



注意事項

このレポートはセミナー参加者・個人相談者だけに配布しております。
各ファンドの資料はファンド会社が出しているオリジナルの監査後レポートを抜粋したものです。
内容には最新の注意を払っておりますが、商品の情報と将来の相場を保証するものではありません。
レポートの内容は、お客様限りでご使用ください。
情報提供、勉強を目的としたもので、投資勧誘目的ではありませんので予めご了承ください。
また改めて書くまでもありませんが、為替、投資は不確実性の元、将来上がるか下がるか 100%予測することはできません。
最終的な投資判断はご自身で行ってください。



金融商品取引法

2条8項3号

外国金融商品市場（取引所金融商品市場に類似する市場で外国に所在するものをいう。）における有価証券の**売買**には**金融商品仲介業**の登録が必要。
日本国内では**不特定多数**のものに投資助言を行う場合は**投資顧問契約**を締結して行うこと。
投資顧問契約を締結するには**投資助言業**の登録が必要。

監督指針 不特定多数に対して投資判断を提供する行為は投資助言業には該当しない。

2条8項11号

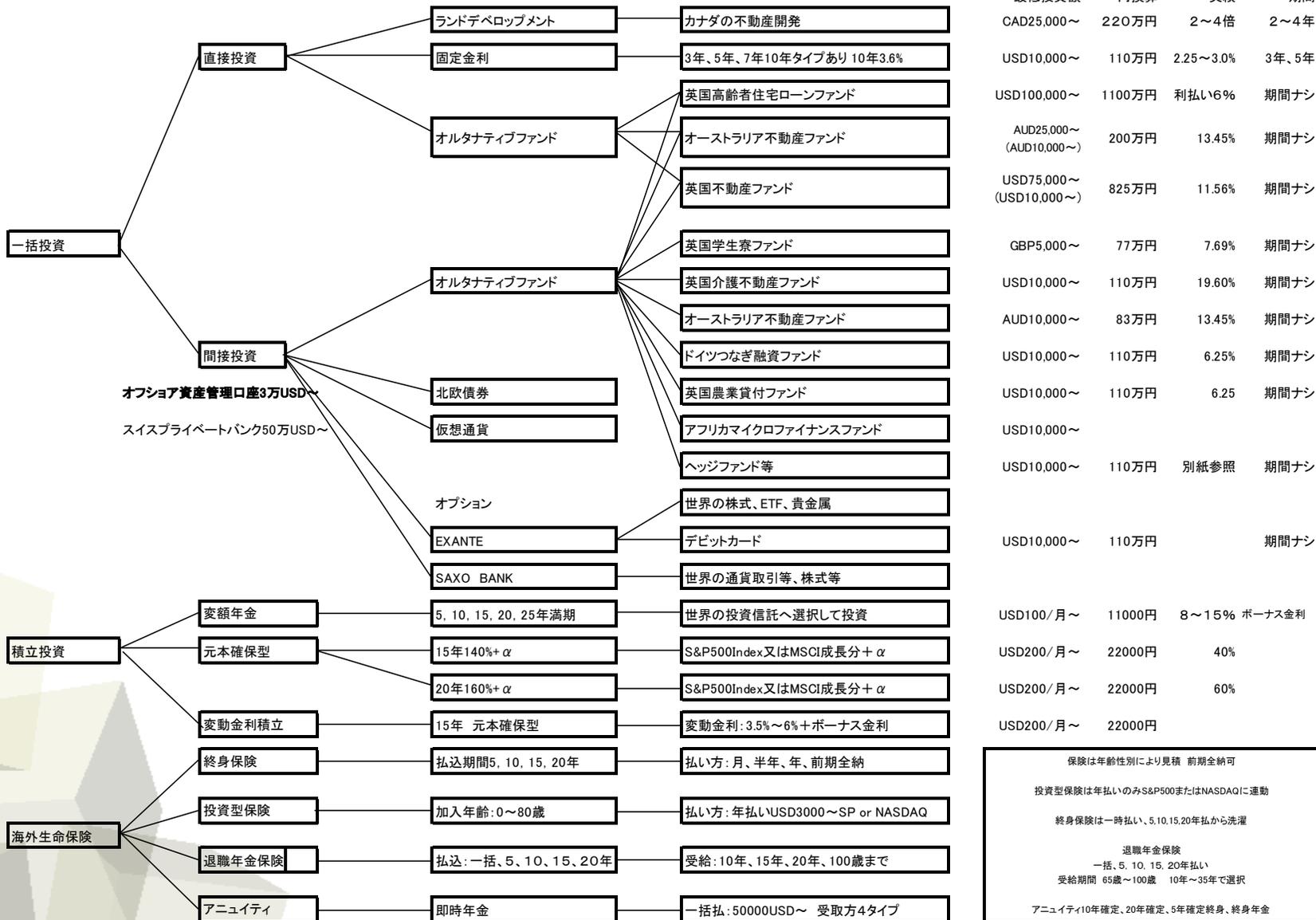
ただしインターネットを使用し会員登録などにより**相手が特定できる場合には投資助言代理業の登録を必要としない。**
(金融商品取引法に関する補足、監督指針X-1-2 → 日本居住者向けではありませんとWEB条で明記すればOK)



金利情報は随時アップデートされますので都度ご確認ください。

Liferemedy.net 会員パスワード「acpwdpass」

世界での増やす方法



* 一括投資はお申込書記入後、銀行から運営会社へ送金して手続終了。
 * 積立投資、海外生命保険はお申込書記入後、クレジットカード払い。又は銀行送金で一括払い

保険は年齢性別により見種 前期全納可
 投資型保険は年払いのみS&P500またはNASDAQに連動
 終身保険は一時払い、5,10,15,20年払から洗濯
 退職年金保険
 一括、5, 10, 15, 20年払い
 受給期間 65歳～100歳 10年～35年で選択
 アニュイティ(10年確定、20年確定、5年確定終身、終身年金

(Visa、Master使用可、JCB、AMEXは一括払のみ)



目次

投資とは

日本の現状

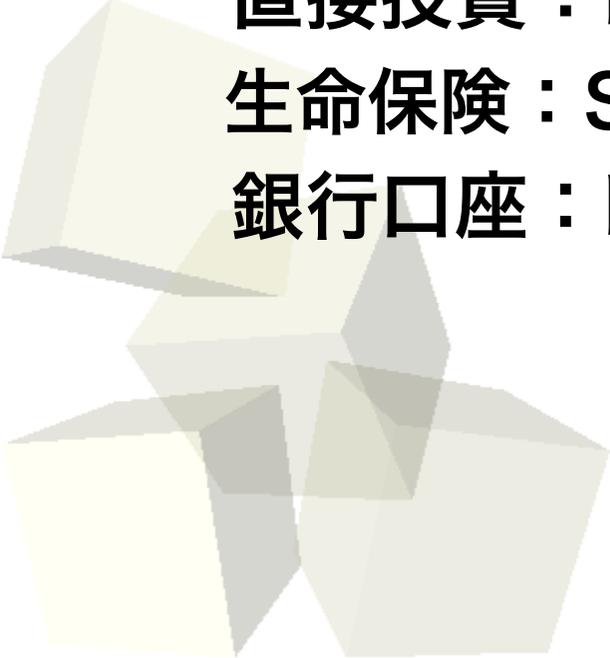
**直接投資：固定金利、ランドデベロップメント
オフショアファンド**

間接投資：オフショア資産管理口座経由オフショアファンド

直接投資：Investors Trust積立投資

生命保険：Sunlife、FT-Life、BMI、Nighthead、他

銀行口座：FHB



投資とは

応援したい企業へ
長期の目標を持って将来のために





一括での投資方法



直接投資
(USD10,000~)



オフショア資産管理口座
(USD30,000~)



スイスプライベートバンク
(USD500,000~)
ドバイプライベートバンク
(USD1,000,000~)

