

アメリカの保険と 個人年金セミナー

－ 老後にいくらかかるかご存知ですか？ －



セミナー目次

1. 日本の年金

年金の仕組み

いくら貰える？

2. アメリカの年金

3. アメリカの老後の生活

- 生活資金
- 生活に影響を与える要素
- 生活に必要な資金と不足資金

4. どうリタイアメントに備えるか

- 貯蓄を増やす3つのポイント
- 具体的な積立例





経済の枠組みの変化



高度経済成長の時代

経済が成熟した現在

✓ 終身雇用

- 毎年増加する収入
- 高額な退職金

少子高齢化社会
の到来

✓ 雇用の流動化

- 収入の増加???
- 退職金???

✓ 保障された年金制度

✓ 先行き不透明な年金

✓ 高金利

✓ 低金利

将来への不安は高まるばかり・・・

日本の年金の基礎



国民年金

日本国内に住む20歳以上60歳未満のすべての人が加入。
保険料は全員定額（2017年は**16,490円/月**）

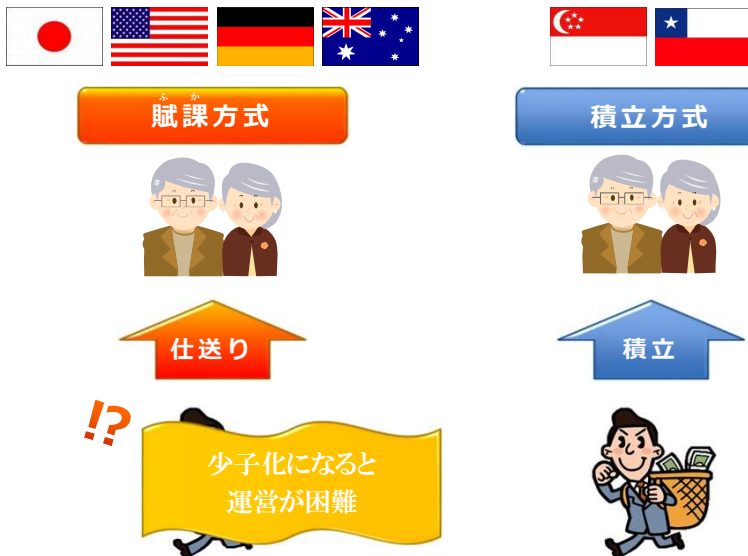
厚生年金

会社などに勤務している人が加入。
保険料は収入に対して定率（18.182 %を会社と折半）

受給資格

現在 : 保険料納付済期間**25年以上**
2017年8月から : 保険料納付済期間**10年以上**

各国の年金の仕組み



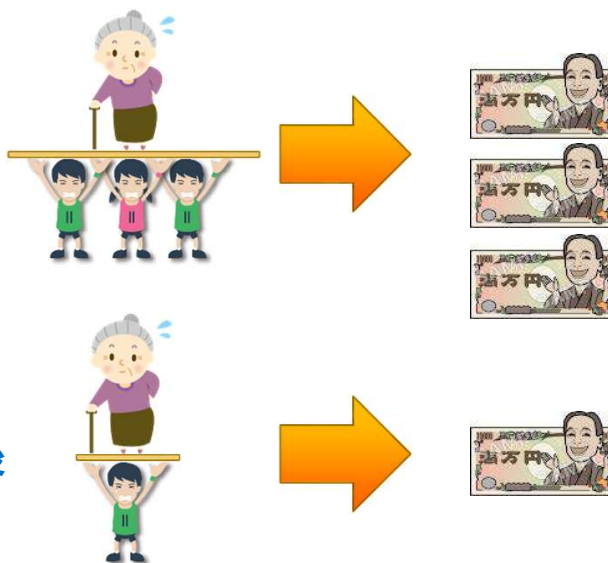
賦課方式による若者への負担



現在



30年後



年金はいくらもらえる？



	平均年収	勤続年数			
		25年	30年	35年	40年
厚生年金	240万円	約2万円	約3万円	約4.5万円	約5万円
	360万円	約4.5万円	約5万円	約6万円	約7万円
	500万円	約6万円	約7.5万円	約8万円	約10万円
国民年金		約4万円	約5万円	約5.7万円	約6.5万円

平均受給額：144,886円



男性平均

16万9000円

>
6万7000円の差



女性平均

10万2000円

いくら貯金が必要？（夫婦の場合）



ご主人：年収500万円 40年勤続
奥様：専業主婦

ゆとりある
老後生活資金
35万円？

-

厚生年金+国民年金
23万円？

= 12万円？
毎月の不足額



2016年度 生命保険文化センター調査

年金から引かれる社会保険料



必ず引かれる

- ① 国民健康保険料
- ② 後期高齢者医療制度への支援金（75歳以降保険料）
- ③ 介護保険料
- ④ 所得税（+復興特別所得税 2037年まで）
- ⑤ 住民税

その他

自動車税、固定資産税、都市計画税など

Social Securityの基礎①



Social Security TAXとは

1クォーター(1/4 年) に **\$1,300 稼ぐごとに 1クレジット** が貯まる。

=年間 **4クレジット** 貯まる

Social Security Tax (12.4 %)

会社員：給料天引きで会社と折半

自営業：全額負担

受給資格

❖ ご自身 or 配偶者の **Social Securityクレジットが 40クレジット以上**

(離婚者：10年以上婚姻期間がありかつ再婚していない場合はOK)

