



Sun 
Life Financial
永明金融

WEALTH BUILDER

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

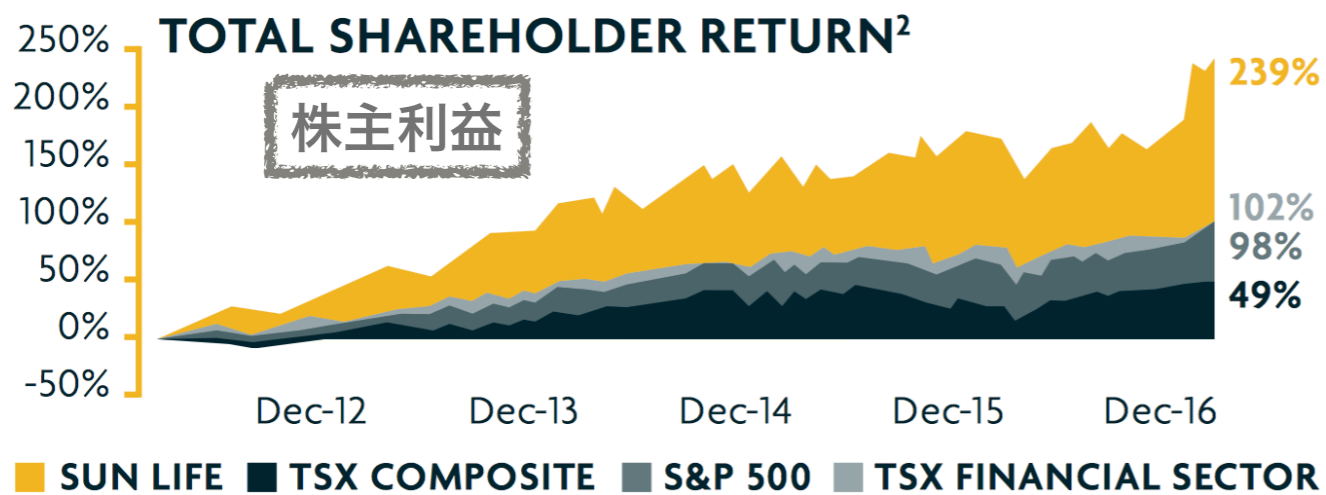
MCCSR比率：216%（金融庁からは120%以上を求められている）

格付け：S&P”AA-”、ムーディーズ”AA3”、A.M.ベスト”A+”