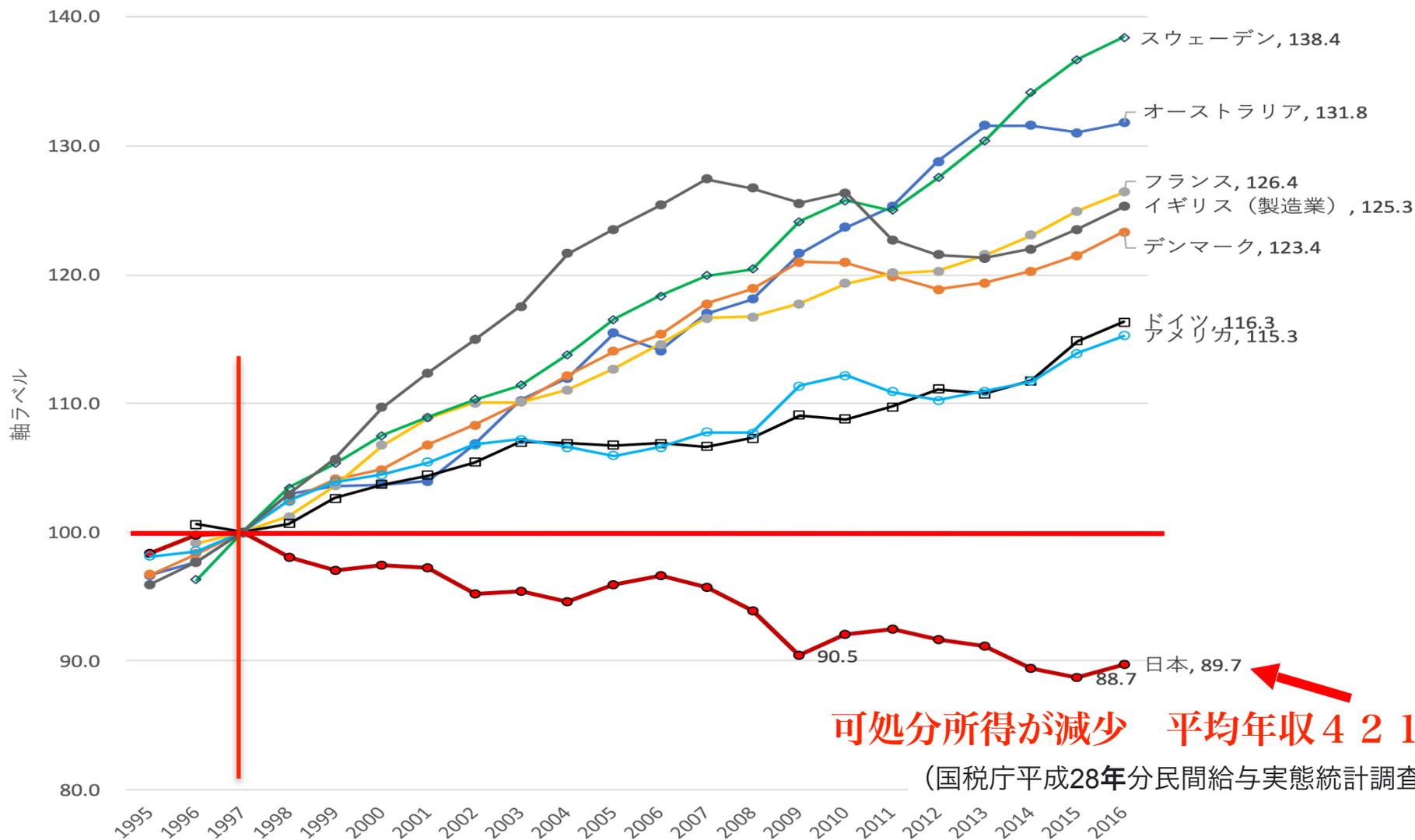
63

*日本国内ではSMBCプレスティア以外からの海外送金が非常に難しくなっています。

*ワイズでは1回100万円までオンラインで送金ができますがバミューダへは送金できません



実質賃金指数の推移の国際比較 (1997年 = 100)

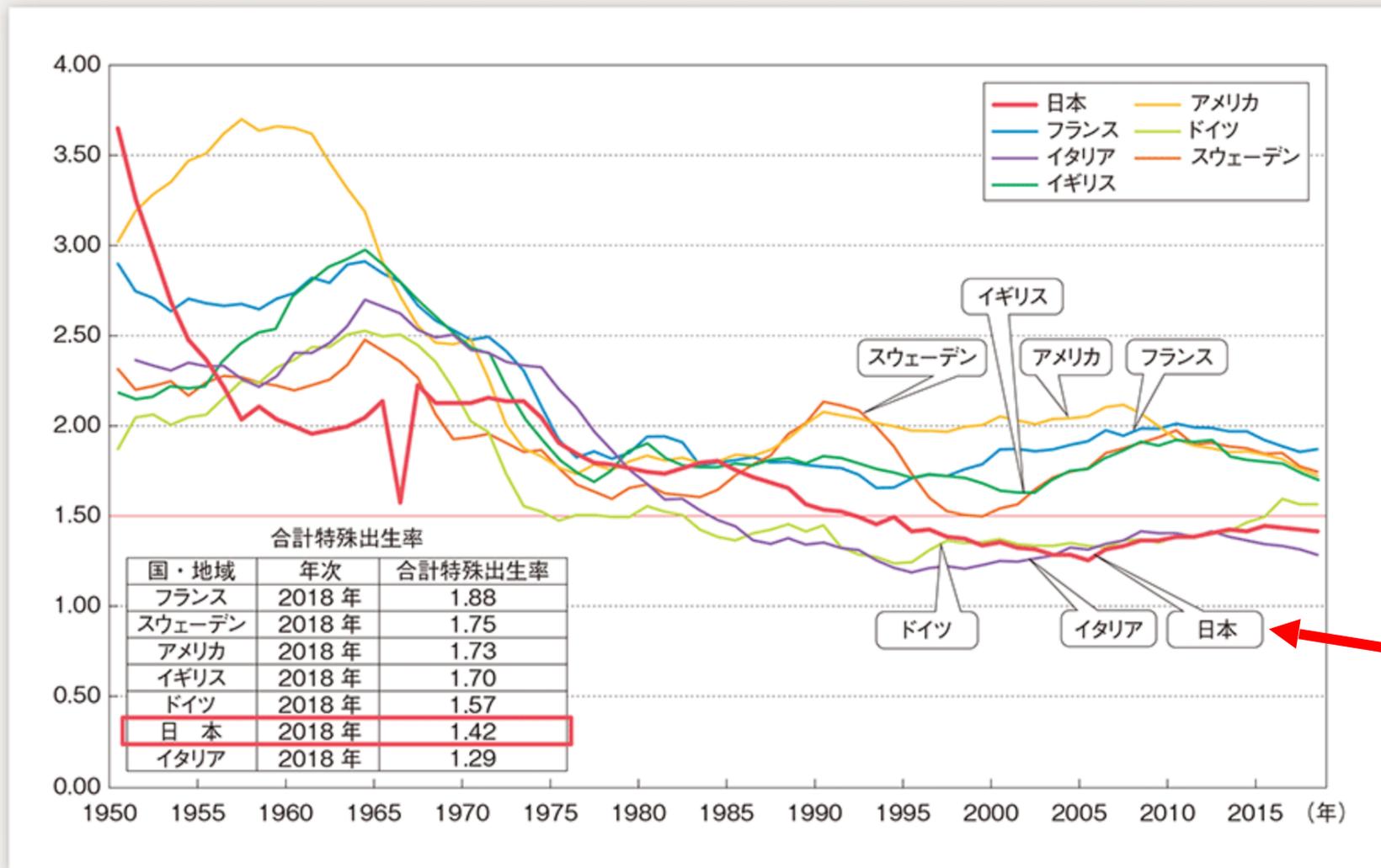


可処分所得が減少 平均年収421万円

(国税庁平成28年分民間給与実態統計調査結果)

