

日本へ帰国 その前に

アメリカの積立型保険と個人年金

講師：insurance110 ダラスオフィス店長

内山 雅仁



セミナー目次

- 1 人生の3つの落とし穴
- 2 アメリカの積立型保険の種類
- 3 アメリカの個人年金の種類
- 4 アメリカで貯めたドルの上手な預け方



人生の3つの落とし穴



準備期間は 最大**18年間**

大学進学費用

日本人の平均寿命

81.6歳

87.7歳

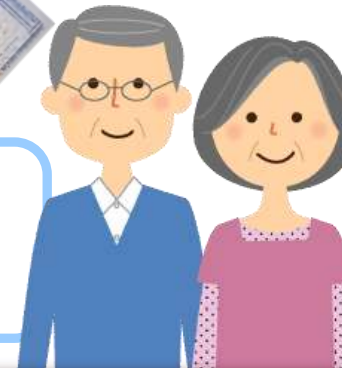
シングルライフ



奥さまの
シングルライフ資金



リタイアメント
ライフ



夫婦の老後資金



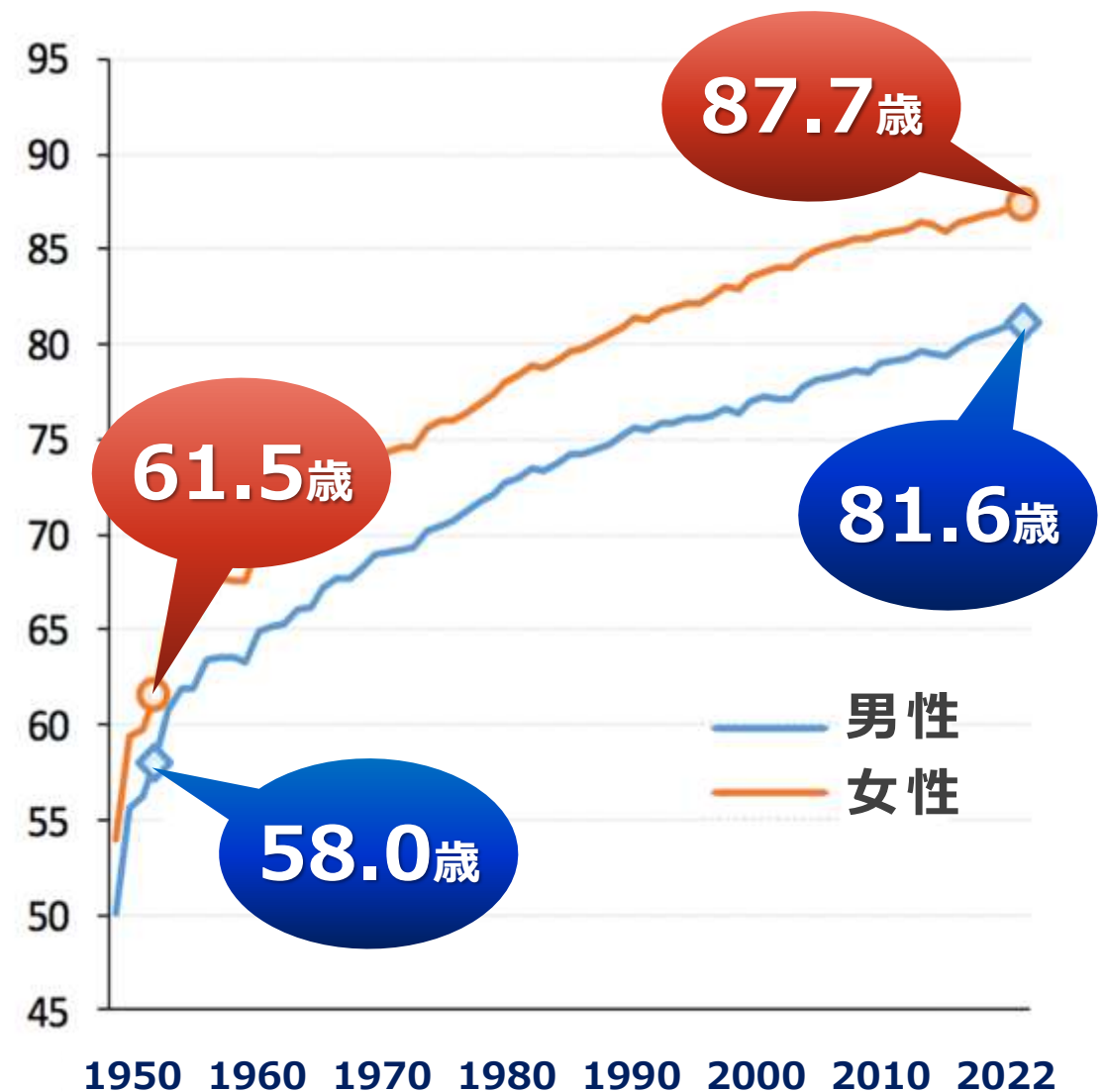
お子様の独立

60歳の方で 95歳まで生きる割合

現在60歳の方のうち
各年齢まで**存命する人**の割合

	男性	女性
80歳	69 %	85 %
85歳	51 %	73 %
90歳	30 %	54 %
95歳	11 %	28 %
100歳	2 %	8 %

令和2年 第23回生命表（完全生命表）より



平均寿命の推移

セミナー目次

- 1 人生の3つの落とし穴
- 2 アメリカの積立型保険の種類
- 3 アメリカの個人年金の種類
- 4 アメリカで貯めたドルの上手な預け方



生命保険とは



保険の対象者

被保険者が亡くなった後に  **死亡保険金**が支払われる

残された家族にお金を準備する手段



アメリカの生命保険の種類

Term Life

定期保険

掛け捨て型

Permanet Life

終身保険

積立型 / 貯蓄型

生命保険は**死亡保障**が付いている

終身保険 Permanent Life はどう運用されている？



Permanent Life
終身保険
積立型・貯蓄型



死亡保障のコスト
Death Benefit



貯蓄



運用
利率

アメリカの積立型保険の種類と金利

日本の
積立型保険

標準利率

0%

積立利率は？

- 予定利率 -



Permanent Life

終身保険

- 積立型 / 貯蓄型 -

一括で支払う**貯蓄型**や

月々や年払いの**積立型**がある

安定型

Whole Life

債券運用型

2.5-**2.75%**

運用型

Index
Universal Life

INDEX運用型

0 - 9.5%

Variable Life

