



Sun   
Life Financial  
永明金融

# Life Brilliance

# 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

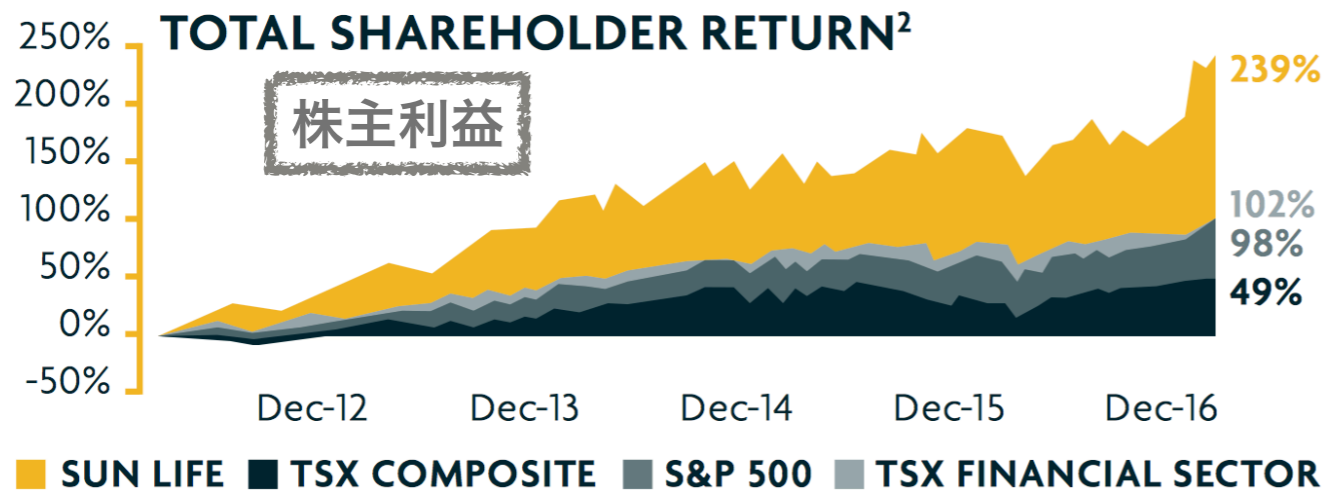
MCCSR比率：216%（金融庁からは120%以上を求められている）

格付け：S&P”AA-”、ムーディーズ”AA3”、A.M.ベスト”A+”

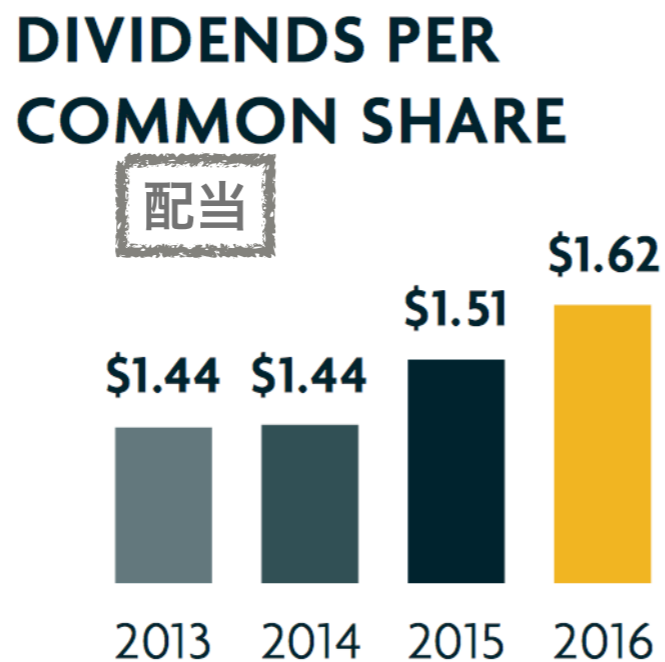
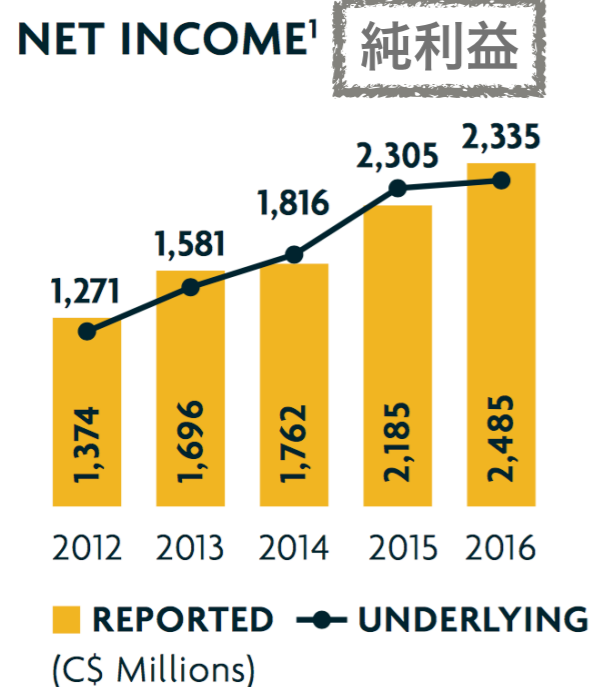
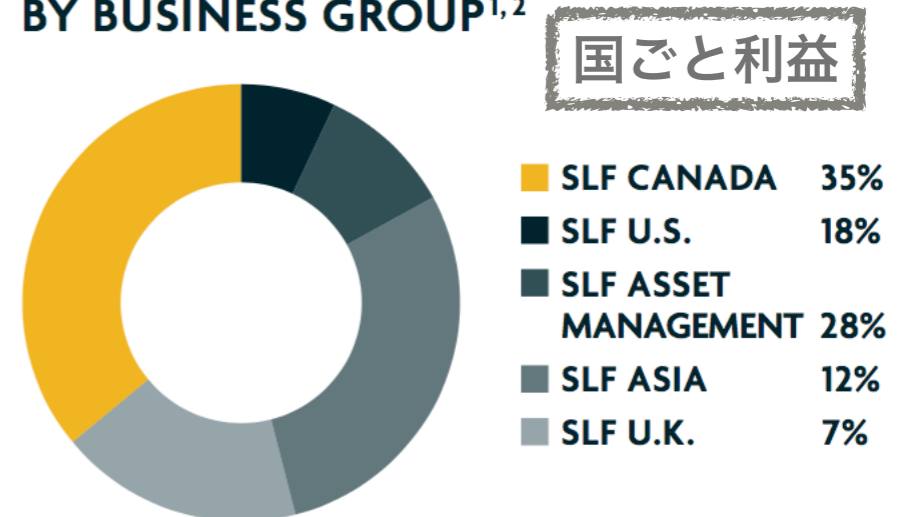
フォーブスFORTUNE500：277位