出典: oecd.statより全労連が作成(日本のデータは毎月勤労統計調査によるもの)。

注: 民間産業の時間当たり賃金(一時金・時間外手当含む)を消費者物価指数でデフレートした。オーストラリアは2013年以降、第2・四半期と第4・四半期のデータの単純平均値。仏と独の2016年データは第1~第3・四半期の単純平均値。英は製造業のデータのみ。



資料：諸外国の数値は1959年までUnited Nations “Demographic Yearbook”等、1960～2017年はOECD Family Database、2018年は各国統計、日本の数値は厚生労働省「人口動態統計」を基に作成。

注：2018年のフランスの数値は暫定値となっている。

2019年は、フランス 1.87（暫定値）、スウェーデン 1.70、アメリカ 1.71となっている。



各国平均年齢

順位	国	平均年齢[歳]
1	日本	48.36
2	イタリア	47.29
3	マルティニーク	47.03
4	ポルトガル	46.16
5	ドイツ	45.74
6	ギリシャ	45.55
7	リトアニア	45.05
8	スペイン	44.86
9	香港	44.79
10	ブルガリア	44.60
11	スロベニア	44.54
12	プエルトリコ	44.47
13	クロアチア	44.29
14	ラトビア	43.94
15	韓国	43.73
16	グアドループ	43.70
17	オーストリア	43.48
	G7平均	43.38
18	ハンガリー	43.34
19	オランダ	43.31
20	チェコ	43.20
21	ルーマニア	43.17
22	フィンランド	43.13
23	ボスニア・ヘルツェゴビナ	43.11
	EU平均	43.05
24	スイス	43.05
25	マルタ	42.60
26	米領ヴァージン諸島	42.58
27	台湾	42.46
28	エストニア	42.42
29	フランス	42.34
30	デンマーク	42.30
31	シンガポール	42.23
32	キューバ	42.21
	NATO平均	42.09
33	ベルギー	41.93
34	ポーランド	41.68
35	セルビア	41.58
36	キュラソー島	41.56
	ヨーロッパ平均	41.56
	OECD平均	41.26

<https://theworldict.com/rankings/average-age/>

世界各国の平均年齢ランキングです。

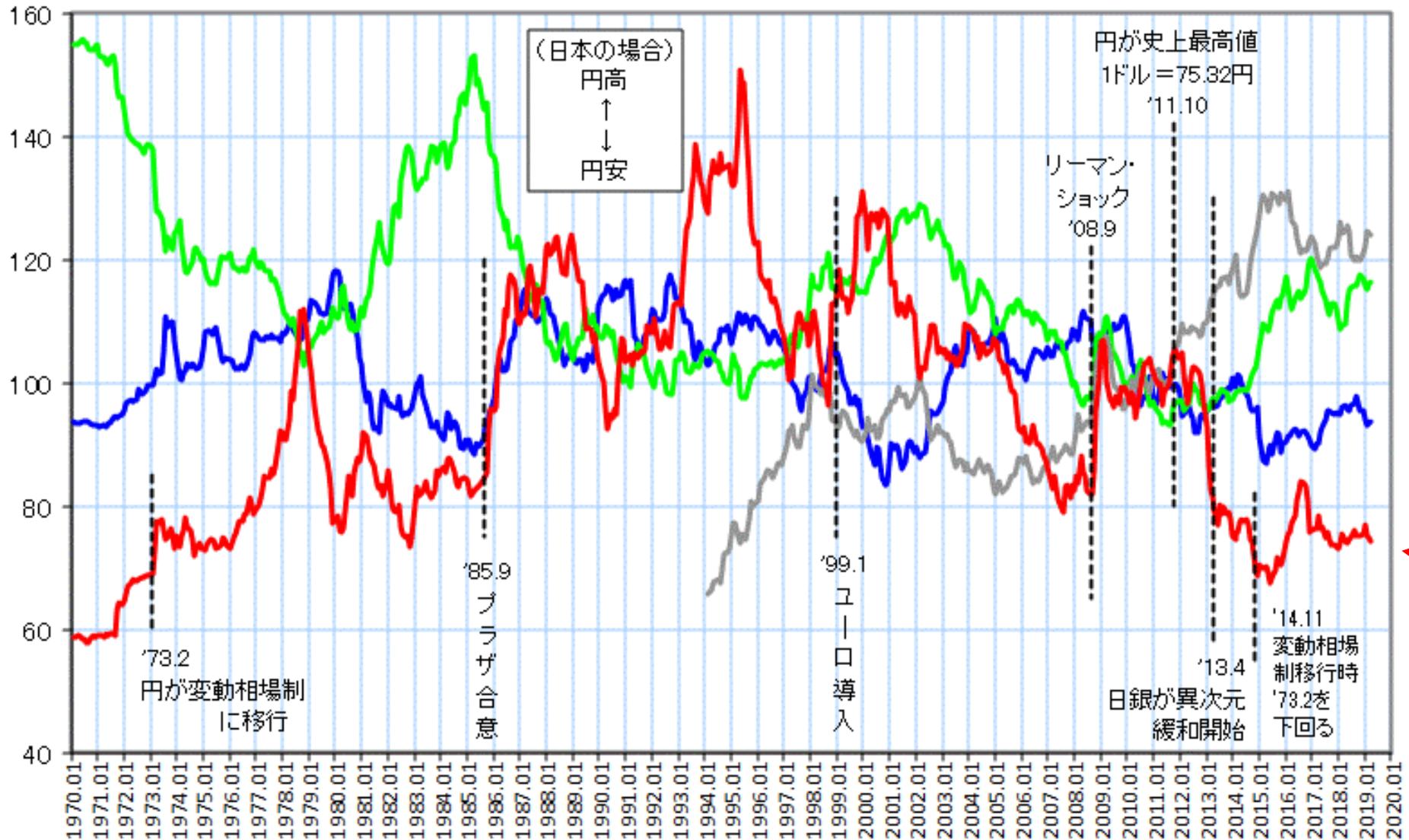
※参照 平均年齢：国連 (2020年)

実質実効為替レート（実質購買レート）\$1=360円時代と同等に

実効為替レートの推移(日本・米国・ユーロ圏・中国)

(2019年4月まで)