株式運用型

? - ?%



INDEX運用型

利率の推移例

例
Example

過去20年の実績

S&P
500

過去実績金利

2002	0.00 %	リーマン ショック明け	2012	9.50 %
2003	9.50 %		2013	9.50 %
2004	9.50 %		2014	9.50 %
2005	5.41 %		2015	2.70 %
2006	9.50 %		2016	9.50 %
2007	2.86 %		2017	9.50 %
2008	0.00 %		2018	0.00 %
2009	9.50 %		2019	9.50 %
2010	9.50 %		2020	9.50 %
2011	0.00 %		2021	9.50 %

リーマン
ショック

2017-2021 5年間

7.85%

2012-2021 10年間

7.38%

2002-2021 20年間

6.41%

1992-2021 30年間

6.65%

1957-2021 65年間

6.07%

S&P 500 INDEX に連動し 0～9.5% の金利がつく 保険商品の例

40歳で \$500/月を積立て、一括受取した場合

お住いの州、ご年齢により、取扱商品は異なります
本セミナーで ご紹介する商品は
1つのイメージとしてご参考下さい



ご自身の場合の「積立例」は
弊社Webサイトよりご依頼可能です

40歳で \$500/月を積立て、一括受取した場合

月々の積立額

\$500

年間

\$6,000

死亡保障

\$200,000

死亡保障額：貯蓄額 + \$200k

過去運用実績 約 6% で運用

運用実績が万が一
0%だった場合

亡くなった場合
予定死亡保障額
約\$349,000

保証受取額
約\$74,000

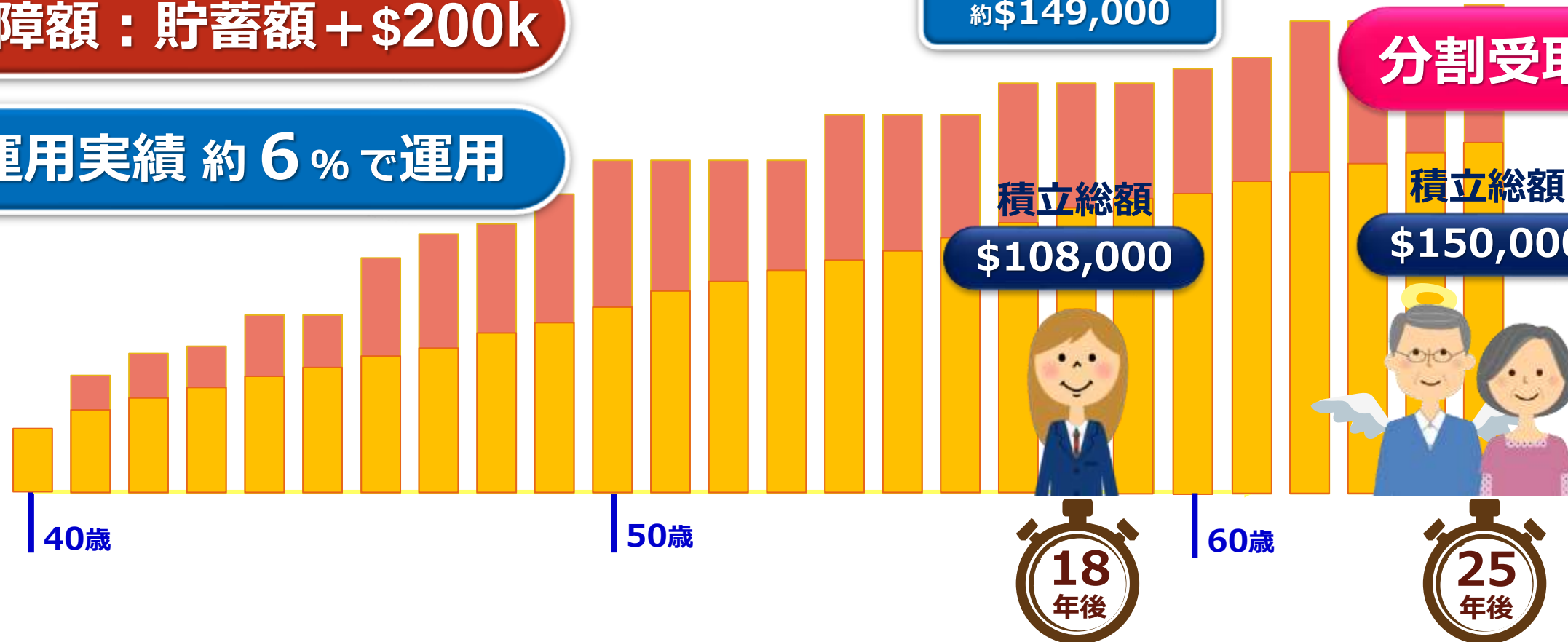
予定受取額
約\$149,000

亡くなった場合
予定死亡保障額
約\$470,000

保証受取額
約\$104,000

予定受取額
約\$270,000

分割受取が可能



40歳で \$500/月を積立て、分割受取した場合



過去運用実績 約6%で運用

66歳から90歳まで
毎年\$18,000 受取れる

一括受取
予定受取額
約\$270,000

65歳時
積立総額
\$150,000



約\$18,000/年
分割受取

66歳
受取開始

受取額累計を見ると...