❖ **62歳以上**

Social Securityの基礎②



Full Retirement Age (Social Security が満額もらえる年齢)

67歳 (1960年以降生まれの場合)

62歳から受給した場合 : **30 % 減額** (配偶者は35 %減額)

70歳から受給した場合 : **24 % 増額** (配偶者は増額ナシ)

Benefits 算出方法

過去**35年**の**収入の平均値**

(35年以上働いた場合は、もっとも高い収入から35年分)

35年未満の場合でも分母は35で計算される → **受給額が少ない**

年金はいくらもらえる？



現在の年収	想定年金 (月額)	現年収に対する 想定年金の割合 (想定年金 ÷ 現年収)
\$ 40,000	\$ 1,177	35.3 %
\$ 45,000	\$ 1,265	33.7 %
\$ 50,000	\$ 1,354	32.5 %
\$ 55,000	\$ 1,442	31.5 %
\$ 60,000	\$ 1,531	30.6 %
\$ 65,000	\$ 1,620	29.9 %
\$ 70,000	\$ 1,708	29.3 %
\$ 80,000	\$ 1,885	28.3 %
\$ 90,000	\$ 2,047	27.3 %
\$ 100,000	\$ 2,130	25.6 %
\$ 110,000	\$ 2,213	24.1 %
\$ 120,000	\$ 2,295	23.0 %

DATA SOURCE: Social Security Administration Table By Author. 2016 Dollars

年金はいくらもらえる？



現在の年収	想定年金（月額）	現年収に対する 想定年金の割合 (想定年金÷現年収)
\$ 40,000	\$ 1,177	35.3 %
\$ 45,000	\$ 1,265	33.7 %
\$ 50,000	\$ 1,354	32.5 %

Social Security=弱者救済の福祉制度なので

収入の少ない人→Benefitへの置換え割合大

日本の年金も受給する方は**Social Securityが減額**

棚ぼた防止規定 Windfall Elimination Provision (WEP)

\$ 100,000	\$ 2,130	25.6 %
\$ 110,000	\$ 2,213	24.1 %
\$ 120,000	\$ 2,295	23.0 %

DATA SOURCE: Social Security Administration Table By Author. 2016 Dollars

年金はいくらもらえる？



	平均受給額
All Retired Workers	\$ 1,360/月
Spouse of retired worker	\$ 700/月
Couple both receiving benefits	\$ 2,260/月

SSA Press Office 2017



老後の生活資金



the Bureau of Labor Statistic(2016) 65歳以上の世帯の平均支出

支出項目	想定金額	詳細
Housing	\$ 1,294	家賃、光熱費、保険、家具
Transportation	\$ 571	Gas、保険、メンテナンス、旅行の交通費
Healthcare	\$ 480	\$ 324 が メディケア 等の保険料として
Food	\$ 459	\$ 283 を自炊、残り\$ 176が外食
Entertainment	\$ 205	趣味、交遊費、孫と遊ぶ
Personal Insurance / Pensions	\$ 228	生命保険や年金保険の支払い
Cash Contributions	\$ 191	お子様の教育費や寄付等
Other	\$ 294	本、お酒、洋服、TAX等

合計月額

\$ 3,722

老後の生活に影響を与える要素



- ① **H**ealthcare
- ② **I**nflation
- ③ **T**axes



① Health Care



❖ メディケア Part B 保険料

年	保険料/月
1966	\$ 3.00
↓	↓
2000	\$ 45.50
2010	\$ 96.40
2015	\$ 104.90
2016	\$ 121.80
2017	\$ 138.00

51年間で
46倍に負担増!

❖ Drug Cost 2016年 → 2017年で**12%上昇**

1960年 ~ 2013年 経済成長率 平均 **3.1 %**
医療費の増加率 平均 **5.5 %**

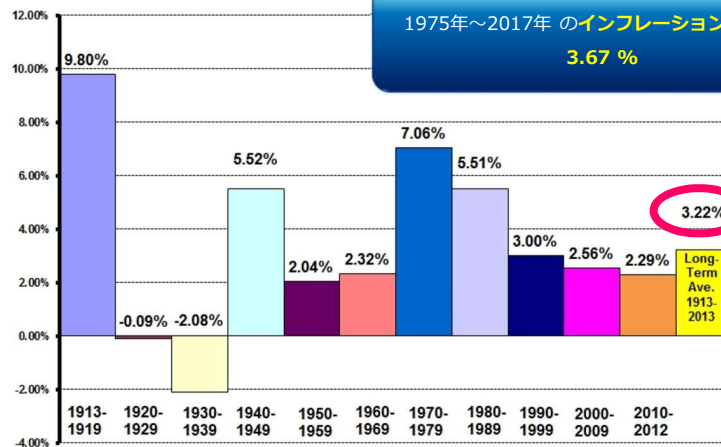
② Inflation



Average Annual Inflation by Decade

© 2013 InflationData.com
Updated 4/15/2013

1975年~2017年 のインフレーション率平均は
3.67 %



② Inflation



Social Security COLA

Social Security Cost-Of-Living Adjustments

Year	COLA	Year	COLA	Year	COLA
1975	8.0	1990	5.4	2005	4.1
1976	6.4	1991	3.7	2006	3.3
1977	5.9	1992	3.0	2007	2.3
1978	6.5	1993	2.6	2008	5.8
1979	9.9	1994	2.8	2009	0.0
1980	14.3	1995	2.6	2010	0.0
1981	11.2	1996	2.9	2011	3.6
1982	7.4	1997	2.1	2012	1.7
1983	3.5	1998	1.3	2013	1.5
1984	3.5	1999 ^a	2.5	2014	1.7
1985	3.1	2000	3.5	2015	0.0
1986	1.3	2001	2.6	2016	0.3
1987	4.2	2002	1.4		
1988	4.0	2003	2.1		
1989	4.7	2004	2.7		