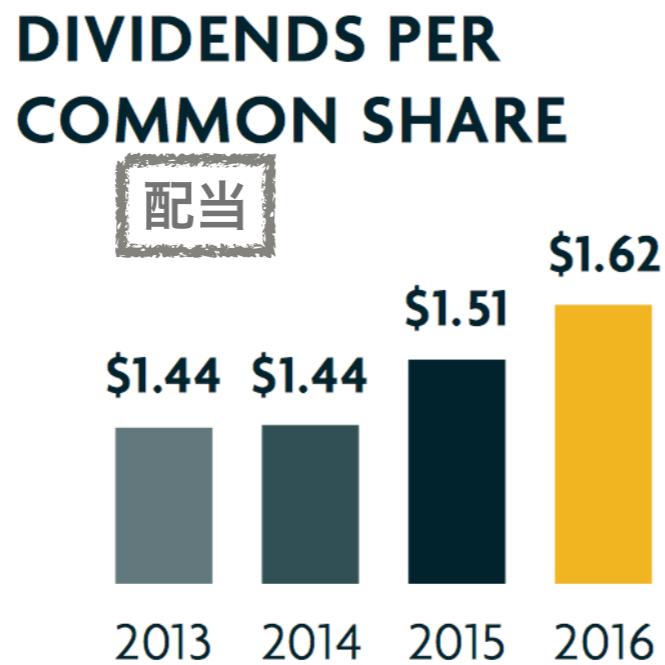
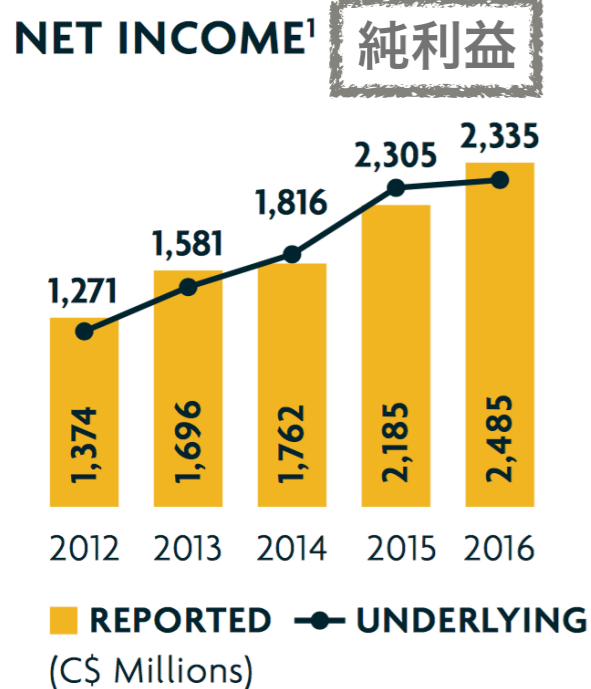
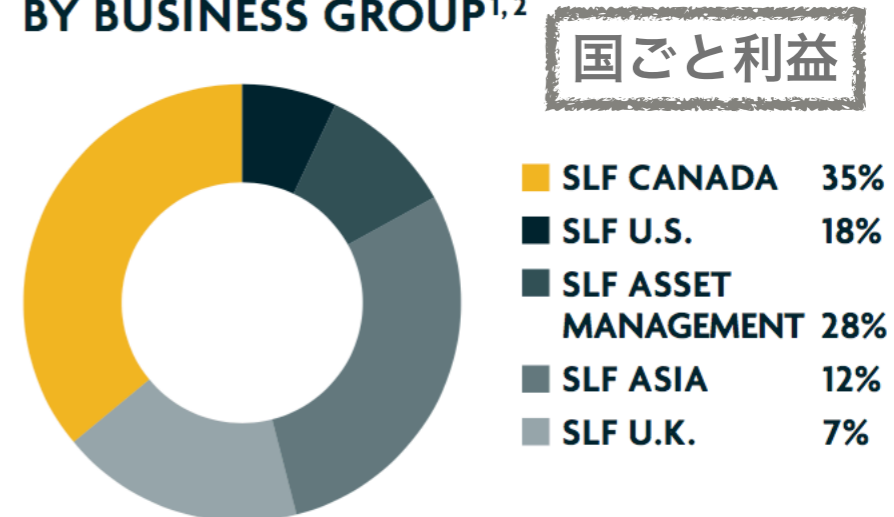
フォーブスFORTUNE500：277位

※2016年

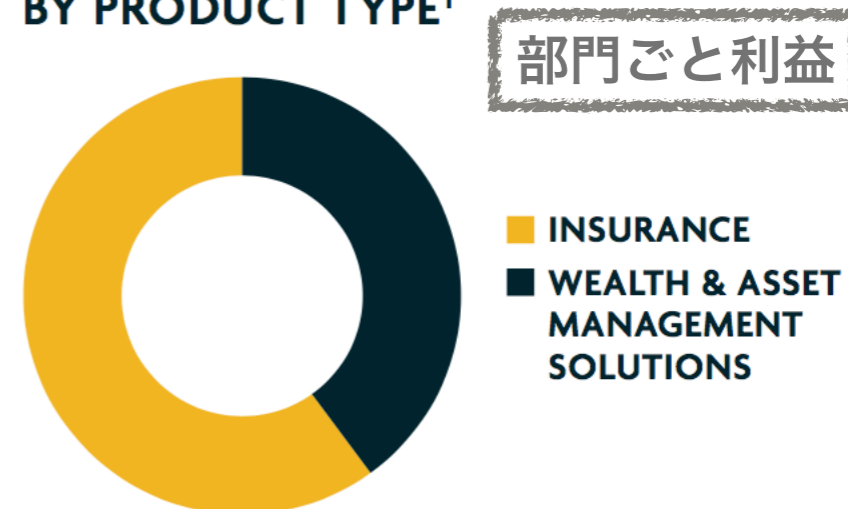




2016 UNDERLYING NET INCOME BY BUSINESS GROUP^{1,2}



2016 UNDERLYING NET INCOME BY PRODUCT TYPE¹



Wealth Builder諸条件

最低保険料 : USD 50,000 (約600万円)
被保険者年齢 : 0歳~80歳 ※1
払込方法 : 一括払い
満期 : 100歳
健康診断 : 不要
香港渡航 : 要 ※2

※1 契約者は上限年齢なし、法人契約可

※2 被保険者が18歳未満の場合は不要



手数料

保険手数料：保険料の6%（契約時のみ）※

管理手数料：4ドル/月

早期解約手数料：12~0%（11年目からゼロ）

Beginning of policy year	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11+
Percentage	12%	11%	10%	9%	8%	7%	6%	5%	3%	1%	0%

