2

格付け：A.M.ベスト”B++”

主な機関投資家：カナダ年金基金、NY州コモン退職ファンド、RBC退職年金基金

※1 2016年

※2 50%以上が通例



諸条件

最低保険料	: USD 50,000 (約600万円)
払込方法	: 一括払い
契約者年齢	: 0歳~75歳 ※
被保険者年齢	: 0歳~75歳 ※
満期	: 3年、5年、7年、10年
健康診断	: 不要
海外渡航	: 不要

※年齢 + 満期 ≤ 80の要件を満たすこと



金利

<金利>

3年物	: 2.9%
5年物	: 3.3%
7年物	: 3.9%
10年物	: 4.4%

<満期時返戻率>

3年	: 108.6%
5年	: 116.4%
7年	: 127.2%
10年	: 143.8%

※2017年12月時点の金利（複利運用）

※期間内は固定金利

※満期時に自動更新

※更新時に金利見直し



引出手数料

3年物
1年目 : 5%
2年目 : 5%
3年目 : 4%

5年物
1年目 : 6%
2年目 : 6%
3年目 : 6%
4年目 : 5%
5年目 : 4%

7年物
1年目 : 7%
2年目 : 7%
3年目 : 7%
4年目 : 6%
5年目 : 5%
6年目 : 4%
7年目 : 3%

10年物
1年目 : 8%
2年目 : 8%
3年目 : 8%
4年目 : 7%
5年目 : 7%
6年目 : 6%
7年目 : 6%
8年目 : 5%
9年目 : 4%
10年目 : 3%

※ただし毎年資産残高の10%までは引出手数料無料



～設計書～

保険料：100万ドル（約1.1億円）

契約年	利率	引出し手数料	初日の価値	純一部引出し	引出し手数料	付加利息	年度末価値	解約返戻金	死亡保険金
Contract Year	Interest Rate	Withdrawal Charge Percentage	Starting Value	Net Partial Withdrawals *	Withdrawal Charge *	Interest Credited	Ending Value	Cash Surrender Value	Death Benefit **
1	2.80%	5.00%	\$1,000,000	\$0	\$0	\$28,000	\$1,028,000	\$981,600	\$1,038,280
2	2.80%	5.00%	\$1,028,000	\$0	\$0	\$28,784	\$1,056,784	\$1,008,945	\$1,067,352
3	2.80%	4.00%	\$1,056,784	\$0	\$0	\$29,590	\$1,086,374	\$1,046,919	\$1,097,238

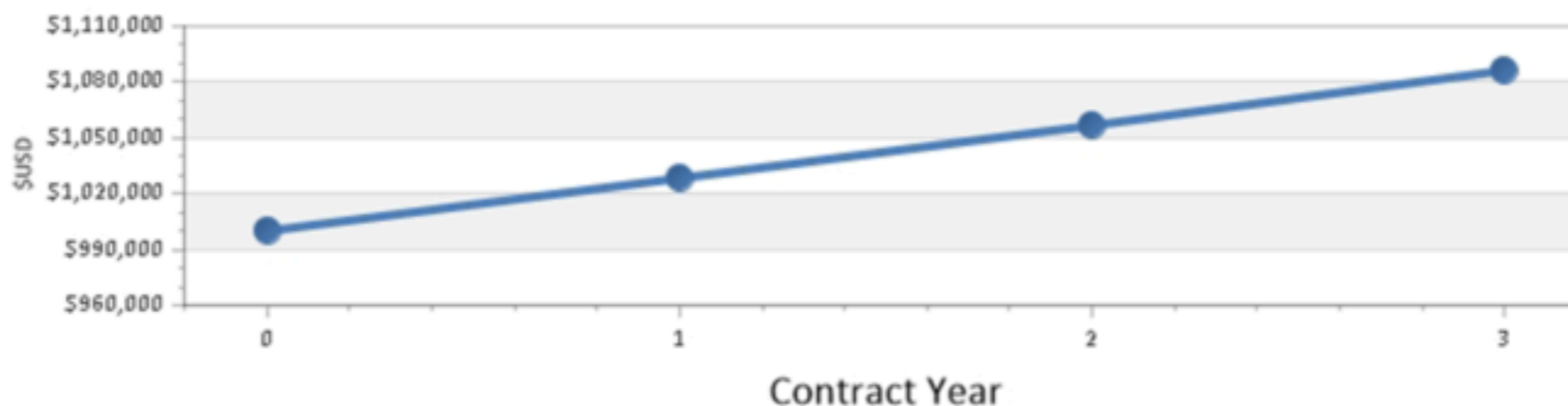
Average Annualized Interest Rate 2.88% ***

* Net Partial Withdrawal + Withdrawal Charge = Requested Partial Withdrawal ; Trust Participant receives Net Partial Withdrawal.

