



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

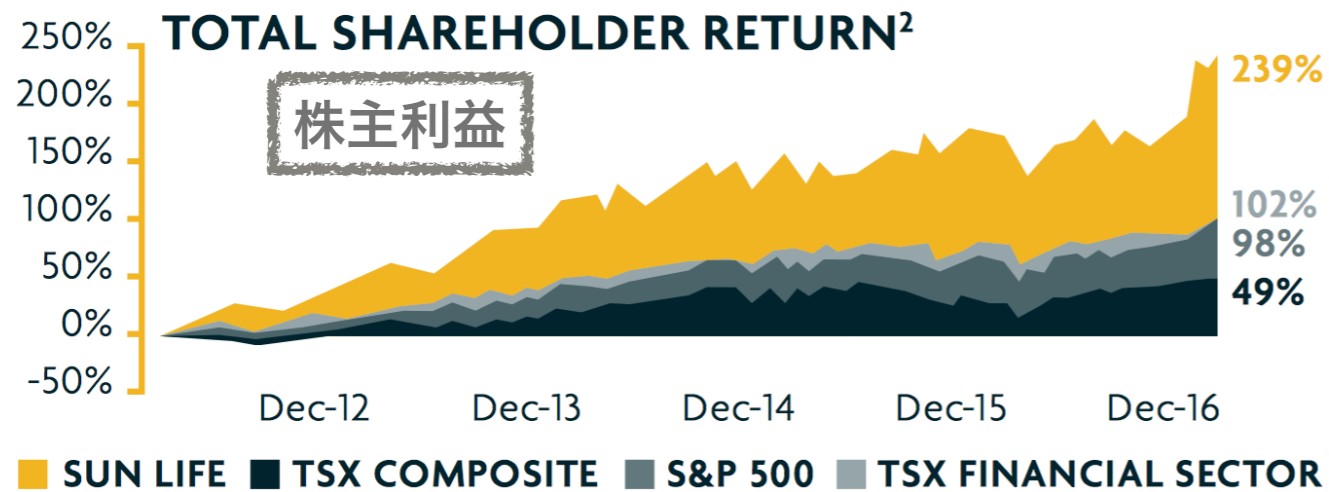
MCCSR比率：216%（金融庁からは120%以上を求められている）

格付け：S&P”AA-”、ムーディーズ”AA3”、A.M.ベスト”A+”