消費者物価指数ベースの実質実効為替レート(月平均、2010年=100) ———— ユーロ圏 ———— 米国 ———— 中国 ———— 日本



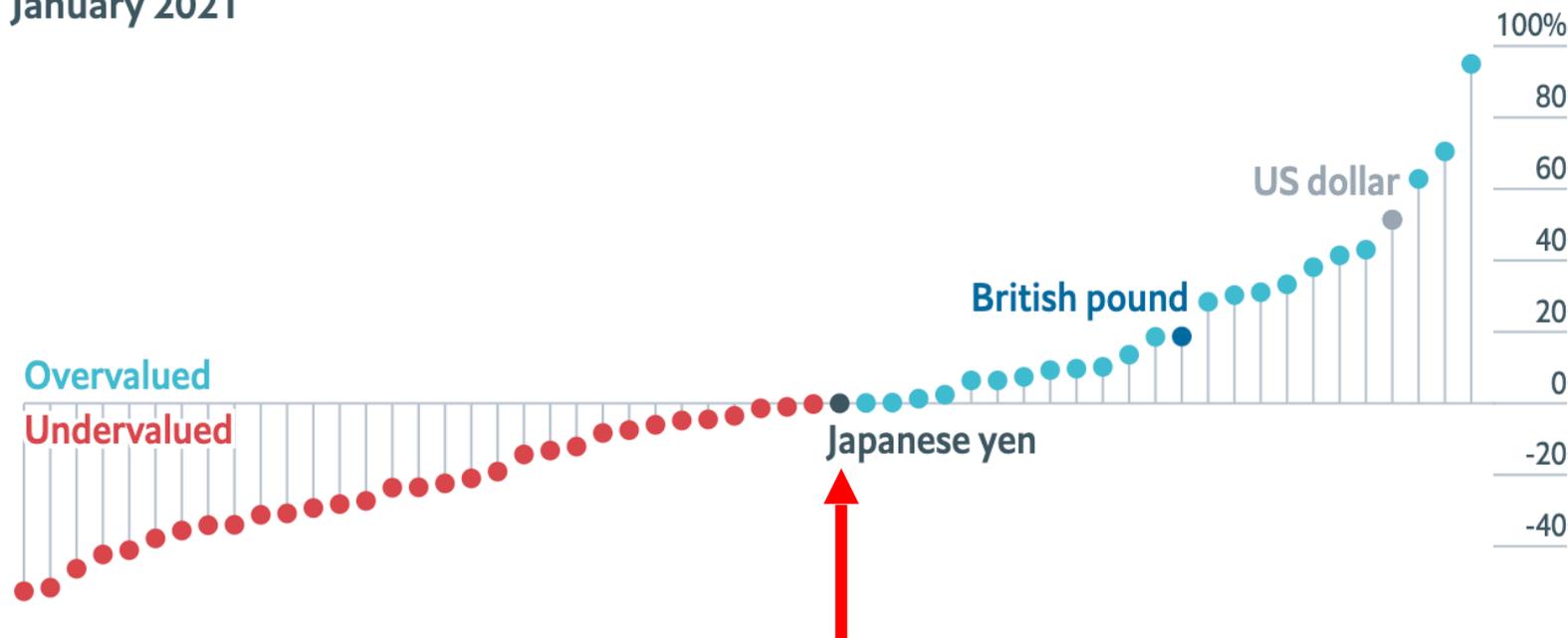
(注) 対象バスケットはブロードベース(58カ国)。ただし1993年以前はナローベース(27カ国、中国を含まず)に接続。

(資料) BIS(国際決済銀行)HP、毎日新聞2014.12.19(年表事項)



The British pound is 19% overvalued against the Japanese yen

January 2021



日本は27位

A Big Mac costs **£3.29** in Britain and **¥390** in Japan. The implied exchange rate for **¥100** is **0.84**. The difference between this and the actual exchange rate, **0.71**, suggests the British pound is **18.7% overvalued**

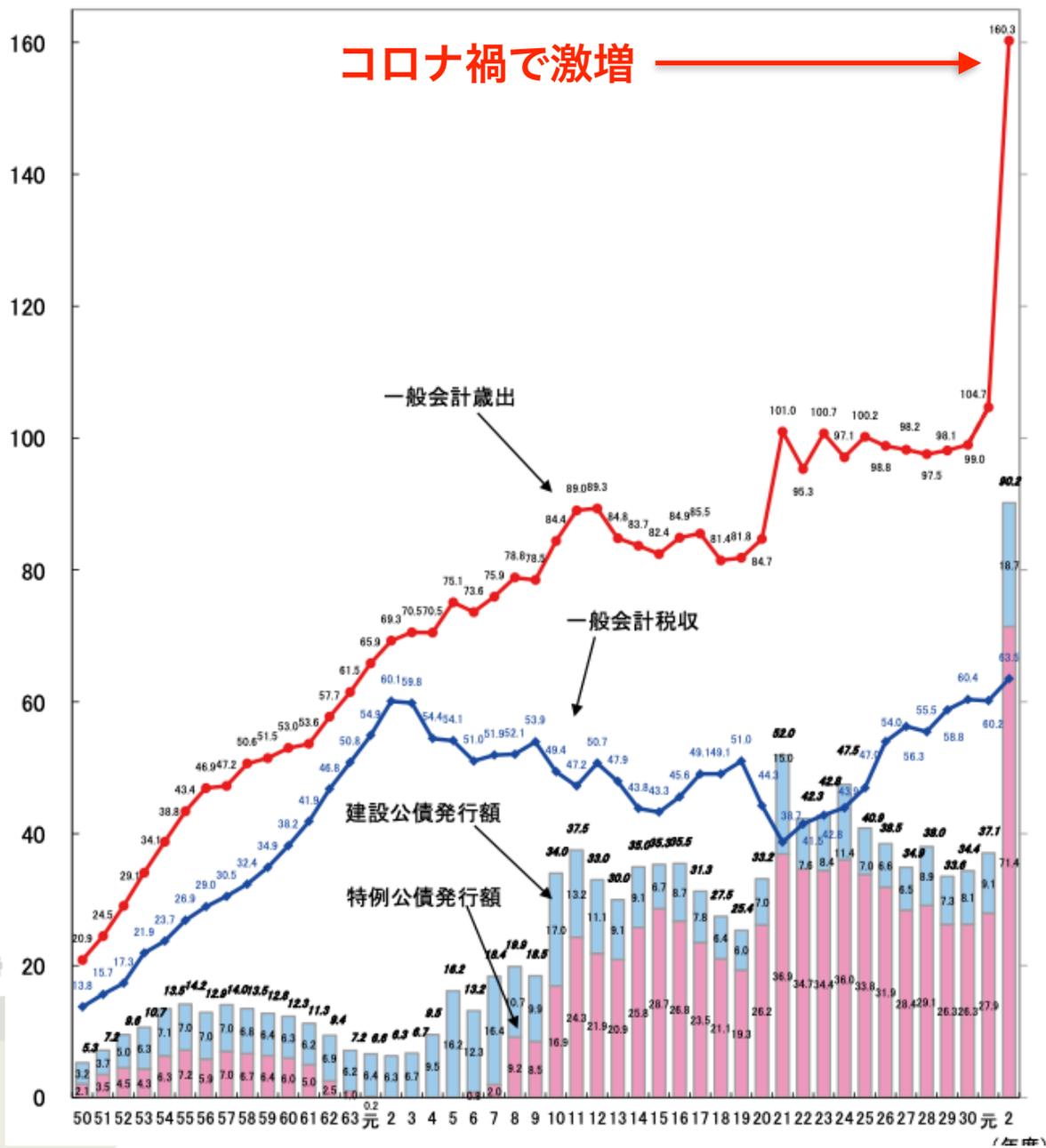
ビッグマックはほぼ全世界でほぼ同一品質（実際には各国で多少異なる）のものが販売され、原材料費や店舗の光熱費、店員の労働賃金など、さまざまな要因を元に単価が決定されるため、総合的な購買力の比較に使いやすい。1位スイス、2位スウェーデン、3位ノルウェイ、4位アメリカ、5位イスラエル
2000年のランキングでは日本は5位だったが2021年では27位