1975年～2017年 のCOLAによる平均増加率は

2.5 %

③ Taxes



Social Security は課税？非課税？ → 1983年より **部分的に課税**

Social Security の半額 + その他の収入 の **総合計** が・・・

年 収		課 税 割 合
Joint	Single	
\$ 32,000以下	\$ 25,000 以下	非課税
\$ 32,000 -	\$ 25,000 -	Up to 50% 課税
\$ 44,000	\$ 34,000	
\$ 44,000 以上	\$ 34,000 以上	Up to 85% 課税

今後どうなっていくかは分からない・・・

③ Taxes



Sales Tax

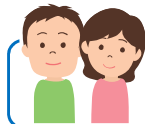
The combined sales tax rate for **Arlington Heights**

2007年 : 8.50 % → 2017年 : **10.00 %**

Property Taxes

2017年 : 平均 **1.73 %** of home value

老後の必要資金(予測)



現在40歳のご夫婦が67歳でリタイアを考えると

27年後は…



現在

リタイア時

支出

\$ 3,722/月

インフレ率
3.67%とすると

\$ 9,849/月

必要

収入

Social Security

\$ 2,260/月

COLA増加率
2.5%とすると

\$ 4,402/月

受給予定

不足資金

$$\text{\$9,849} - \text{\$4,402} = \text{\$5,447/月}$$

老後の不足資金（予測）



67歳でリタイアをすると
平均寿命まで20年間…

$$\begin{array}{l} \$5,447/\text{月} \times 12\text{か月} \times 20\text{年間} = \\ \uparrow \text{不足資金} \qquad \qquad \qquad \$1,307,280 \text{ 不足!} \end{array}$$



40歳から67歳のリタイアまでの
27年間貯金をすると…

$$\begin{array}{l} \$1,307,280 \div 12\text{か月} \div 27\text{年間} = \\ \qquad \qquad \qquad \$4,034/\text{月} \end{array}$$

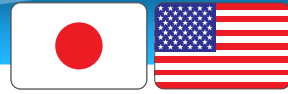
無理デス



貯蓄を増やす3つのポイント



① 金利：銀行金利



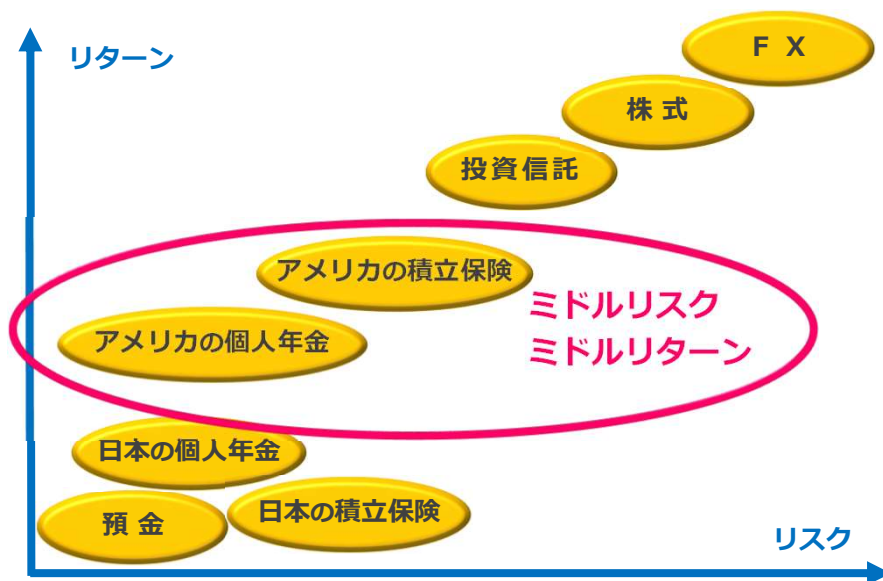
ゆうちょ銀行

普通預金	0.001%
10年定期預金	0.025%

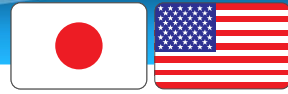
Bank of America

Checking	0.01%
Saving(120month~)	0.15%

① 金利：効果的に増やす手段



① 金利: 積立利率の違い



終身保険(積立型)の一般的な例

	Whole Life	2.5 ~ 4.5 %
	Index Universal Life	0 ~ 12 %
	日本の積立保険	0.25 %

※ 積立利率は保険会社により異なります

貯蓄を増やす3つのポイント

① 金利

② 単利 OR 複利

③ 時間



② 単利OR複利：複利のちから

金利 5% 元本 \$30,000 で考えてみよう



	単利	複利	Saving (0.15%) 複利 
1 年	\$ 31,500	\$ 31,500	\$ 30,045
2 年	\$ 33,000	\$ 33,075	\$ 30,090
5 年	\$ 37,500	\$ 38,288	\$ 30,180
8 年	\$ 42,000	\$ 44,324	\$ 30,362
10 年	\$ 45,000	\$ 48,866	\$ 30,453