** Death Benefit = 101% of Contract Value

*** Calculated with the impact of any modeled withdrawals. Demonstrates effect of compounding annual interest rate over 365 day period.

年度末契約価値
Ending Value

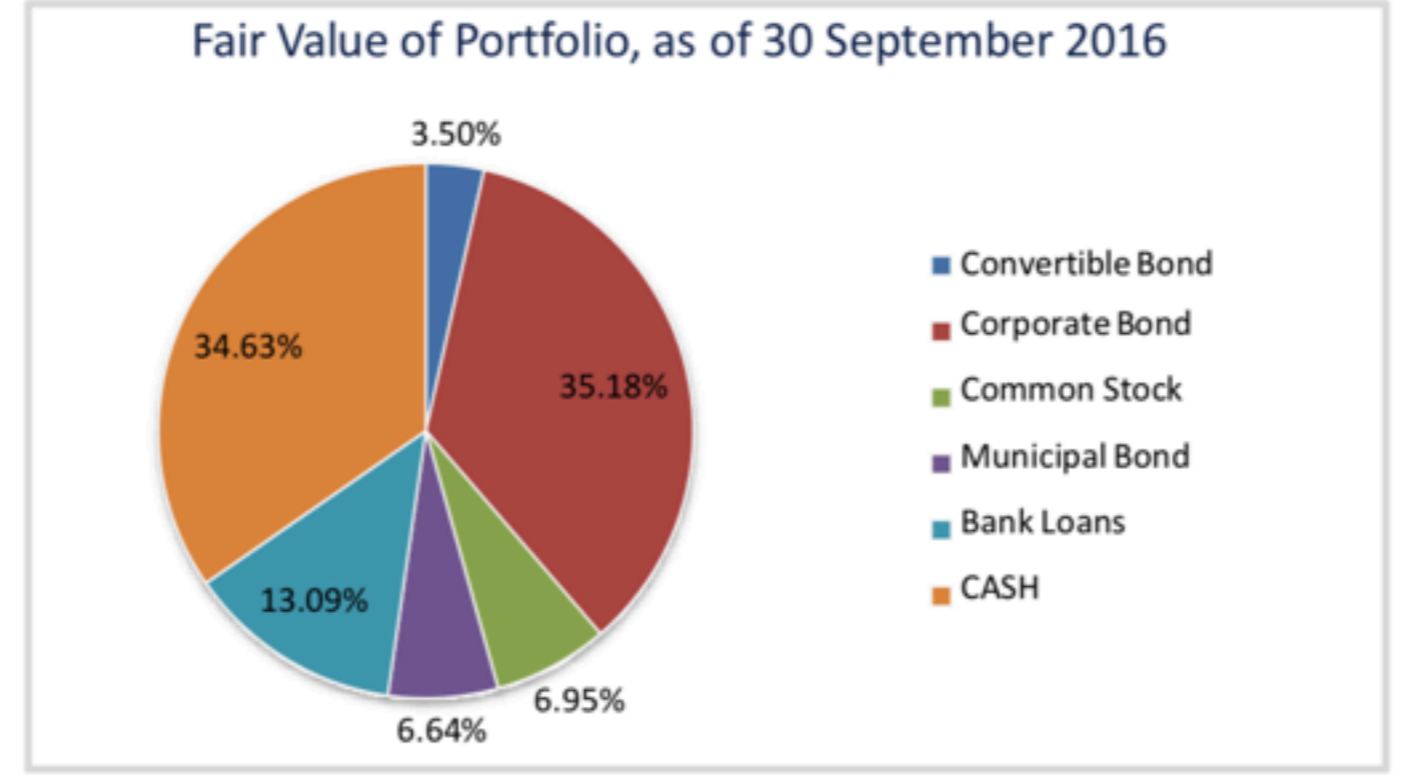