<https://www.economist.com/big-mac-index>



一般会計における歳出・歳入の状況

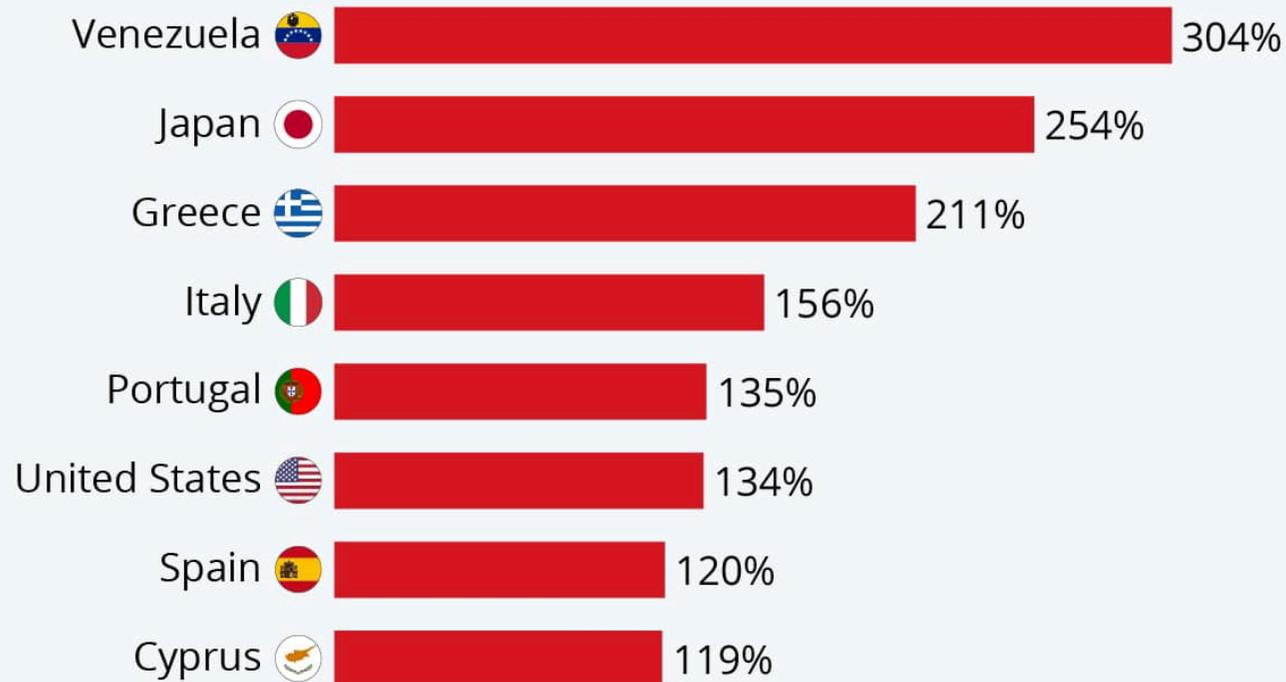
(兆円)





The Countries with the Largest National Debt Burdens

Estimated general government gross debt as a share of GDP in 2020*



* Estimates as of Dec 2021

Source: IMF

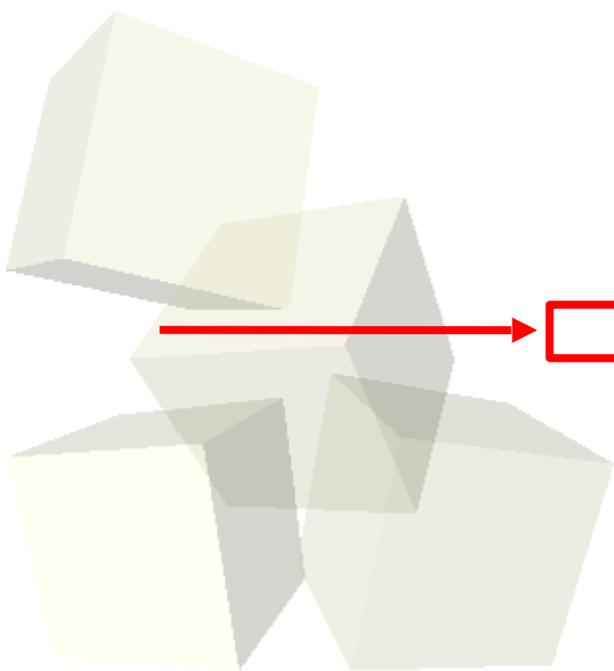




長期国債の格付け

2021/6/30現在

RANK	国名	ムーディーズ	S&P	フィッチ
1	ドイツ	Aaa →	AAA →	AAA →
1	ルクセンブルク	Aaa →	AAA →	AAA →
1	オランダ	Aaa →	AAA →	AAA →
1	スイス	Aaa →	AAA →	AAA →
1	デンマーク	Aaa →	AAA →	AAA →
1	スウェーデン	Aaa →	AAA →	AAA →
1	ノルウェー	Aaa →	AAA →	AAA →
1	シンガポール	Aaa →	AAA →	AAA →
9	オーストラリア	Aaa →	AAA ↓	AAA ↓
10	米国	Aaa →	AA+ →	AAA →
10	カナダ	Aaa →	AAA →	AA+ →
12	オーストリア	Aa1 →	AA+ →	AA+ →
12	フィンランド	Aa1 →	AA+ →	AA+ →
14	ニュージーランド	Aaa →	AA ↗	AA ↗
15	フランス	Aa2 →	AA →	AA ↓
16	韓国	Aa2 →	AA →	AA- →
16	香港	韓国に関する格付けトピックスを表示		AA- →
18	英国	Aa2 ↓	AA →	AA- ↓
19	ベルギー	Aa3 →	AA →	AA- ↓
20	チェコ	Aa3 →	AA- →	AA- →
21	エストニア	A1 →	AA- ↗	AA- →
22	アイルランド	A2 →	AA- →	A+ →
22	中国	A1 →	A+ →	A+ →
24	日本	A1 →	A+ →	A ↓
25	スロバキア	A2 →	A+ ↓	A →
26	スロベニア	Baa1 ↗	AA- →	A →
26	リトアニア	A3 ↗	A+ →	A →
28	マルタ	A2 →	A- →	A+ →
29	サウジアラビア	A1 ↓	A- →	A →
30	ラトビア	A3 →	A+ →	A- ↓





ペイオフ 2005/4/1～

預金等の分類	保護の範囲
決済用普通預金 当座預金	全額保護
普通預金	合算して元本 1,000 万円までとその利息を保護 (注3) 1,000 万円を超える部分は破綻金融機関の財産の状況に応じて支払われます。
定期預金 定期積金 貯蓄預金 通知預金 他 (注1)	
外貨預金 譲渡性預金 他 (注2)	預金保険の対象外

その他

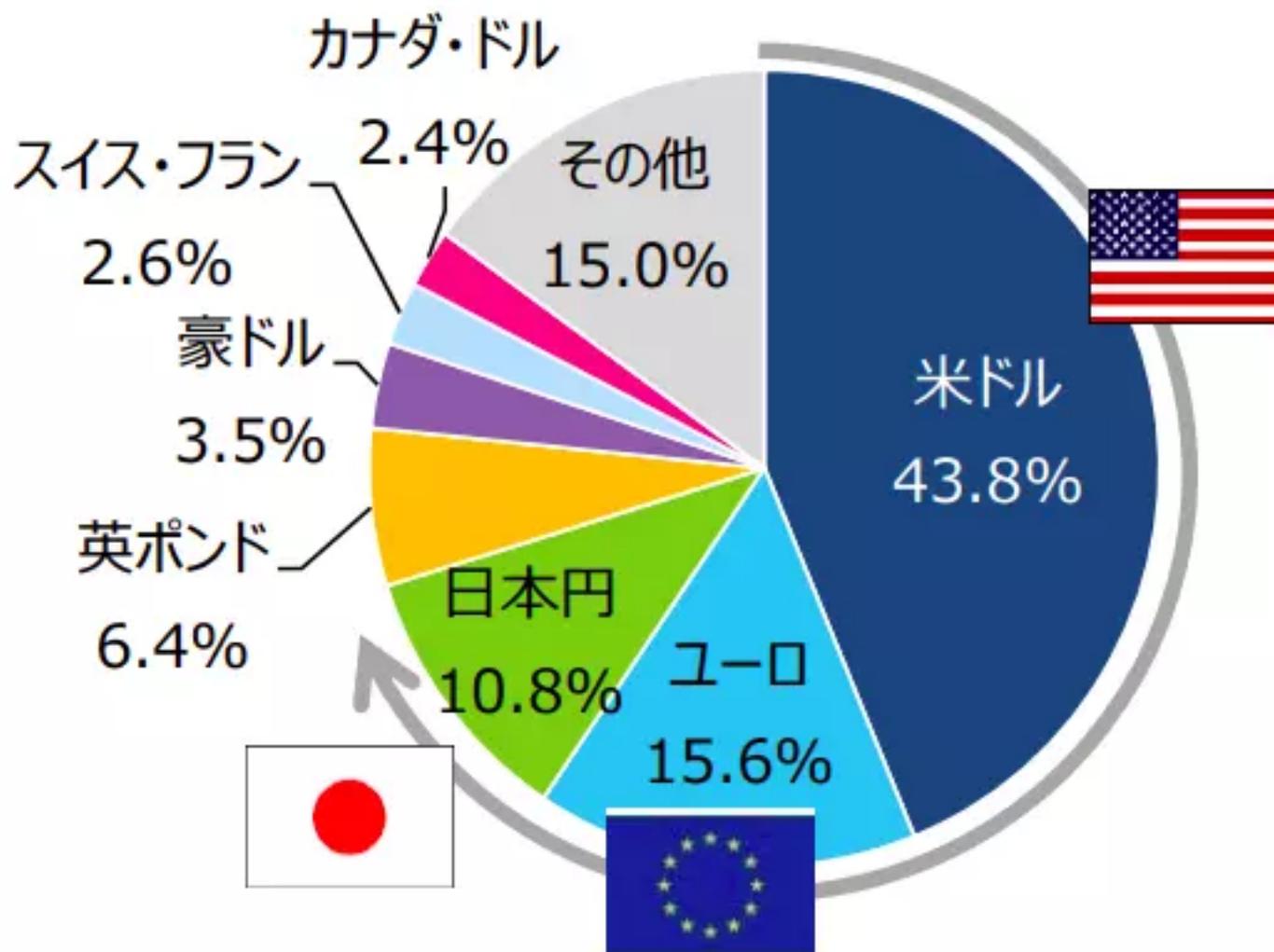
- 普通預金については、預金の払戻し等までにかかりの日数がかかると見込まれる場合、
預金保険機構が1口座当たり60万円までの仮払金を支払うことができます。
- 全額保護されない下記の預金等には預金等債権の買取りという制度があります。