亡くなった場合
予定死亡保障額
約\$212,000

亡くなった場合
予定死亡保障額
約\$181,000

予定受取総額
約\$306,000

予定受取総額
約\$414,000

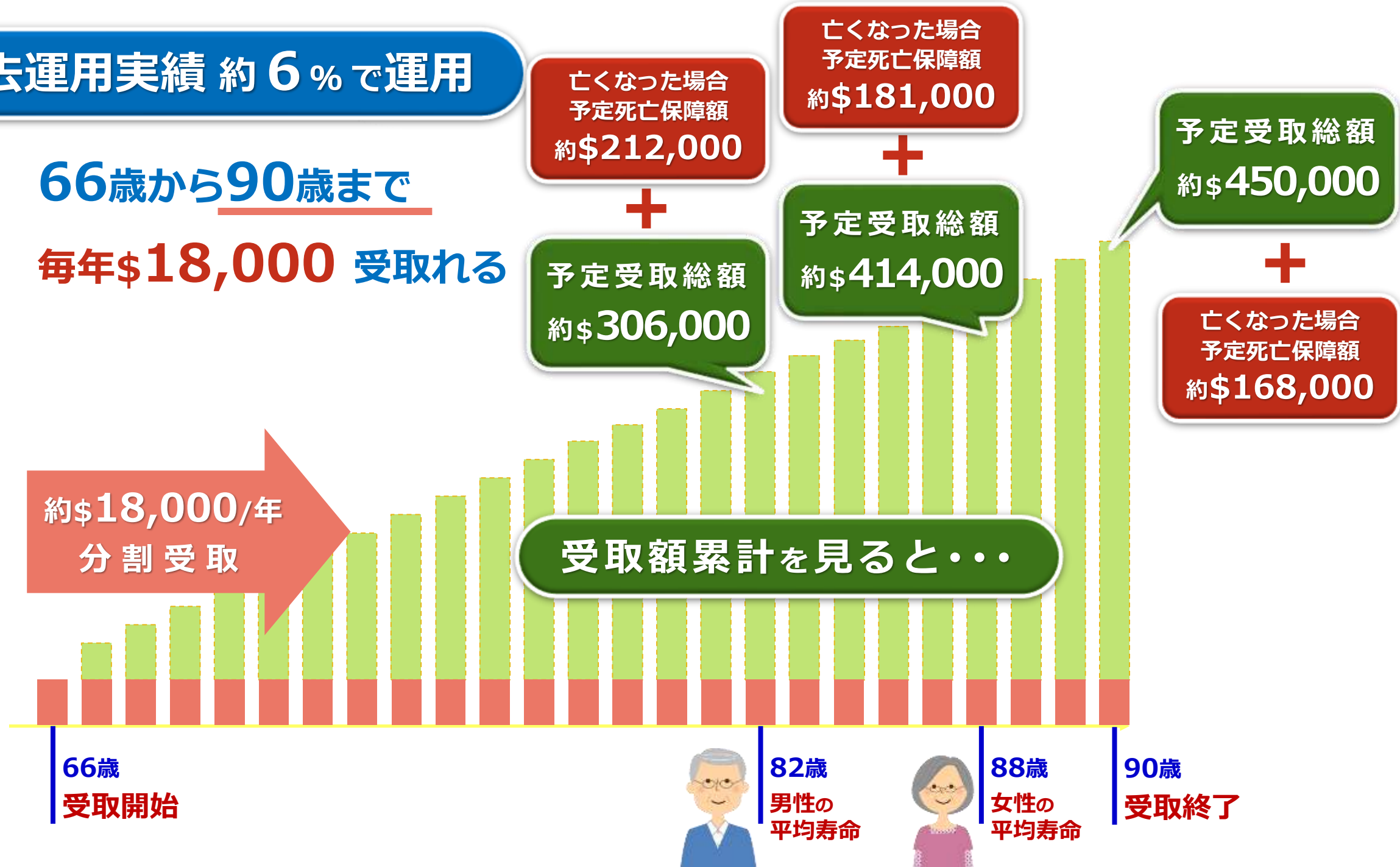
予定受取総額
約\$450,000

亡くなった場合
予定死亡保障額
約\$168,000

82歳
男性の
平均寿命

88歳
女性の
平均寿命

90歳
受取終了





ご相談時のニーズ

30代・40代の方

- 学資資金もしくは2人の老後資金を準備したい
- 今はまとまったお金がない、月々積立てしたい
- 万が一のときの死亡保障がほしい

学資資金



老後資金



子供の教育費 参加無料
どう貯める？

講師
insurance110
ダラスオフィス店長
内山 雅仁

アメリカの保険で学費を貯める方法

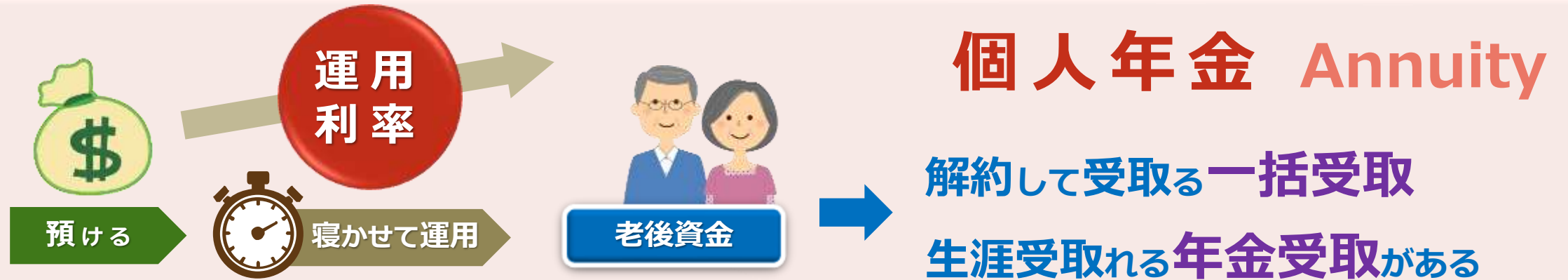


セミナー目次

- 1 人生の3つの落とし穴
- 2 アメリカの積立型保険の種類
- 3 アメリカの個人年金の種類
- 4 アメリカで貯めたドルの上手な預け方



アメリカの個人年金の種類



安定型

運用型

Fixed