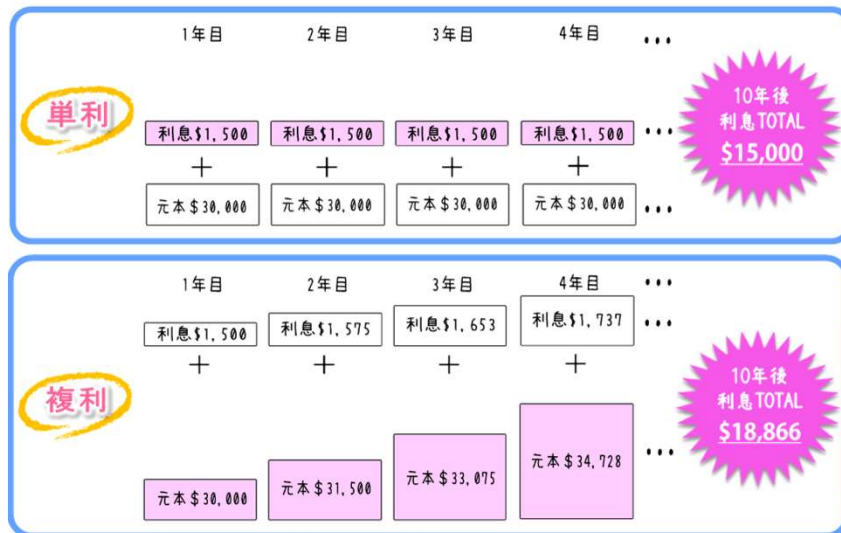
10年後の
利息トータル

\$15,000

\$18,866

\$453

② 単利OR複利：複利のちから



貯蓄を増やす3つのポイント

① 金利

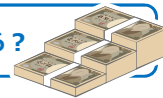
② 単利 OR 複利

③ 時間



② 時間：複利と時間のちから

金利 5% 元本 \$30,000 で10年から30年後はどうなる？



	単利	複利	Saving (0.15%) 複利 
10 年	\$ 45,000	\$ 48,866	\$ 30,453
15 年	\$ 52,500	\$ 62,368	\$ 30,682
20 年	\$ 60,000	\$ 79,599	\$ 30,913
25 年	\$ 67,500	\$ 101,591	\$ 31,145
30 年	\$ 75,000	\$ 129,658	\$ 31,380

30年後の
利息トータル

\$45,000

\$99,658

\$1,380

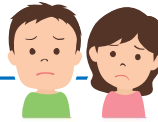
不足資金の準備はどうしよう…



40歳から67歳のリタイアまでの**27年間で**

不足分 **\$1,307,280** の準備は…

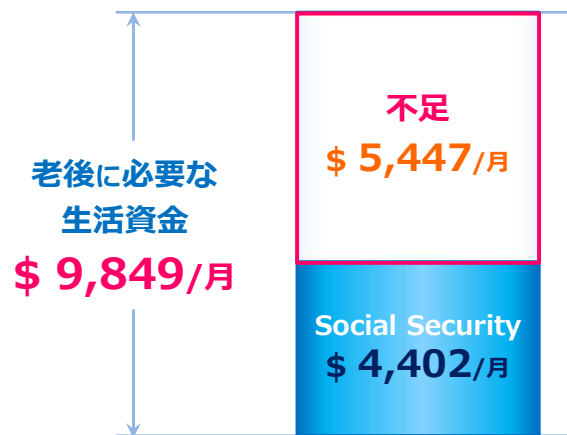
無理デス



準備しておく必要はありません！

不足分を老後に補う

月々の不足を補う収入があればいい！



Policy Illustration

\$ 500/月

Age	End of Yr	Annualized Premium Outlay	Withdrawals/Loans	Mode	Guaranteed 0.00% Interest Rate			Non-Guaranteed Midpoint 3.50% Interest Rate			Non-Guaranteed 7.00% Interest Rate		
					Account Value	Net Cash Surrender Value	Death Benefit	Account Value	Net Cash Surrender Value	Death Benefit	Account Value	Net Cash Surrender Value	Death Benefit
41	1	6,000.00	0.00	M	4,561	381	200,000	4,940	760	200,000	5,030	850	200,000
42	2	6,000.00	0.00	M	9,112	5,350	200,000	10,025	6,263	200,000	10,383	6,621	200,000
43	3	6,000.00	0.00	M	13,652	10,308	200,000	15,261	11,917	200,000	16,085	12,741	200,000
44	4	6,000.00	0.00	M	18,178	15,252	200,000	20,655	17,729	200,000	22,159	19,233	200,000
45	5	6,000.00	0.00	M	22,688	20,180	200,000	26,207	23,699	200,000	28,629	26,121	200,000
46	6	6,000.00	0.00	M	27,179	25,089	200,000	31,925	29,835	200,000	35,526	33,436	200,000
47	7	6,000.00	0.00	M	31,648	29,976	200,000	37,815	36,143	200,000	42,879	41,207	200,000
48	8	6,000.00	0.00	M	36,090	34,836	200,000	43,882	42,628	200,000	50,721	49,467	200,000
49	9	6,000.00	0.00	M	40,505	39,669	200,000	50,137	49,301	200,000	59,092	58,256	200,000
50	10	6,000.00	0.00	M	44,890	44,472	200,000	56,587	56,169	200,000	68,013	67,595	219,681
		60,000.00	0.00										
51	11	6,000.00	0.00	M	49,242	49,242	200,000	63,890	63,890	200,000	78,144	78,144	244,590
52	12	6,000.00	0.00	M	53,558	53,558	200,000	71,410	71,410	216,372	88,900	88,900	269,368
53	13	6,000.00	0.00	M	57,948	57,948	200,000	79,217	79,217	232,105	100,409	100,409	294,198
54	14	6,000.00	0.00	M	62,299	62,299	200,000	87,229	87,229	247,730	112,625	112,625	319,854
55	15	6,000.00	0.00	M	66,511	66,511	200,000	97,454	97,454	262,500	125,593	125,593	345,381
56	16	6,000.00	0.00										
57	17	6,000.00	0.00										
58	18	6,000.00	0.00										
59	19	6,000.00	0.00										
60	20	6,000.00	0.00										
		120,000.00	0.00										
61	21	6,000.00	0.00		92,117	92,117	211,869	149,614	149,614	344,113	222,025	222,025	510,658
62	22	6,000.00	0.00										
63	23	6,000.00	0.00										
64	24	6,000.00	0.00										
65	25	6,000.00	0.00										
66	26	0.00	0.00										
67	27	0.00	26,400.00	A	107,080	79,549	181,275	202,168	174,988	367,048	349,388	322,208	654,127
68	28	0.00	26,400.00	A	105,667	48,403	143,504	207,843	151,988	339,047	371,175	315,320	649,377
69	29	0.00	26,400.00	A	104,180	14,805	110,625	213,637	127,530	309,121	394,116	308,009	643,008
70	30	0.00	26,400.00	A	0	0	0	219,547	101,524	277,162	418,262	300,239	634,849
		150,000.00	105,600.00										