※2016年

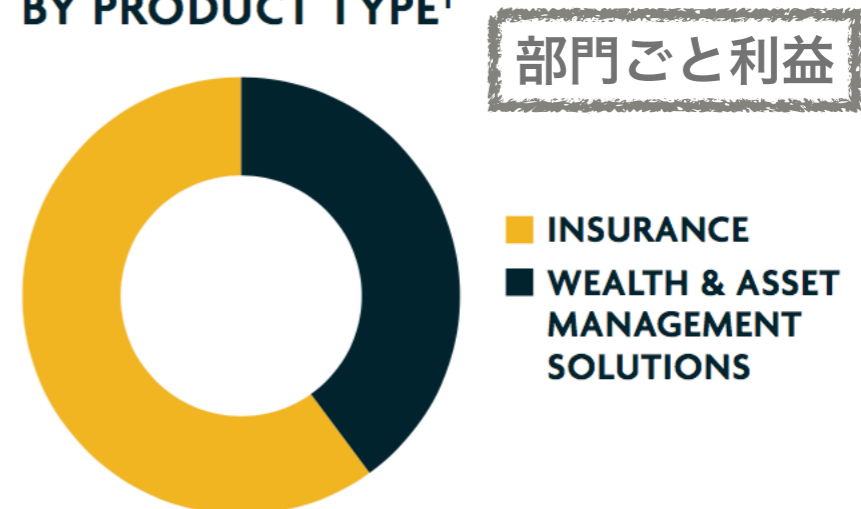




### 2016 UNDERLYING NET INCOME BY BUSINESS GROUP<sup>1,2</sup>



### 2016 UNDERLYING NET INCOME BY PRODUCT TYPE<sup>1</sup>



# 諸条件

- 最低保険金 : USD 15,000 (約150万円)  
最低保険料 : USD 265 (約2.7万円) /月  
被保険者年齢 : 0歳~65歳  
払込期間 : 5、10、15、20年 ※1  
払込頻度 : 年払い、半年払い、月払い (VISA、MASTER)  
満期償還 : 100歳 ※2  
健康診断 : 保険金額により必要 ※3