債券運用型

1-3.00%

Fix Index
INDEX運用型

0 - ? %

Variable
株式運用型

? - ? %



セミナー目次

4 アメリカで貯めたドルの上手な預け方

- ✓ 将来に備え、確実に増やす
- ✓ 元本保証、運用で増やす
- ✓ 終身年金として一生涯年金を受け取る



将来に備え 確実に増やす

個人年金商品 A の例

分割受取

一括受取

残高は運用継続

引出す

お預け

\$50,000

1 年目

2 年目

3 年目



短期間でも
銀行より高利率で確実に増える

6 年目

早期解約をしなければ
元本保証あり

9 年目

市場金利が
下がっていく局面で有利

お預け

\$100,000

1 年目

2 年目

3 年目

4 年目

5 年目

6 年目

7 年目

8 年目

9 年目

10 年目

20 年目

早期解約
手数料注意

約\$122,000

最低保障

約\$128,000

約\$142,000

最低保証利率
4%以上

確実に保証

予定金利

約\$149,000

約\$220,000

ご相談時のニーズ



30代・40代の方

学資資金



□ お子様の大学入学時に確実な金額を用意したい



50代・60代の方

老後資金



□ 老後資金の一部を確実に増やしたい

セミナー目次

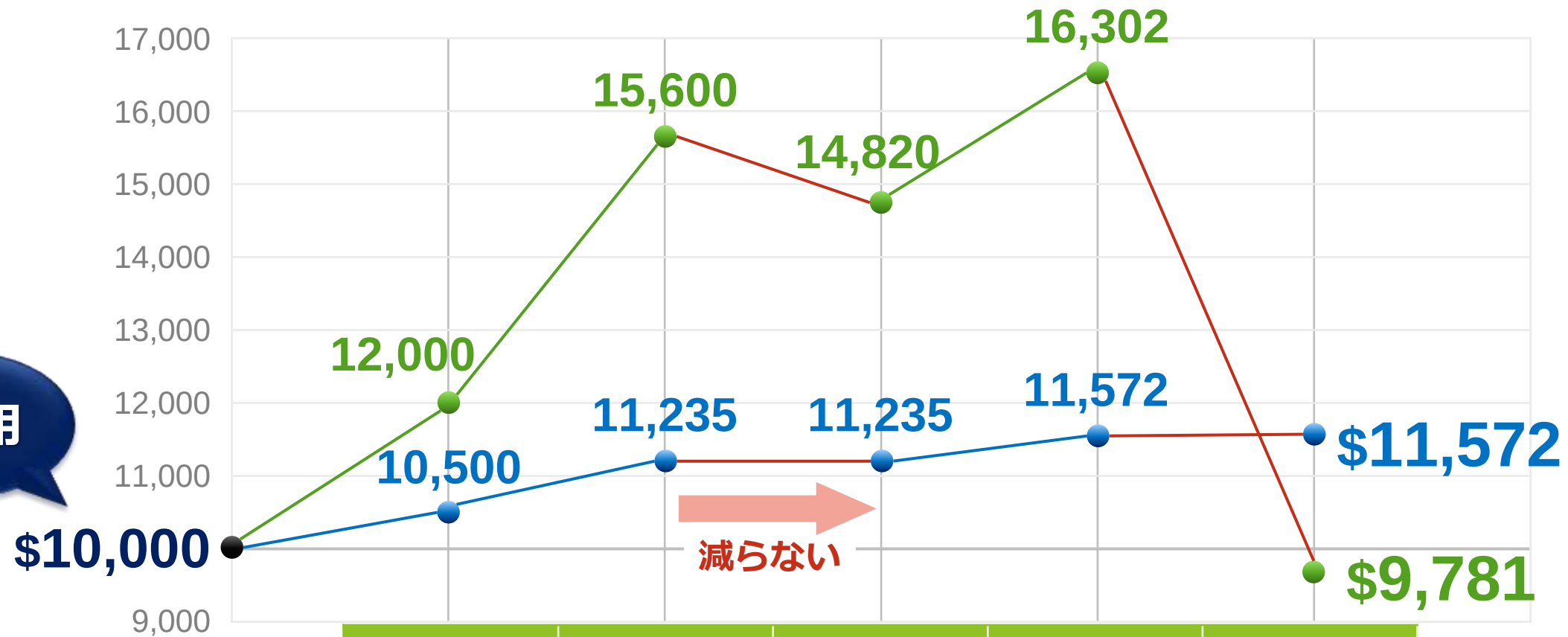
4 アメリカで貯めたドルの上手な預け方

- ✓ 将来に備え、確実に増やす
- ✓ 元本保証、運用で増やす
- ✓ 終身年金として一生涯年金を受け取る



平均金利のトリック

運用



Index型 保険

株式投資

1年目

5%

20%

2年目

7%

30%

3年目

0%

-5%

4年目

3%

10%

5年目

0%

-40%

いずれも
平均金利は 3%

元本保証、運用で増やす

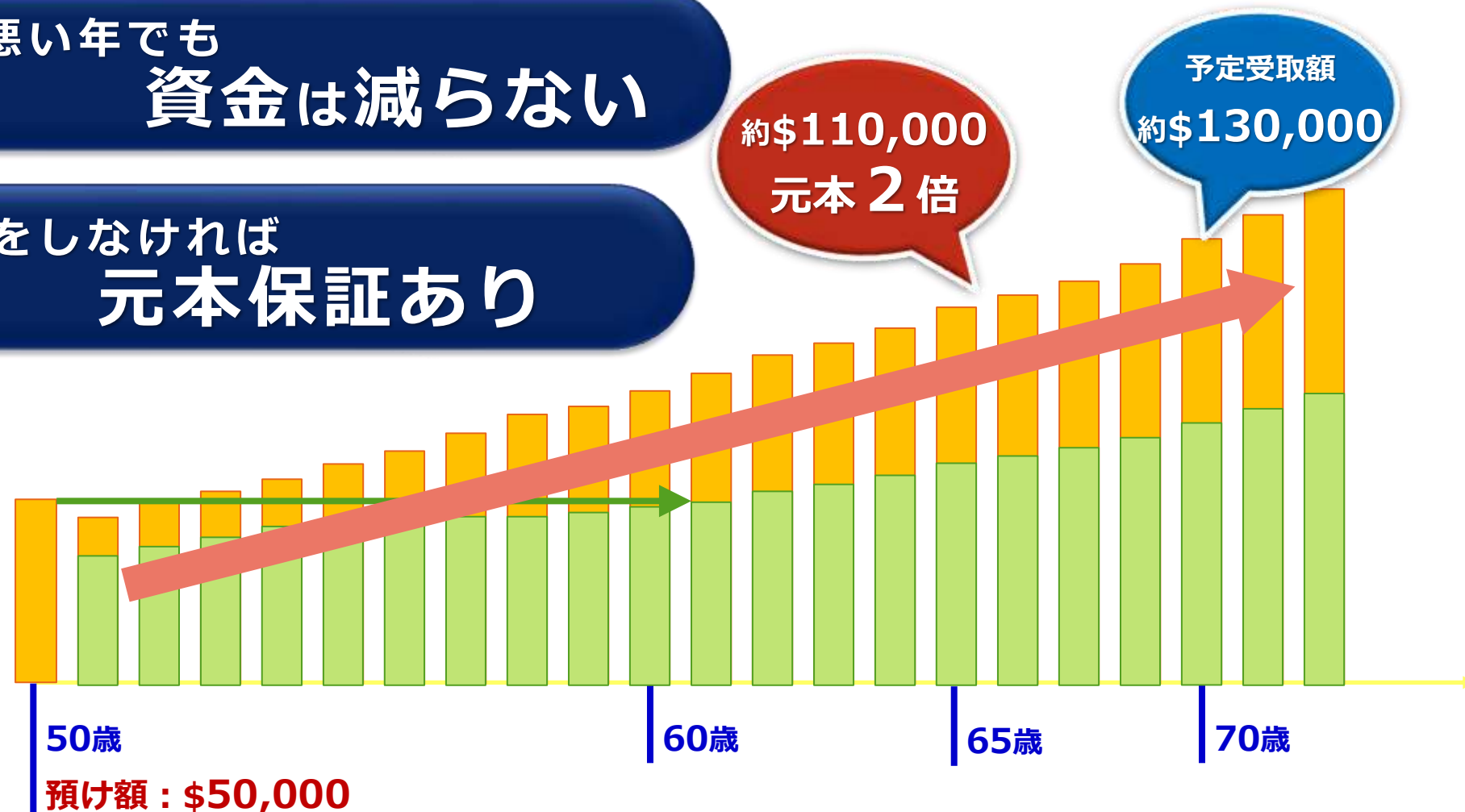
運用次第で受給額が決まる

運用が悪い年でも
資金は減らない

早期解約をしなければ
元本保証あり

個人年金商品Cの例

50歳で \$50,000 を預ける



直近10年の実績

1年目	2.28 %
2年目	12.15 %
3年目	3.08 %
4年目	0.00 %
5年目	0.19 %
6年目	12.45 %
7年目	0.00 %
8年目	11.73 %
9年目	9.13 %
10年目	4.35 %