65歳まで\$ 500/月
積み立てて...

積立総額
\$150,000

67歳から\$ 2,200/月引き出す...

65歳まで\$ 500/月
積み立てて...

積立総額
\$150,000

67歳から\$ 2,200/月引き出す...

Policy Illustration													
					Guaranteed 0.00% Interest Rate			Non-Guaranteed 3.50% Interest Rate			Non-Guaranteed 7.00% Interest Rate		
Age	End of Yr	Annualized Premium Outlay	Withdrawals/Loans	Mode	Account Value	Net Cash Surrender Value	Death Benefit	Account Value	Net Cash Surrender Value	Death Benefit	Account Value	Net Cash Surrender Value	Death Benefit
71	31	0.00	26,400.00	A	0	0	0	225,572	73,878	243,057	443,663	291,968	624,715
72	32	0.00	26,400.00	A	0	0	0	231,702	44,485	208,994	470,358	283,140	617,095
73	33	0.00	26,400.00	A	0	0	0	237,942	13,247	172,668	498,412	273,717	607,653
74	34	0.00	26,400.00	A	0	0	0	0	0	0	527,876	263,643	596,206
75	35	0.00	26,400.00	A	0	0	0	0	0	0	558,819	252,873	582,576
76	36	0.00	26,400.00	A	0	0	0	0	0	0	591,293	241,340	572,464
77	37	0.00	26,400.00	A	0	0	0	0	0	0	625,373	228,992	554,186
78	38	0.00	26,400.00	A	0	0	0	0	0	0	661,116	215,754	539,701
79	39	0.00	26,400.00	A	0	0	0	0	0	0	698,606	201,570	522,929
80	40	0.00	26,400.00	A	0	0	0	0	0	0	737,919	186,366	503,671
		150,000.00	369,600.00										
81	41	0.00	26,400.00	A							779,052	169,983	481,604
82	42	0.00	26,400.00	A							821,970	152,223	456,352
83	43	0.00	26,400.00	A							866,756	132,992	427,688
84	44	0.00	26,400.00	A			0	0	0	0	913,543	112,242	404,575
85	45	0.00	26,400.00	A			0	0	0	0	962,386	89,833	378,549
86	46	0.00	26,400.00	A		0	0	0	0	0	1,013,451	65,728	349,494
87	47	0.00	26,400.00	A		0	0	0	0	0	1,066,756	39,728	317,085
88	48	0.00	0.00	A		0	0	0	0	0	1,122,208	38,292	308,147
89	49	0.00	0.00	A		0	0	0	0	0	1,180,000	36,924	296,924
90	50	0.00	0.00	A		0	0	0	0	0	1,240,000	35,445	285,445
		150,000.00	554,400.00										
91	51	0.00	0.00	A		0	0	0	0	0	1,302,000	33,964	274,344
92	52	0.00	0.00	A		0	0	0	0	0	1,366,000	32,479	263,341
93	53	0.00	0.00	A		0	0	0	0	0	1,432,000	30,990	252,338
94	54	0.00	0.00	A		0	0	0	0	0	1,500,000	29,497	241,335
95	55	0.00	0.00	A		0	0	0	0	0	1,569,000	28,000	230,332
96	56	0.00	0.00	A		0	0	0	0	0	1,639,000	26,500	219,329
97	57	0.00	0.00	A		0	0	0	0	0	1,710,000	25,000	208,326
98	58	0.00	0.00	A		0	0	0	0	0	1,782,000	23,500	197,323
99	59	0.00	0.00	A		0	0	0	0	0	1,855,000	22,028	186,320
100	60	0.00	0.00	A		0	0	0	0	0	1,929,000	20,513	175,317
		150,000.00	554,400.00										