無料引出可能額：現在価値の10%（1~5年）、15%（6~10年）

※2年目以降増額の場合、保険料の3%



～設計書～

保険料：5万ドル（約550万円）

年 End of Policy Year	保険料 Total Premiums Paid	Conservative Basis			Current Assumed Basis		
		Crediting Interest Rate: 4.2% p.a. guaranteed for the first policy year; and 2.8% p.a. guaranteed minimum Crediting Interest Rate* for first ten policy years only on the 10th policy anniversary and 0% p.a. for all other policy years			Crediting Interest Rate: 4.2% p.a. guaranteed for the first policy year; and 3.7% p.a. for all other policy years		
		Current Charge Account Value	解約返戻金 (保証利率)	Death Benefit	Current Charge Account Value	解約返戻金 (現行利回り)	Death Benefit
1	50,000	48,925	44,081	50,000	48,925	44,081	50,000
2	50,000	48,877	44,478	50,000	50,686	46,124	51,193
3	50,000	48,829	44,874	50,000	52,513	48,259	53,038
4	50,000	48,781	45,269	50,000	54,407	50,489	54,951
5	50,000	48,733	45,663	50,000	56,371	52,819	56,934
10	50,000	61,395	61,395	62,009	67,337	67,337	68,010
15	50,000	61,155	61,155	61,766	81,463	81,463	82,278
20	50,000	60,915	60,915	61,524	99,802	99,802	100,800
25	50,000	60,675	60,675	61,282	122,330	122,330	123,553
30	50,000	60,435	60,435	61,039	150,002	150,002	151,502
Age 65	50,000	60,195	60,195	60,797	183,996	183,996	185,836
Age 70	50,000	59,955	59,955	60,554	225,753	225,753	228,010
Age 75	50,000	59,715	59,715	60,312	277,047	277,047	279,817
Age 80	50,000	59,475	59,475	60,070	340,056	340,056	343,457
Age 85	50,000	59,235	59,235	59,827	417,457	417,457	421,632
Age 90	50,000	58,995	58,995	59,585	512,536	512,536	517,661
Age 95	50,000	58,755	58,755	59,342	629,331	629,331	635,624
Age 100	50,000	58,515	58,515	59,100	772,801	772,801	780,529

解約返戻率

現行利率（3.7%）の場合・・・

保険料支払総額（一括払い）：USD 50,000

10年後（40歳） 解約返戻金：USD 67,337（134.6%）

20年後（50歳） 解約返戻金：USD 99,802（199.6%）

30年後（60歳） 解約返戻金：USD 150,002（300.0%）

保証金利（2.8%）の場合・・・

10年後（40歳） 解約返戻金：USD 61,395（122.8%）



過去の金利動向

Crediting interest rates for reporting year 2016

Product	2012	2013	2014	2015	2016
BRIGHT Achiever*	N/A	N/A	N/A	3.00%	2.98%
BRIGHT UL Eternal Builder	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
BRIGHT UL Wealth-Builder	N/A	N/A	4.10%	4.10%	3.94%
BRIGHT Universal Life (RMB)	N/A	3.15%	3.15%	3.15%	3.15%
BRIGHT Universal Life (HKD)*	3.25%	3.25%	3.25%	3.25%	3.25%
BRIGHT Universal Life (USD)*	3.75%	3.67%	3.25%	3.25%	3.25%
PowerOne Universal Life (HKD)*	3.25%	3.25%	3.25%	3.25%	3.25%
PowerOne Universal Life (USD)*	3.75%	3.67%	3.25%	3.25%	3.25%

*The product is closed to new business

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)



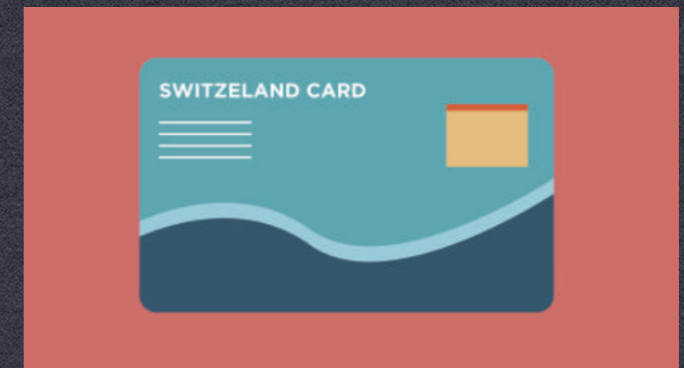
※24時間電話対応（+852-2103-8928）

< 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. 香港へ渡航（健康診断不要、約1時間）
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）
- ・ 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