早期解約の注意点

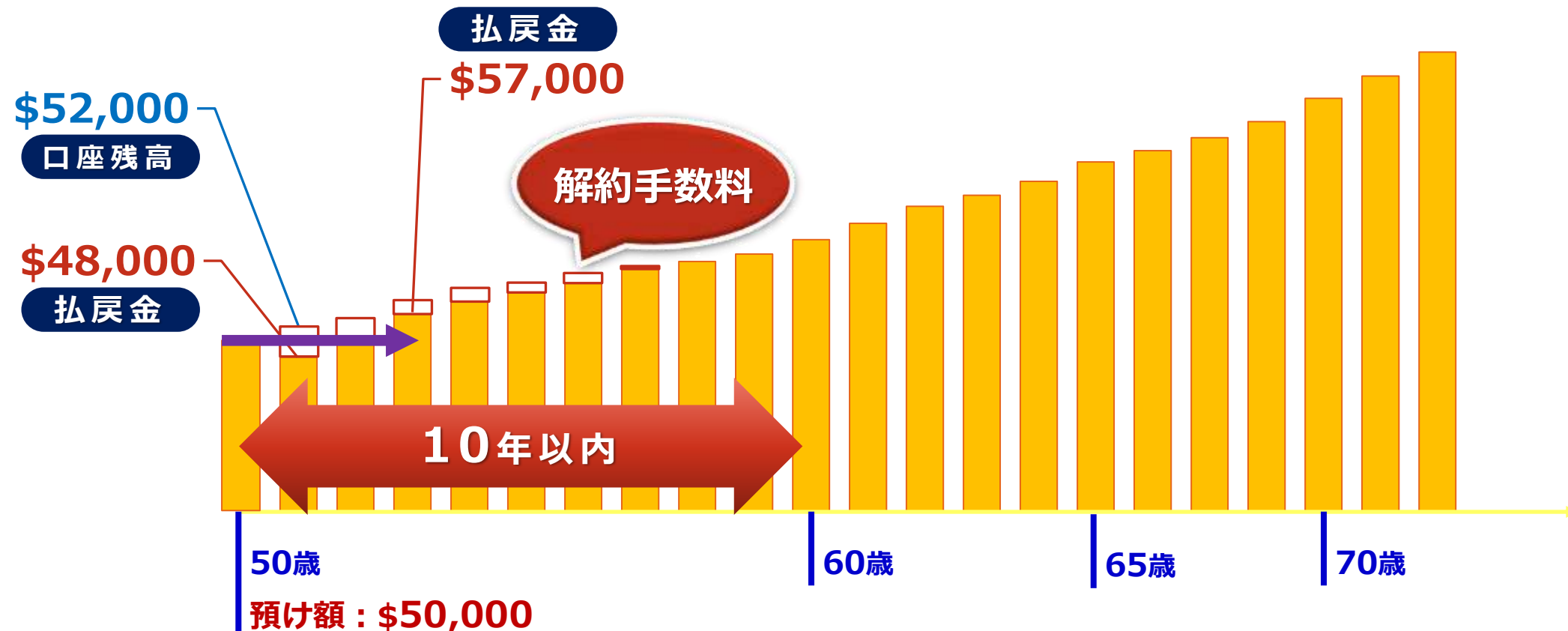
早期解約をしなければ
元本保証あり

個人年金商品Cの例

50歳で \$50,000を預ける

直近10年の実績

✓ 早期解約手数料が発生する



1年目	2.28 %
2年目	12.15 %
3年目	3.08 %
4年目	0.00 %
5年目	0.19 %
6年目	12.45 %
7年目	0.00 %
8年目	11.73 %
9年目	9.13 %
10年目	4.35 %

ご相談時のニーズ



40代・50代の方

□ アメリカで貯めたお金を運用したい



□ 運用はしたいが元本保証は減らしたくない

セミナー目次

4 アメリカで貯めたドルの上手な預け方

- ✓ 将来に備え、確実に増やす
- ✓ 元本保証、運用で増やす
- ✓ 終身年金として一生涯年金を受け取る



元本保証、運用で増やす

解約して一括で受取る

終身年金として一生涯受取る

亡くなるまで受取りは続く



50歳

預け額：\$50,000

60歳

65歳

70歳



終身年金として一生涯年金を受取る

運用次第で年金額が決まる

運用が悪い年でも
資金は減らない

運用が良ければ
年金額は年々増える

個人年金商品Dの例

50歳で\$50,000を預ける

年金用
直近10年の実績

1年目	12.45 %
2年目	0.00 %
3年目	11.73 %
4年目	9.13 %
5年目	4.35 %
6年目	2.28 %
7年目	12.15 %
8年目	3.08 %
9年目	0.00 %
10年目	0.19 %