87歳まで受け取ると

積立総額
\$150,000

受取総額
\$554,400

死亡保障
\$317,085

87歳まで受け取ると

死亡保障
\$317,085

積立総額
\$150,000

受取総額
\$554,400

Policy Illustration

\$ 300/月

Age	End of Yr	Annualized Premium Outlay	Withdrawals/ Loans	Mode	Guaranteed 0.00% Interest Rate			Non-Guaranteed Midpoint 3.50% Interest Rate			Non-Guaranteed 7.00% Interest Rate		
					Account Value	Net Cash Surrender Value	Death Benefit	Account Value	Net Cash Surrender Value	Death Benefit	Account Value	Net Cash Surrender Value	Death Benefit
41	1	3,600.00	0.00		2,321	0	200,000	2,619	0	200,000	2,667	0	200,000
42	2	3,600.00	0.00	M	4,630	868	200,000	5,301	1,539	200,000	5,490	1,728	200,000
43	3	3,600.00	0.00	M	6,924	3,580	200,000	8,047	4,703	200,000	8,482	5,138	200,000
44	4	3,600.00	0.00	M	9,200	6,274	200,000	10,859	7,933	200,000	11,653	8,727	200,000
45	5	3,600.00	0.00	M	11,456	8,948	200,000	13,735	11,227	200,000	15,012	12,504	200,000
46	6	3,600.00	0.00	M	13,686	11,596	200,000	16,678	14,588	200,000	18,571	16,481	200,000
47	7	3,600.00	0.00	M	15,888	14,216	200,000	19,688	18,016	200,000	22,345	20,673	200,000
48	8	3,600.00	0.00	M	18,055	16,801	200,000	22,765	21,511	200,000	26,347	25,093	200,000
49	9	3,600.00	0.00	M	20,186	19,350	200,000	25,915	25,079	200,000	30,594	29,758	200,000
50	10	3,600.00	0.00	M	22,275	21,857	200,000	29,137	28,719	200,000	35,105	34,687	200,000
		36,000.00	0.00										
51	11	3,600.00	0.00	M	24,319	24,319	200,000	33,085	33,085	200,000	40,562	40,562	200,000
52	12	3,600.00	0.00	M	26,311	26,311	200,000	37,137	37,137	200,000	46,372	46,372	200,000
53	13	3,600.00	0.00	M	28,334	28,334	200,000	41,381	41,381	200,000	52,648	52,648	200,000
54	14	3,600.00	0.00	M	30,298	30,298	200,000	45,744	45,744	200,000	59,343	59,343	200,000
55	15	3,600.00	0.00	M	32,500	32,500	200,000	50,234	50,234	200,000	66,494	66,494	200,000
56	16	3,600.00	0.00					48,566			74,135		200,000
57	17	3,600.00	0.00					56,284			82,284		200,000
58	18	3,600.00	0.00					64,493			90,935		200,000
59	19	3,600.00	0.00					73,123			99,123		200,000
60	20	3,600.00	0.00					82,248			107,882		200,000
		72,000.00	0.00										
61	21	3,600.00	0.00		42,657	42,657	200,000	80,235	80,235	200,000	120,254	120,254	276,585
62	22	3,600.00	0.00		44,641	44,641	200,000	85,840	85,840	200,000	131,283	131,283	294,075
63	23	3,600.00	0.00								143,020		310,353
64	24	3,600.00	0.00								155,523		328,153
65	25	3,600.00	0.00								168,846		347,823
66	26	0.00	0.00	A	46,369	31,775	200,000	106,805	106,805	213,610	179,515	179,515	359,030
67	27	0.00	0.00	A	44,636	15,083	170,447	109,685	95,130	199,331	190,443	175,887	356,808
68	28	0.00	14,400.00	A	44,636	0	0	112,408	83,006	184,174	201,298	171,895	353,063
69	29	0.00	14,400.00	A	0	0	0	114,964	70,418	168,138	212,055	167,509	347,756
70	30	0.00	14,400.00	A	0	0	0	117,340	57,348	151,220	222,687	162,695	340,845
		90,000.00	57,600.00										

65歳まで\$ 300/月
積み立てて...

積立総額
\$90,000

67歳から\$ 1,200/月引き出す...

65歳まで\$ 300/月
積み立てて...

積立総額
\$90,000

67歳から\$ 1,200/月引き出す...