金融庁・預金保険機構 パンフレットより





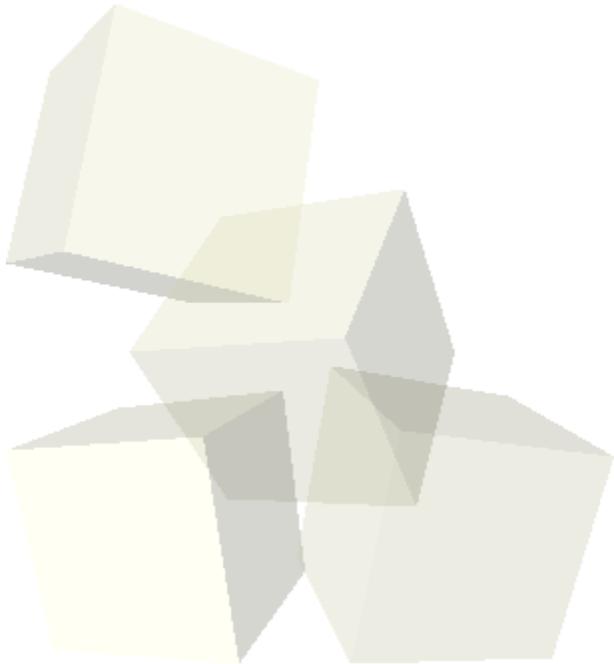
通貨の世界シェア



BIS（国際決済銀行）発表2016年4月の月間1日あたりの通貨別取引高



一括 直接投資





【Investors Trust FIX3,5,7,10】

最低投資額：USD10,000（約110万円）

通貨：USD

満期：3年 or 5年 or 7年 or 10年

満期以降も満期時の利率で継続運用可能

金利：3年3.0% 5年3.25% 7年3.5% 10年4.0%

アカウント上の利払いは3ヶ月に1回の年4回

元本確保：投資元本100%（満期時）

購入手数料：0%

プラン手数料：7USD/月

解約手数料：あり

<https://www.investors-trust.com/jp/fixed-income.html>



固定金利

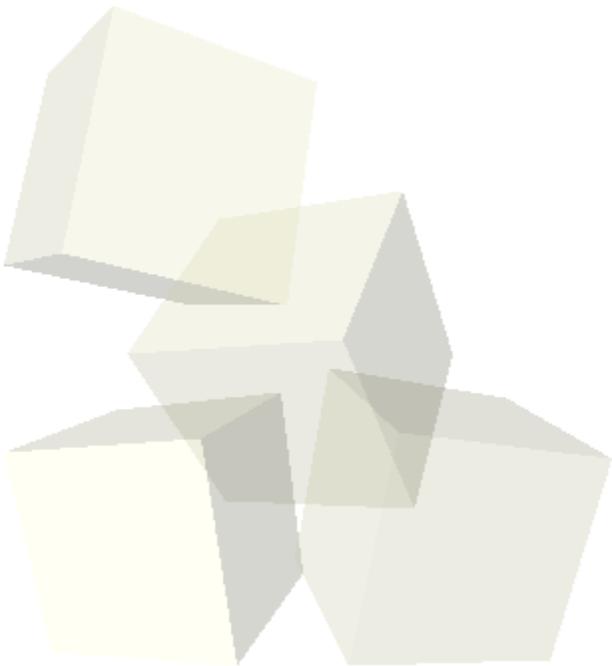
利率

3年 3.0%

5年 3.25%

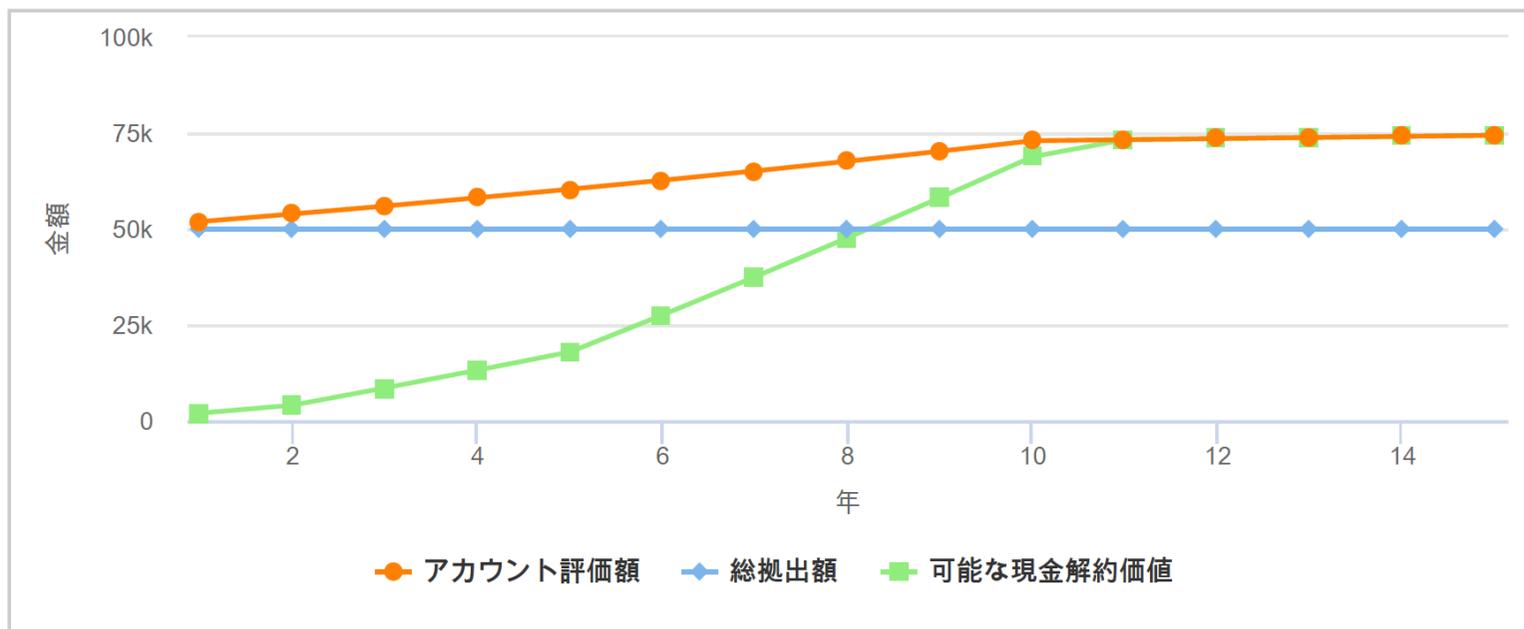
7年 3.5%

10年 4.0%





固定金利 年4.0%複利 FIX10 USD50,000→USD72,982



年齢	年	拠出金額	総拠出額	利息	アカウント評価額	可能な現金解約価値
22	1	\$50,000	\$50,000	\$1,998	\$51,914	\$1,998
23	2	\$0	\$50,000	\$2,075	\$53,905	\$4,073
24	3	\$0	\$50,000	\$2,154	\$55,975	\$8,590
25	4	\$0	\$50,000	\$2,237	\$58,128	\$13,214
26	5	\$0	\$50,000	\$2,323	\$60,368	\$17,950
27	6	\$0	\$50,000	\$2,413	\$62,697	\$27,601
28	7	\$0	\$50,000	\$2,506	\$65,119	\$37,532
29	8	\$0	\$50,000	\$2,603	\$67,638	\$47,710
30	9	\$0	\$50,000	\$2,704	\$70,257	\$58,138
31	10	\$0	\$50,000	\$2,808	\$72,982	\$68,822
32	11	\$0	\$50,000	\$365	\$73,263	\$73,263
33	12	\$0	\$50,000	\$366	\$73,545	\$73,545
34	13	\$0	\$50,000	\$368	\$73,828	\$73,828
35	14	\$0	\$50,000	\$369	\$74,113	\$74,113
36	15	\$0	\$50,000	\$370	\$74,399	\$74,399



【アーバンスター コクランレイクサウス】

カナダアルバータ州カルガリーの更地に投資
行政の開発計画が承認された段階で不動産開発業者へ売却
3~5年で2~3倍のキャピタルゲインを狙うもの。