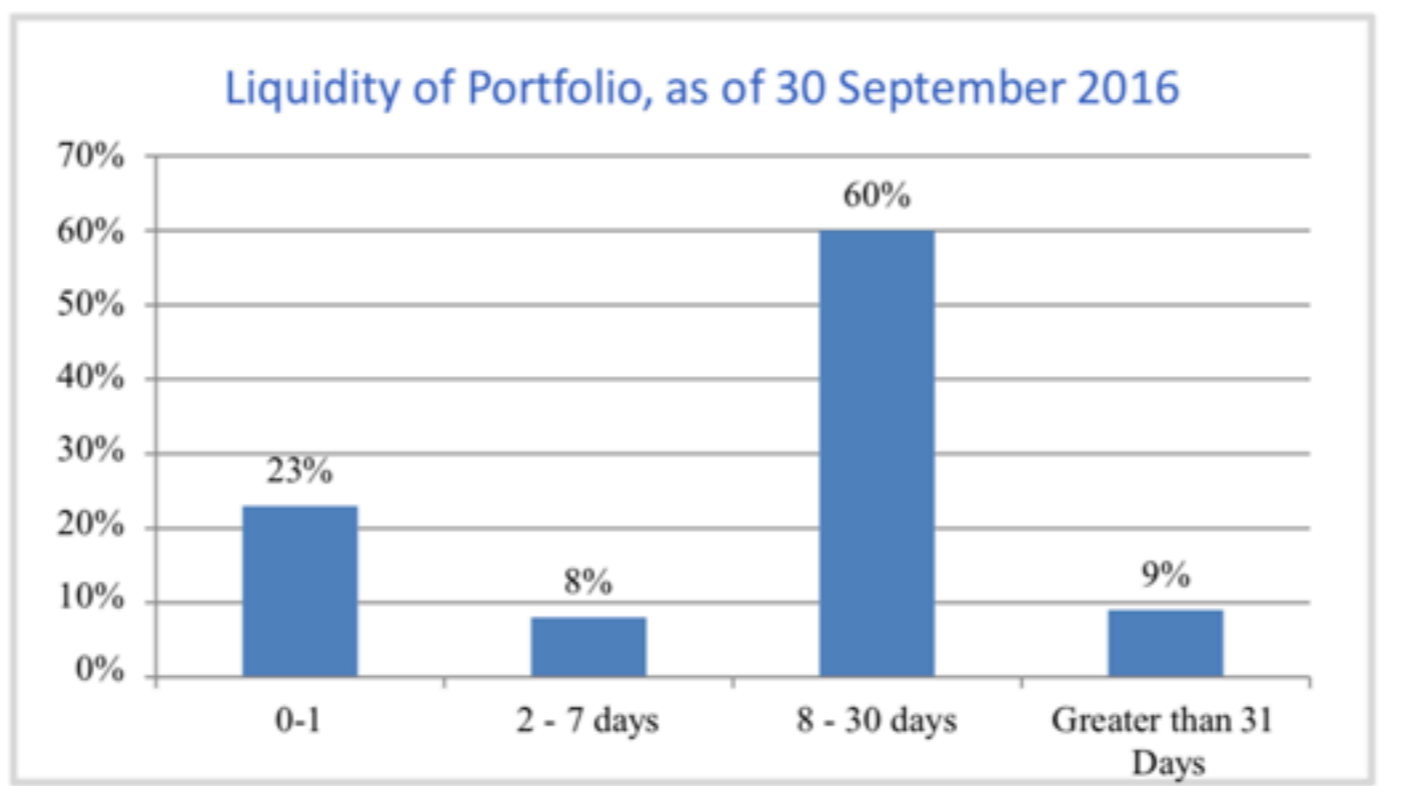


運用方法

- ・ 株でバリュー投資
- ・ 債券とローンで金利収入 & 資産保全
- ・ イベントドリブン戦略
- ・ ロングとショートで柔軟に運用
- ・ 目標利回り：年6%
- ・ キャッシュ比率：5-15%
- ・ 90%は30日以内に現金化可能



運用先ポートフォリオ



< 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