82歳 受取総額
約\$230,000
4.5倍

88歳 受取総額
約\$370,000
7倍

\$21,000/年

\$24,000/年

減らない

\$7,300/年

\$9,300/年

寝かせた期間の
経済成長次第で
初回金額が確定

最低保証
\$3,000/年

50歳
預け額：\$50,000

65歳
受取開始

70歳

82歳
男性の
平均寿命

88歳
女性の
平均寿命

一生涯続く

終身年金として一生涯年金を受取る

受取総額が、**口座残高（元本＋利息）を超えても、一生涯受取れる**



平均寿命が長い日本人に個人年金は最適

ご相談時のニーズ



40代・50代の方



- 老後は日本かアメリカで迷っている
- 今ある資金を将来年金として生涯受給したい
- アメリカに住んだ場合インフレが気になる



401KやIRAを**終身年金**に



401Kや**IRA**は、
終身年金として一生貰うことはできる？

元本を超えても
一生貰える



資金移動
Rollover

個人年金
Annuity



会社や個人で貯めた
401K や **IRA**



401KやIRAの日本帰国時の注意



401KやIRAは、**日本帰国時**はどうする？



帰国前

非居住者でも口座維持が可能か要確認！



会社や個人で貯めた

401K や IRA

口座維持できない場合

**帰
国
前**

1. 別の年金口座へ資金移動

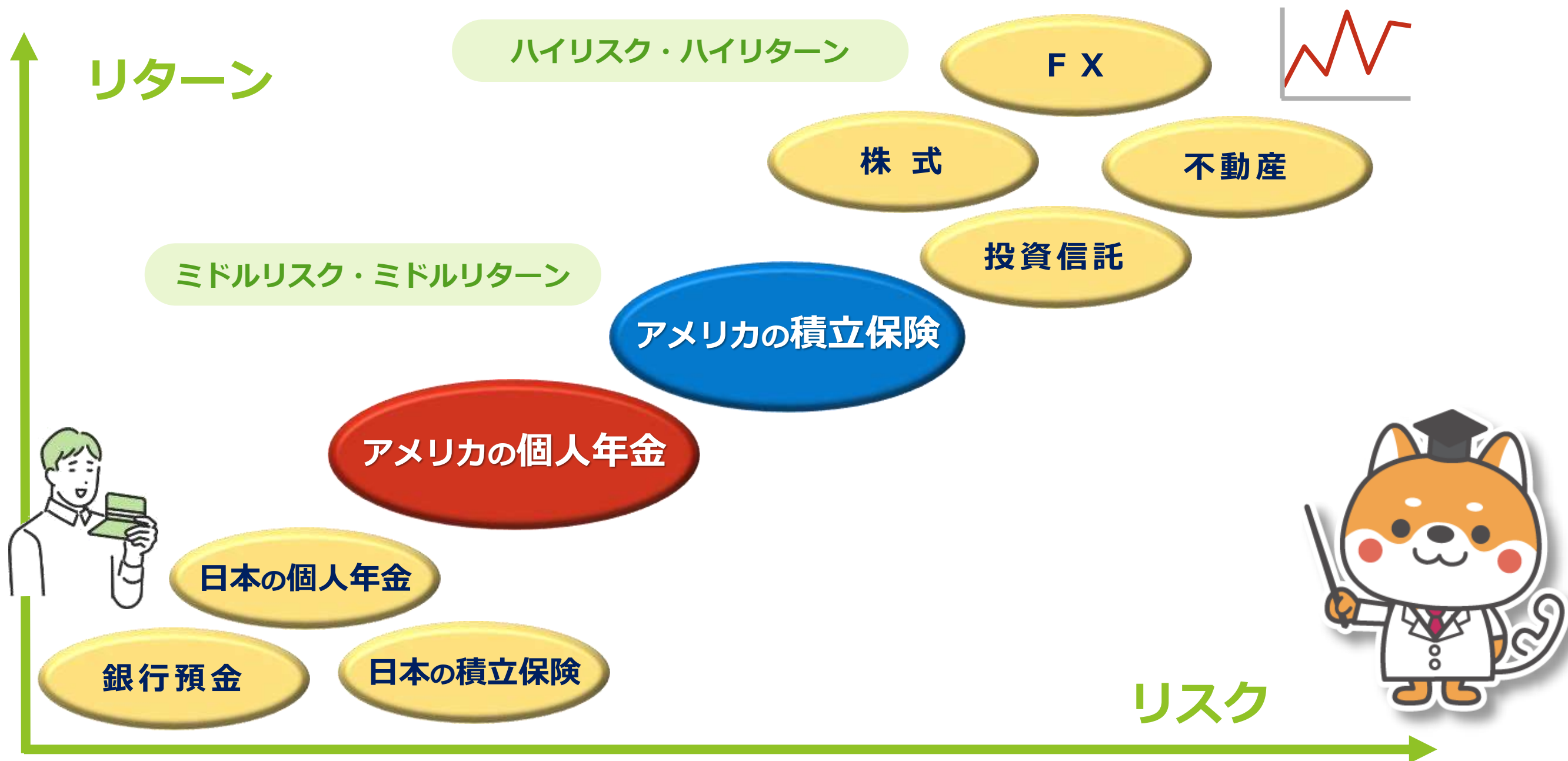
2. 現金化・口座解約する

59歳半以下の場合にはペナルティーに注意

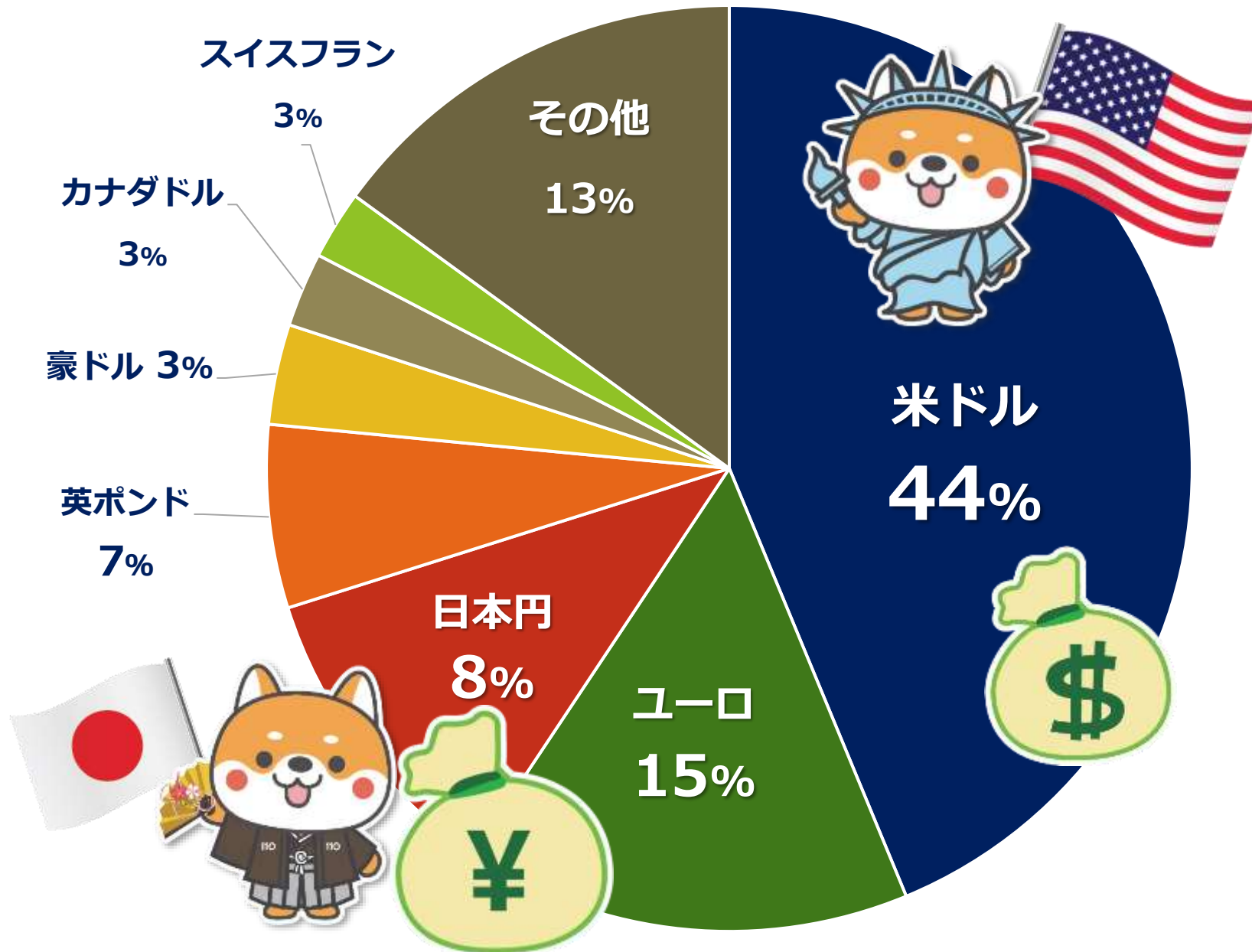
**個人年金
Annuity**

帰国後も維持可能

リスクとリターン



通貨の世界シェア



米ドルでの資産運用

不況に影響しない**元本保証**

銀行より**高利率**で**確実に**

一生涯年金を受取れる**終身年金**？

インフレ対応で**年金額**



アメリカの積立型保険と個人年金

積立型保険 Permanet Life

個人年金 Annuity





くらべて選べる

アメリカの保険

生命保険

介護保険

学資の積立

メディケア

個人年金

グループ保険



➤ 日本

➤ 台湾

➤ 中国 香港

➤ フィリピン マニラ

➤ タイ バンコク