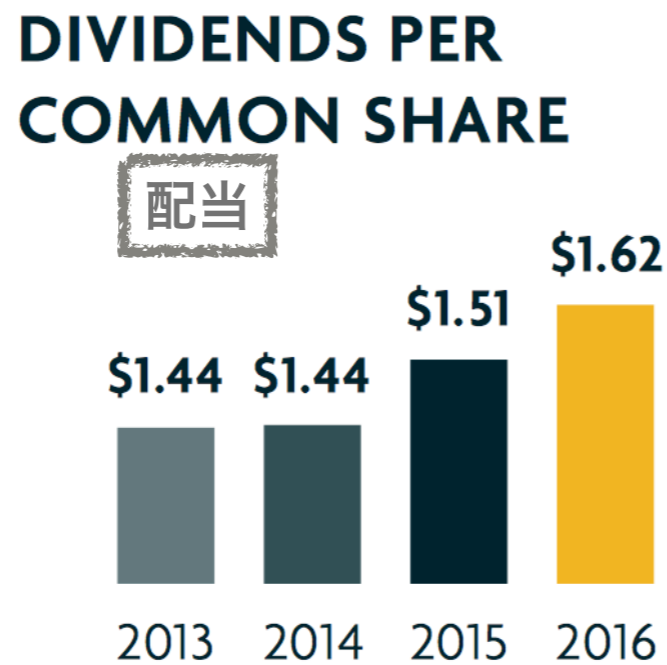
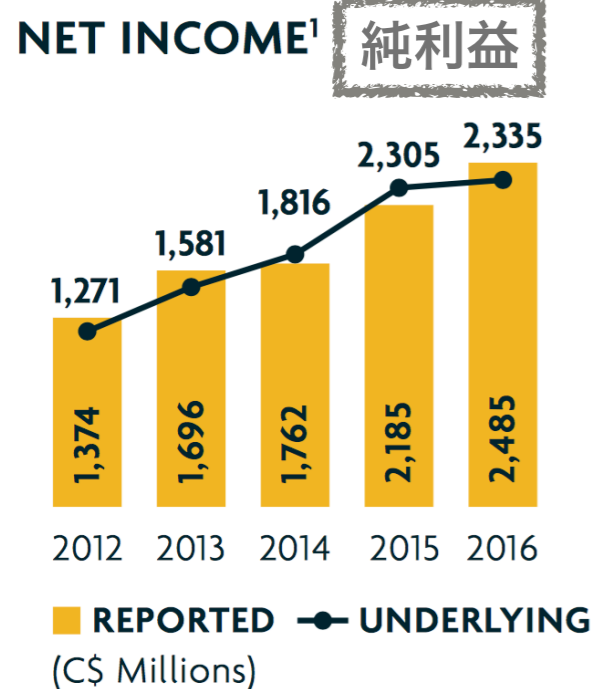
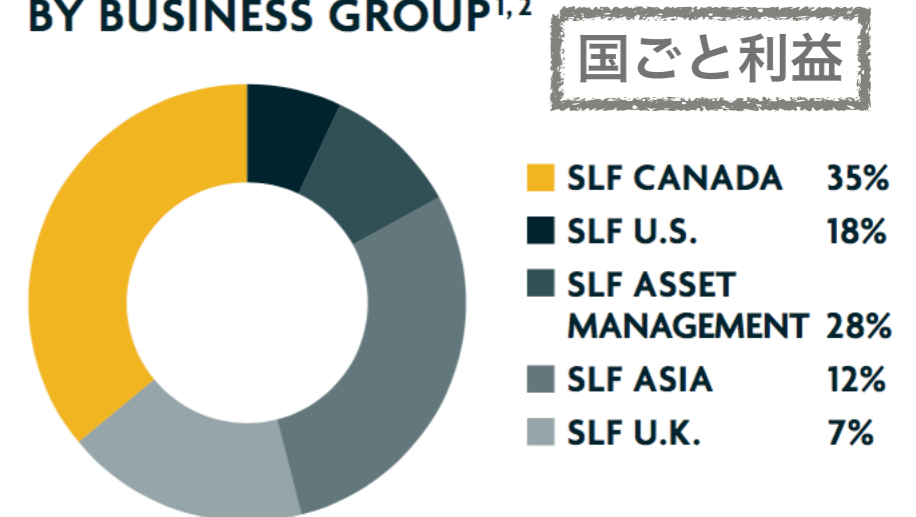
フォーブスFORTUNE500：277位

※2016年

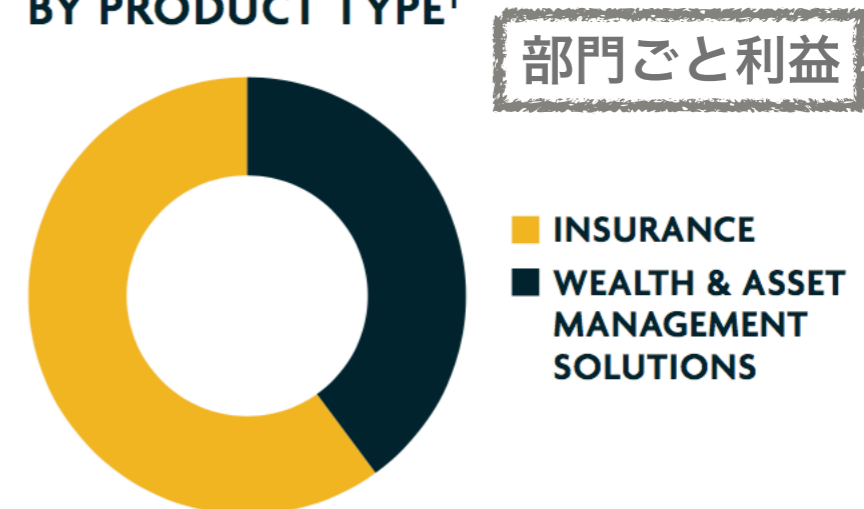




2016 UNDERLYING NET INCOME BY BUSINESS GROUP^{1,2}



2016 UNDERLYING NET INCOME BY PRODUCT TYPE¹



LIFE Brilliance諸条件

最低保険金 : USD 15,000 (約150万円)