Policy Illustration													
Age	End of Yr	Annualized Premium Outlay	Withdrawals/ Loans	Mode	Guaranteed 0.00% Interest Rate			Non-Guaranteed Midpoint 3.50% Interest Rate			Non-Guaranteed 7.00% Interest Rate		
					Account Value	Net Cash Surrender Value	Death Benefit	Account Value	Net Cash Surrender Value	Death Benefit	Account Value	Net Cash Surrender Value	Death Benefit
71	31	0.00	14,400.00	A	0	0	0	122,419	39,677	131,491	242,171	159,429	341,057
72	32	0.00	14,400.00	A	0	0	0	125,724	23,605	112,869	256,721	154,602	336,873
73	33	0.00	14,400.00	A	0	0	0	129,087	6,526	93,015	272,010	149,449	331,696
74	34	0.00	14,400.00	A	0	0	0	0	0	0	288,068	143,941	325,424
75	35	0.00	14,400.00	A	0	0	0	0	0	0	304,932	138,052	317,962
76	36	0.00	14,400.00	A	0	0	0	0	0	0	322,630	131,747	312,419
77	37	0.00	14,400.00	A	0	0	0	0	0	0	341,203	124,995	302,421
78	38	0.00	14,400.00	A	0	0	0	0	0	0	360,682	117,757	294,492
79	39	0.00	14,400.00	A	0	0	0	0	0	0	381,113	110,002	285,314
80	40	0.00	14,400.00	A	0	0	0	0	0	0	402,537	101,690	274,781
		90,000.00	201,600.00										
平均寿命87歳まで受け取ると													
81	41	0.00	14,400.00								92,734	262,715	
82	42	0.00	14,400.00								83,025	248,911	
83	43	0.00	14,400.00	A	0	0	0	0	0	0	472,747	72,512	233,246
84	44	0.00	14,400.00	A	0	0	0	0	0	0	498,243	61,170	220,607
85	45	0.00	14,400.00	A	0	0	0	0	0	0	524,859	48,921	206,379
86	46	0.00	14,400.00	A	0	0	0	0	0	0	552,686	35,746	190,498
87	47	0.00	14,400.00	A	0	0	0	0	0	0	581,733	21,536	172,786
88	48	0.00	0.00	A	0	0	0	0	0	0	612,003	20,995	167,876
89	49	0.00	0.00	A	0	0	0	0	0	0	643,633	20,120	161,719
90	50	0.00	0.00	A	0	0	0	0	0	0	676,634	15,222	154,222
		90,000.00	302,400.00										
91	51	0.00	0.00	A	0	0	0	0	0	0			
92	52	0.00	0.00	A	0	0	0	0	0	0			
93	53	0.00	0.00	A	0	0	0	0	0	0			
94	54	0.00	0.00								829,082	14,175	121,956
95	55	0.00	0.00								872,537	12,810	117,515
96	56	0.00	0.00								918,458	11,446	103,292
97	57	0.00	0.00								967,488	10,590	87,989
98	58	0.00	0.00								1,020,962	11,435	72,692
99	59	0.00	0.00	A	0	0	0	0	0	0	1,080,570	15,519	58,742
100	60	0.00	0.00	A	0	0	0	0	0	0	1,148,156	24,527	24,527
		90,000.00	302,400.00										

平均寿命87歳まで受け取ると

積立総額
\$90,000

受取総額
\$302,400

死亡保障
\$172,786

アメリカの個人年金

老後資金

預貯金として眠っているお金を個人年金に移し替えるプラン



【例】
40歳 女性
資金 \$50,000 を運用。

受取総額
\$100,000
(45歳時点で一括受け取りの場合)

こんな方が始めています。

- しばらく使う予定も無いのに、銀行に眠っているまとまった資金がある。
- 運用したい資金があるけど、元本が減るのは怖い。
- リタイア後、公的年金だけで生活できるか心配...

【商品の特長】

- ☆ 元本保証。(18年以内のご解約の場合は、早期解約控除があります。)
- ☆ 積み立てた資金は一括受け取り・分割受け取りが選べます。
- ☆ 分割受け取りを選択すると、生き続ける限り一生年金を受け取れます。



End of Contract Year	Age	Net Premiums ¹	Credited Interest Rate ²	Accumulation Value	Cash Surrender Value ³	Guaranteed Minimum Value ⁴	PV Credit ⁵	Protected Income Value ⁶	Beginning of Year Lifetime Income Withdrawal ⁷
0	40	\$50,000							
1	40-41	\$0	4.25%						
2	41-42	\$0	3.49%						
3	42-43	\$0	4.25%						
4	43-44	\$0	4.25%						
5	44-45	\$0	4.19%						
6	45-46	\$0	4.25%						
7	46-47	\$0	4.25%	\$66,383	\$64,902	\$46,906	6.38%	\$91,401	\$0
8	47-48	\$0	4.25%	\$69,204	\$68,290	\$47,375	6.38%	\$97,228	\$0
9	48-49	\$0	0.00%	\$69,204	\$68,920	\$47,849	0.00%	\$97,228	\$0
10									\$0
11									\$0
12									\$0
13									\$0
14									\$0
15									\$0
16									\$0
17									\$0
18									\$0
19	58-59	\$0	0.00%	\$99,654	\$99,654	\$52,855	0.00%	\$167,599	\$0
20	59-60	\$0	4.25%	\$104,098	\$104,098	\$53,383	6.38%	\$178,283	\$0
21	60-61	\$0	4.25%	\$108,522	\$108,522	\$53,917	6.38%	\$189,649	\$0
22	61-62	\$0	3.49%	\$112,309	\$112,309	\$54,456	5.23%	\$199,574	\$0
23	62-63	\$0	4.25%	\$117,082	\$117,082	\$55,001	6.38%	\$212,296	\$0
24	63-64	\$0	4.25%	\$122,058	\$122,058	\$55,551	6.38%	\$225,830	\$0
25	64-65	\$0	4.19%	\$127,167	\$127,167	\$56,106	6.28%	\$240,011	\$0
26	65-66	\$0	4.25%	\$132,572	\$132,572	\$56,667	6.38%	\$255,312	\$0
27	66-67	\$0	4.25%	\$138,206	\$138,206	\$57,234	6.38%	\$271,588	\$0
28	67-68	\$0	4.25%	\$129,924	\$129,924	\$44,091	6.38%	\$260,516	\$13,579
29	68-69	\$0	0.00%	\$115,478	\$115,478	\$29,943	0.00%	\$231,551	\$14,445
30	69-70	\$0	4.25%	\$105,327	\$105,327	\$15,653	6.38%	\$215,502	\$14,445
		\$50,000							\$42,469