➤ シンガポール

➤ USA

全米8拠点

ZOOM・お電話・メール

全米からご相談可能

- カリフォルニア州
 - トランス 本店
 - コスタメサオフィス
 - サンノゼオフィス
- ハワイ州
 - アラモアナオフィス
- テキサス州
 - ダラスオフィス
- イリノイ州
 - シカゴオフィス
- ワシントン州
 - シアトルオフィス
- オレゴン州
 - ポートランドオフィス



ライセンス取得州



リストに無い州に
お住いの方も
お気軽にご相談下さい

全米42州!

☐ Alabama

☐ Arizona

☐ Arkansas

☐ California

☐ Colorado

☐ Connecticut

☐ Delaware

☐ Florida

☐ Georgia

☐ Hawaii

☐ Idaho

☐ Illinois

☐ Indiana

☐ IOWA

☐ Kansas

☐ Kentucky

☐ Maryland

☐ Massachusetts

☐ Michigan

☐ Minnesota

☐ Mississippi

☐ Missouri

☐ Nebraska

☐ Nevada

☐ New Hampshire

☐ New Jersey

☐ New Mexico

☐ New York

☐ North Carolina

☐ Ohio

☐ Oregon

☐ Pennsylvania

☐ South Carolina

☐ Tennessee

☐ Texas

☐ Utah

☐ Vermont

☐ Virginia

☐ Washington

☐ Washington DC

☐ West Virginia

☐ Wisconsin

よくある質問

相談料はいくらですか？

- 無料です。保険会社からの契約手数料で運営しています。

保険会社から直接入ったほうがトク？

- 保険料などのご契約内容は全く同じです。

VISAで在米中でも加入できる？

- SSN・TAX ID があれば大丈夫です



日本に帰国(帰任)しても継続できる？

- もちろん、継続できます！



お問合せ先

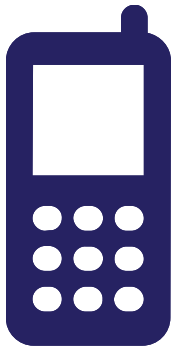


info@insurance110usa.com



insurance110usa

検索



最寄りの州の店舗にお電話下さい