【アーバンスター コクランレイクサウス】

人口:

- 1,246,300 (2017年)
 - 2019年から2021年にかけて毎年1%強の人口増加を見込んでいる
 - 今後5年間で 78,200人の増加が見込まれている
- (Calgary.ca - Calgary Civic Census)

住宅:

- 2016年の新規住宅着工件数は 9,245 戸
- 2021年までに 50,400戸の新規着工が見込まれる

経済的指標:

- 本社機能を持つ企業の増加 (現在124社)
- 住宅価格はトロント、バンクーバーより安い (バブルではない)
- 住宅需要は海外からの移民と国内からの移住者による
(海外からカナダへの移民者は毎年30万人)

カルガリーの現状

出典： CREB (カルガリー不動産協会)



【アーバンスター コクランレイクサウス】

アーバンスターキャピタルの特徴

- ・ アルバータ州財務局の登録商品（金融商品）
- ・ 土地の選定を重視し、価値を高めるためのコンセプトプランに重点を置く
- ・ 土地の購入費など通常は開示されない経費も全てアルバータ州財務局に開示し
透明性を維持
- ・ 投資家は株主として登録され、株主の権利を有す。
- ・ 投資家は投資した土地の第一抵当権者として登記。
- ・ 弊社は償還して初めて利益を得ることができるため、投資家同様、早期償還を
目指す動機づけとなっている
- ・ 経営陣、弊社社員も投資家と同じ条件で投資している
- ・ 案件はそれぞれが独立しており、一つの案件が他の案件に影響を与える
ことはない
- ・ 会社は長年にわたり基本的に無借金経営を維持



【アーバンスター コクランレイクサウス】

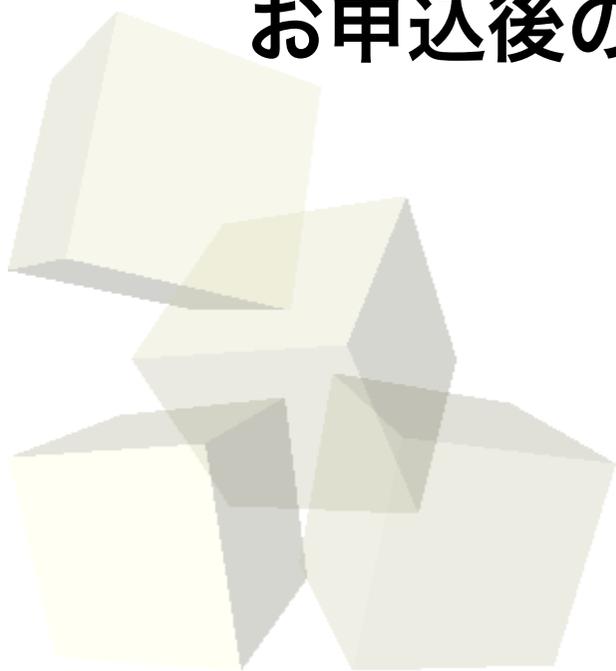
最低投資金額：CAD 25,000～（約250万円）

通貨：CAD

購入手数料：0%

直接投資のみ可能

お申込後の途中解約、途中換金はできません。





【HolizonPlus】

従来イギリスの住宅ローンは55歳までしか借入れをすることができませんでした（銀行）。もしくは株式という形で、年5%の高い金利を払わないと借りられない状態でしたが、2018年3月に英国金融庁主導でRIO（Retirement Interest Only Mortgages = 高齢者限定住宅ローン）という上記2つの中間に当たる住宅ローン商品ができたことで、高齢者は自宅を担保に借入れをして改修や住み替え、生活費に使ったりできるようになりました。また金利を生前に毎月支払うことで従来のリバースモーゲージよりも多くの資金を借りられます（貸し手は死後、もしくは介護施設へ入居したタイミングで物件を手に入れます）。

結果、日本と同じように団塊世代が増えている英国において、高齢者（55歳以上）の住宅ローンの全てを担う商品が突然できました。

このファンドは、こうした高齢者へRIOを貸し付けるファンドとなります。このRIOの金利収入が毎年の固定金利6%の原資となり、それ以外にこのローンそのものを売買することであげられるリターンが年平均12-14%となる見込みです（現状13.83%）。