最低保険料 : USD 200 (約2万円) /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（1）～

30歳、男性、非喫煙、健康体、10年払い
 最低保証死亡保険金：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
			Cash Value of Accumulated Reversionary Bonus	Cash Value of Terminal Bonus			Face Value of Accumulated Reversionary Bonus	Face Value of Terminal Bonus	
				解約返戻金 (現行利率)					死亡保険金
1	3,637	0	0	0	0	100,000	0	0	100,000
2	7,274	58	0	0	58	100,000	0	0	100,000
3	10,911	909	191	0	1,100	100,000	6,600	0	106,600
4	14,548	2,812	445	0	3,257	100,000	8,945	0	108,945
5	18,185	5,403	699	0	6,102	100,000	11,342	0	111,342
10	36,370	21,640	3,792	396	25,828	100,000	24,140	1,639	125,779
15	36,370	36,430	9,798	8,621	54,849	100,000	38,410	30,415	168,825
20	36,370	39,873	18,010	14,731	72,614	100,000	54,320	44,432	198,752
25	36,370	45,406	27,836	22,131	95,373	100,000	72,059	57,290	229,349
30	36,370	51,388	41,094	33,317	125,799	100,000	91,837	74,456	266,293
Age 65	36,370	57,716	58,602	49,010	165,328	100,000	113,888	95,246	309,134
Age 70	36,370	64,300	81,309	70,845	216,454	100,000	138,474	120,655	359,129
Age 75	36,370	70,792	109,869	100,988	281,649	100,000	165,886	152,478	418,364
Age 80	36,370	76,794	144,627	142,316	363,737	100,000	196,448	193,312	489,760
Age 85	36,370	83,152	185,593	198,514	467,259	100,000	230,525	246,577	577,102
Age 90	36,370	88,575	232,493	274,115	595,183	100,000	268,518	316,596	685,114
Age 95	36,370	93,089	285,579	375,073	753,741	100,000	310,878	408,314	819,192
Age 100	36,370	100,000	358,107	509,768	967,875	100,000	358,107	509,768	967,875

解約返戻率（1）

保険料支払総額（10年払い）	：	USD	36,370	
20年後（50歳）	解約返戻金	：	USD	72,614（199.6%）
30年後（60歳）	解約返戻金	：	USD	125,799（345.8%）
40年後（70歳）	解約返戻金	：	USD	216,454（595.1%）

※現行利率での計算

※保険金額・保険料により返戻率は異なる

※保険料払込期間を短くすると返戻率は高くなる



～設計書 (2)～

40歳、男性、非喫煙、健康体、10年払い
 最低保証死亡保険金：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
			Cash Value of Accumulated Reversionary Bonus	Cash Value of Terminal Bonus			Face Value of Accumulated Reversionary Bonus	Face Value of Terminal Bonus	
				解約返戻金 (現行利率)				死亡保険金	
1	4,566	0	0	0	0	100,000	0	0	100,000
2	9,132	82	0	0	82	100,000	0	0	100,000
3	13,698	1,243	351	0	1,594	100,000	6,600	0	106,600
4	18,264	3,818	737	0	4,555	100,000	8,945	0	108,945
5	22,830	7,313	1,125	0	8,438	100,000	11,342	0	111,342
10	45,660	29,156	6,403	396	35,955	100,000	24,140	1,194	125,334
15	45,660	48,261	14,838	8,621	71,720	100,000	38,410	22,317	160,727
20	45,660	49,830	24,307	14,731	88,868	100,000	54,320	32,921	187,241
25	45,660	55,729	37,079	22,131	114,939	100,000	72,059	43,010	215,069
30	45,660	61,808	53,925	33,317	149,050	100,000	91,837	56,742	248,579
Age 65	45,660	55,729	37,079	22,131	114,939	100,000	72,059	43,010	215,069
Age 70	45,660	61,808	53,925	33,317	149,050	100,000	91,837	56,742	248,579
Age 75	45,660	67,725	75,430	49,010	192,165	100,000	113,888	73,999	287,887
Age 80	45,660	74,621	101,946	70,845	247,412	100,000	138,474	96,231	334,705
Age 85	45,660	81,366	133,553	100,988	315,907	100,000	165,886	125,438	391,324
Age 90	45,660	87,276	170,093	142,316	399,685	100,000	196,448	164,371	460,819
Age 95	45,660	92,364	211,764	198,514	502,642	100,000	230,525	216,107	546,632
Age 100	45,660	100,000	268,518	274,115	642,633	100,000	268,518	274,115	642,633