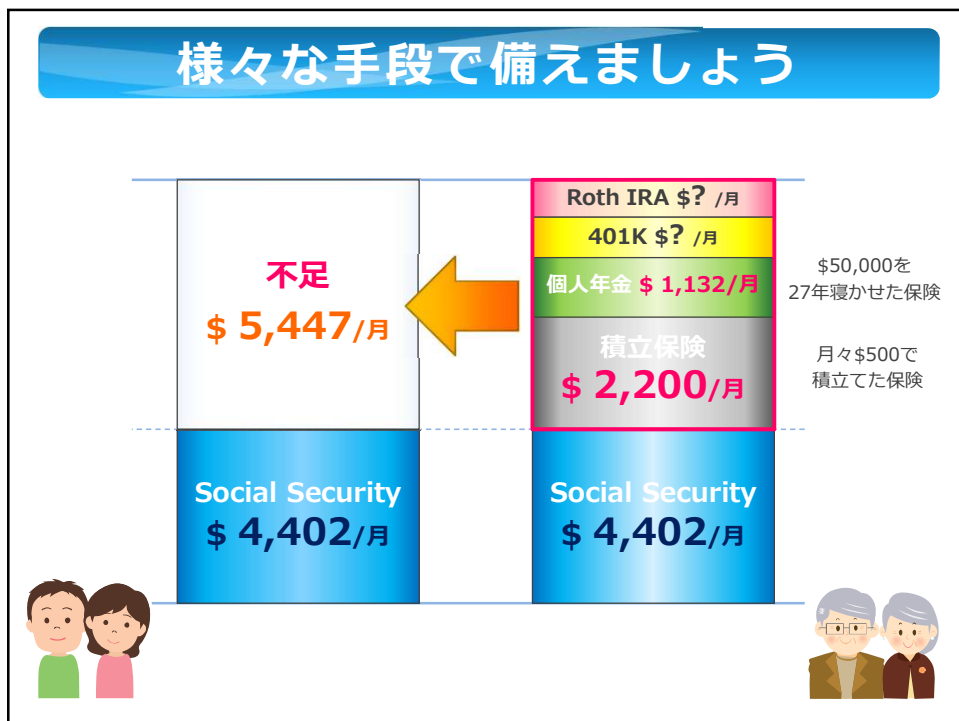
40歳の時に、\$50,000 預け
67歳まで寝かせると...

受取額
年 約 **\$13,579** / 月々 **\$1132 start**

c	+%	price	月額	積算
67		\$13,579.00	\$1,131.58	\$13,579.00
68	6.38%	\$14,445.34	\$1,203.78	\$28,024.34
69	0.00%	\$14,445.34	\$1,203.78	\$42,469.68
70	6.38%	\$15,366.95	\$1,280.58	\$57,836.63
71	6.38%	\$16,347.36	\$1,362.28	\$74,184.00
72	5.23%	\$17,202.33	\$1,433.53	\$91,386.33
73	6.38%	\$18,299.84	\$1,524.99	\$109,686.17
74	6.38%	\$19,467.37	\$1,622.28	\$129,153.54
75	6.28%	\$20,708.00	\$1,725.67	\$149,861.61
76	6.38%	\$22,031.13	\$1,835.09	\$171,892.74
77	6.38%	\$23,440.00	\$1,950.58	\$195,332.82
78	6.38%	\$24,938.00	\$2,072.96	\$220,270.78
79	0.00%	\$24,908.00	\$2,075.67	\$245,083.56
80	6.38%	\$26,497.13	\$2,208.09	\$271,580.69
81	6.38%	\$28,187.64	\$2,348.97	\$299,768.33
82	5.23%	\$29,661.86	\$2,471.82	\$329,430.15
83	6.38%	\$31,554.28	\$2,629.52	\$360,959.37
84	6.38%	\$33,567.45	\$2,797.29	\$394,556.82
85	6.28%	\$35,675.48	\$2,972.96	\$430,227.40
86	6.38%	\$37,951.58	\$3,162.63	\$468,178.98
87	6.38%	\$40,372.89	\$3,364.40	\$508,551.87
88	6.38%	\$42,948.68	\$3,579.06	\$551,500.55
89	0.00%	\$42,948.68	\$3,579.06	\$594,449.23
90	6.38%	\$45,688.80	\$3,807.40	\$640,138.03

87歳まで受取続けると…

受取総額
\$508,552



まとめ

- ❖ 増やす目的を明確に**ゴール**設定しましょう！
- ❖ **金利が良いもの**を選びましょう！
- ❖ 自分の**リスク許容**にあったものを選びましょう！
- ❖ できるだけ早く始め**時間を味方**につけましょう！



取扱保険会社

□ 取扱**生命**保険会社

Allianz / American General / American National
AXA / Banner / Columbus Life / Genworth / ING
Lincoln National / Metlife / Nationwide Life
Pacific Guardian Life / Pacific Life / Protective Life
Prudential / Transamerica / etc...

□ 取扱**健康**保険会社

Aflac / Aetna / Anthem Blue Cross / Blue Shield
Health Net / Cigna / Kaiser Permanente / LA Care
Nippon Life Benefits / United Health Care
Covered California / etc...

今お持ちの保険の見直し
新規ご加入など
お気軽にご相談ください！

くらべて
選べる
40社以上



生命保険

健康保険

学資の積立

個人年金

介護保険

海外旅行保険

メディケア

グループ保険

店舗情報

カリフォルニア 州

- Mitsuwa トーランス 店
- Mitsuwa コスタメサ 店
- Mitsuwa サンノゼ 店

イリノイ 州

- Mitsuwa シカゴ 店

テキサス 州

- ダラスオフィス

ハワイ 州

- ワイキキオフィス