※1 契約年齢+払込期間 ≤ 70歳を満たすこと

※2 満期時に最低保証死亡保険金+すべてのボーナス金利を償還

※3 契約年齢によって異なる



# ～設計書～

40歳、男性、非喫煙、健康体、5年払い  
 保険料：USD100,000（全期前納）

年 End of Policy Year	保険料 Total Premiums Paid	SURRENDER VALUE				DEATH BENEFIT			
		Guaranteed	Non-Guaranteed		Total	Guaranteed	Non-Guaranteed		Total
			Cash Value of Accumulated Reversionary Bonus	Cash Value of Terminal Bonus			Face Value of Accumulated Reversionary Bonus	Face Value of Terminal Bonus	
1	20,600	0	0	0	0	247,808	0	0	247,808
2	41,201	897	0	0	897	247,808	0	0	247,808
3	61,801	8,800	870	0	9,670	247,808	16,355	0	264,163
4	82,401	24,082	1,826	0	25,908	247,808	22,167	0	269,975
5	103,001	43,753	2,788	0	46,541	247,808	28,106	0	275,914
10	103,001	72,251	15,867	4,161	92,279	247,808	59,822	12,549	320,179
15	103,001	115,531	36,769	28,768	181,068	247,808	95,183	74,471	417,463
20	103,001	126,154	60,234	44,781	231,169	247,808	134,609	100,077	482,495
25	103,001	142,150	91,884	67,173	301,207	247,808	178,567	130,545	556,921
30	103,001	158,892	133,629	100,409	392,931	247,808	227,578	171,005	646,391
Age 65	103,001	142,150	91,884	67,173	301,207	247,808	178,567	130,545	556,921
Age 70	103,001	158,892	133,629	100,409	392,931	247,808	227,578	171,005	646,391
Age 75	103,001	175,527	186,922	147,002	509,451	247,808	282,223	221,954	751,985
Age 80	103,001	191,062	252,630	211,792	655,484	247,808	343,149	287,683	878,640
Age 85	103,001	206,657	330,955	301,201	838,812	247,808	411,078	374,126	1,033,011
Age 90	103,001	219,870	421,504	423,757	1,065,131	247,808	486,815	489,428	1,224,051
Age 95	103,001	230,789	524,769	590,400	1,345,958	247,808	571,258	642,725	1,461,791
Age 100	103,001	247,808	665,408	814,592	1,727,808	247,808	665,408	814,592	1,727,808

Number of Annual Premiums: 5  
 Prepayment of Premiums (1): USD 100,001.68  
 Initial Interest Rate: 1.50% p.a.  
 Levy (2): USD 49.36  
 Total Prepayment (1)+(2): USD 100,051.04

Beginning of Year	Prepayment of Premiums					Levy	
	Premium Deposit Fund *	Annual Premium Paid	Net Amount	Interest Earned	Year End Balance	Annual Levy Paid	Year End Balance
1	100,001.68	20,600.28	79,401.40	1,191.02	80,592.42	5.13	44.23
2	80,592.42	20,600.28	59,992.14	899.88	60,892.03	7.69	36.54
3	60,892.03	20,600.28	40,291.75	604.38	40,896.12	10.90	25.64
4	40,896.12	20,600.28	20,295.84	304.44	20,600.28	12.82	12.82
5	20,600.28	20,600.28	0.00	0.00	0.00	12.82	0.00

# 解約返戻率

保険料支払総額（全期前納）：USD 100,001

15年後（55歳）解約返戻金：USD 181,068（181.0%）

20年後（60歳）解約返戻金：USD 231,169（231.1%）

25年後（65歳）解約返戻金：USD 301,207（301.2%）

30年後（70歳）解約返戻金：USD 392,931（392.9%）

死亡保険金：USD 247,808～

※現行利率での計算

※年齢、健康状態、保険金額、保険料により返戻率は異なる

※保険料払込期間を長くすると返戻率は低くなる



# 死亡保険金

最低保証死亡保険金＋すべてのボーナス金利



※24時間電話対応 (+852-2103-8928)





# 満期償還金（100歳）

最低保証死亡保険金＋すべてのボーナス金利



※24時間電話対応（+852-2103-8928）

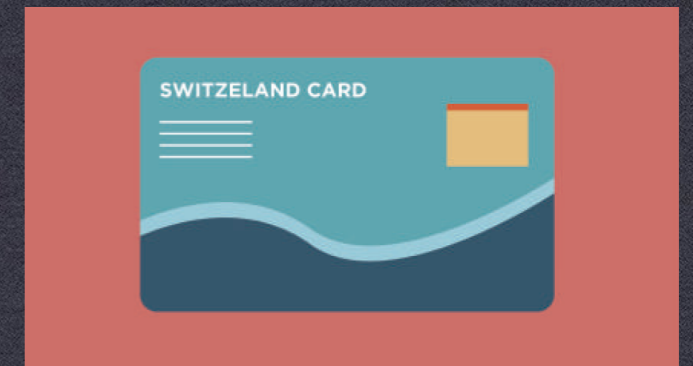


## < 契約方法 >



- 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)03-6667-5920

(メール) [insurance@k2-investment.com](mailto:insurance@k2-investment.com)