解約返戻率（2）

保険料支払総額（10年払い）	：	USD	45,660	
20年後（60歳）解約返戻金	：	USD	88,868	（194.6%）
30年後（70歳）解約返戻金	：	USD	149,050	（326.4%）

- ※ 現行利率での計算
- ※ 保険金額・保険料により返戻率は異なる
- ※ 保険料払込期間を短くすると返戻率は高くなる



～設計書 (3)～

50歳、男性、非喫煙、健康体、10年払い
 最低保証死亡保険金：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		解約返戻金 (現行利率) Total	Guaranteed	Non-Guaranteed		死亡保険金 Total
			Cash Value of Accumulated Reversionary Bonus	Cash Value of Terminal Bonus			Face Value of Accumulated Reversionary Bonus	Face Value of Terminal Bonus	
1	5,847	0	0	0	0	100,000	0	0	100,000
2	11,694	111	0	0	111	100,000	0	0	100,000
3	17,541	1,666	600	0	2,266	100,000	6,600	0	106,600
4	23,388	5,103	1,174	0	6,277	100,000	8,945	0	108,945
5	29,235	9,763	1,972	0	11,735	100,000	11,342	0	111,342
10	58,470	38,849	9,452	396	48,697	100,000	24,140	885	125,025
15	58,470	60,871	19,764	8,621	89,256	100,000	38,410	16,754	155,164
20	58,470	65,983	31,896	14,731	112,610	100,000	54,320	25,088	179,408
25	58,470	70,618	47,726	22,131	140,475	100,000	72,059	33,415	205,474
30	58,470	74,402	67,611	33,317	175,330	100,000	91,837	45,255	237,092
Age 65	58,470	60,871	19,764	8,621	89,256	100,000	38,410	16,754	155,164
Age 70	58,470	65,983	31,896	14,731	112,610	100,000	54,320	25,088	179,408
Age 75	58,470	70,618	47,726	22,131	140,475	100,000	72,059	33,415	205,474
Age 80	58,470	74,402	67,611	33,317	175,330	100,000	91,837	45,255	237,092
Age 85	58,470	81,178	91,690	49,010	221,878	100,000	113,888	60,876	274,764
Age 90	58,470	87,124	119,896	70,845	277,865	100,000	138,474	81,824	320,298
Age 95	58,470	92,254	152,386	100,988	345,628	100,000	165,886	109,938	375,824
Age 100	58,470	100,000	196,448	142,316	438,764	100,000	196,448	142,316	438,764

解約返戻率（3）

保険料支払総額（10年払い）：USD 58,470

20年後（70歳）解約返戻金：USD 112,610（192.5%）

- ※現行利率での計算
- ※保険金額・保険料により返戻率は異なる
- ※保険料払込期間を短くすると返戻率は高くなる



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）

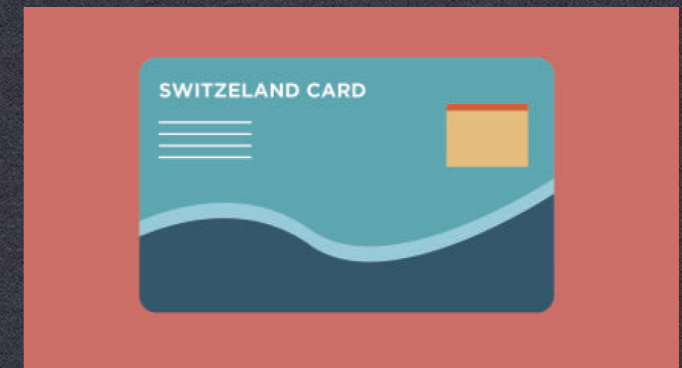


< 契約方法 >



- 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.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