つまり両方合わせたら毎年20%近いリターンが期待できます。





【HolizonPlus】

最低投資額：EUR 100,000（約1200万円）

※オフショア資産管理口座からはEUR 15,000又はUSD15,000

通貨：USD、GBP、EUR、CHF、ILS

配当：年6%（固定） ※半期配当、再投資可

購入手数料：0%

解約手数料：6%（1年ごとに低減、5年経過後ゼロ）

ロック期間：3年 ※この間は売却できません

売買：毎月

※90日前通告 戦略：英国住宅ローンファンド

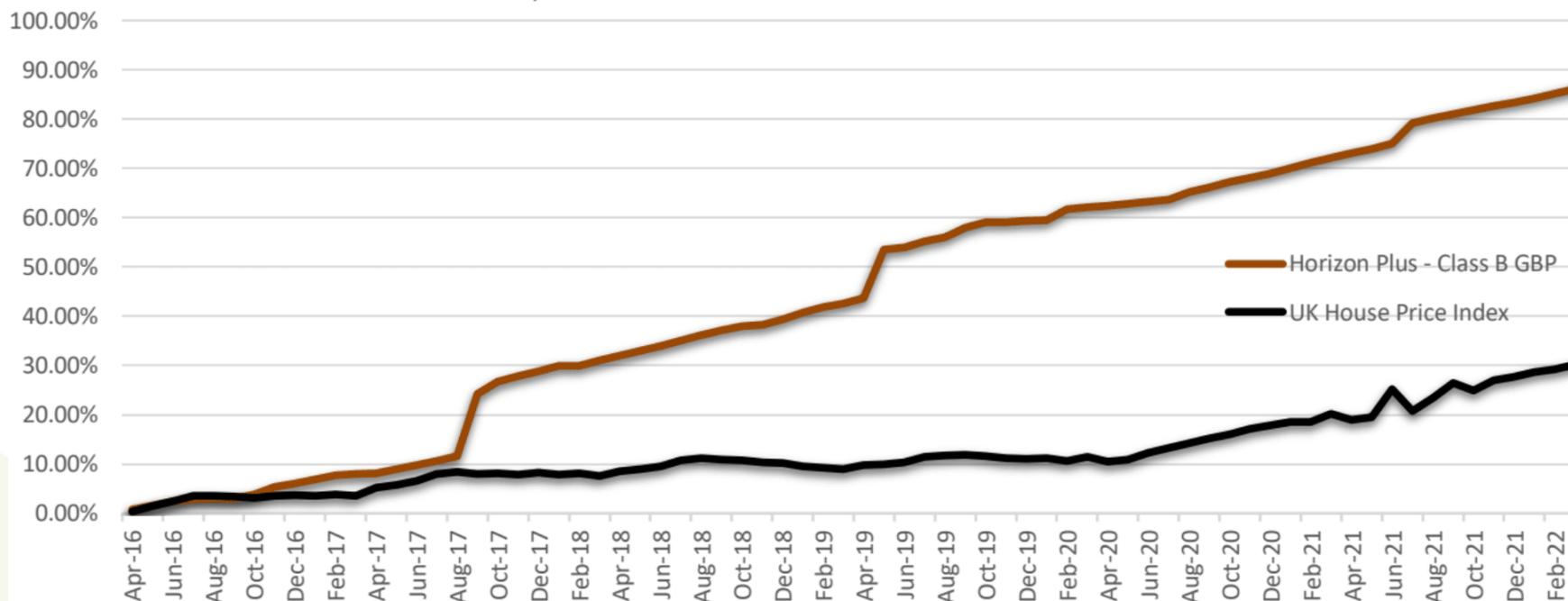
（直接投資可、オフショア資産管理口座可、スイスプライベートバンク可） <https://www.mansardcm.com>



(HorizonPlus)

Horizon Plus - B GBP

NAV £ 1,167.6457 GBP Class B Annualised returns of 11.68% in GBP*



NAV	1 Month	3 Months	6 Months	12 Months	Annual	Inception	YTD
£ 1,167.6457	0.51%	1.50%	2.84%	8.21%	11.68%	16.76%	1.50%

MARCH 2022

【Banner Ebisu Income Fund】

オーストラリアの不動産投資へローンを行います。
通常銀行からローンをすると、一つの銀行につき10億円までしか借入限度額がなかったり、投資物件価値の10%を担保で入れないといけなかったりしますが、このファンドは50-70%を12-52ヶ月（平均19ヶ月）の契約で貸付します。また初期投資時のローンしか対象としていませんので、通常12-18%と期間とともに段階的に上がっていくローン金利のうち、一番最初の固いところだけに投資（ローン）をします。
結果、13.5%という年率平均リターン（2017.5時点）となっています。
また豪州は日本や中国からの投資が莫大で、そこへ貸し出せる潤沢な銀行資産がないため、このようなファンドの需要が強くなります。





【Banner Ebisu Income Fund】

最低投資金額：AUD 25,000（約200万円）

※オフショア資産管理口座経由はAUD10,000から

通貨：AUD

購入手数料：5%

解約手数料：0%

年率平均リターン：9.44%

年率平均リスク：NA

売買：毎月

戦略：豪州不動産ローン

（直接投資、オフショア資産管理口座可、プライベートバンク口座経由可）

※UCITs対象

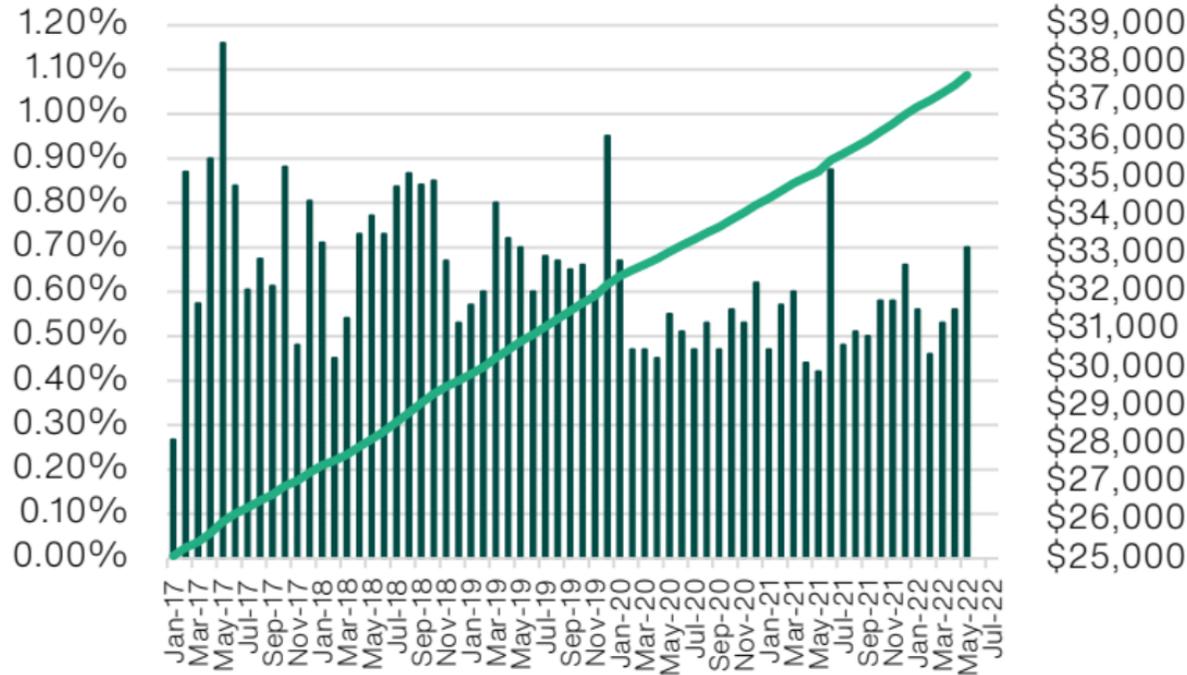
<http://bannerassetmanagement.com>





Banner Ebisu Income Fund

Ebisu Income Fund, Isle of Man;
Growth of \$25,000 Invested from Jan 2017



Returns Statistics

Average Annualised Return	9.30%
Total Cumulative Return	50.72%
BAM Ebisu Income Fund NAV	\$1.5072

	Jan	Feb	Mar	Apr	May	June	July	Aug	Sept	Oct	Nov	Dec	YTD Return	Annualised
2017	0.27%	0.87%	0.57%	0.90%	1.16%	0.84%	0.60%	0.67%	0.61%	0.88%	0.48%	0.80%	9.01%	9.01%
2018	0.71%	0.45%	0.54%	0.73%	0.77%	0.73%	0.84%	0.87%	0.84%	0.85%	0.67%	0.54%	9.66%	9.66%
2019	0.57%	0.60%	0.80%	0.72%	0.70%	0.60%	0.68%	0.67%	0.65%	0.66%	0.60%	0.95%	8.20%	8.20%
2020	0.67%	0.47%	0.47%	0.45%	0.55%	0.51%	0.47%	0.53%	0.47%	0.56%	0.53%	0.62%	6.30%	6.30%
2021	0.47%	0.57%	0.60%	0.44%	0.42%	0.87%	0.48%	0.51%	0.50%	0.58%	0.58%	0.65%	6.68%	6.68%
2022	0.56%	0.46%	0.53%	0.56%	0.70%								2.81%	6.74%



Banner Ebisu Income Fund

BRUNSWICK EAST

Melbourne, VIC

30 apartments

Project Value \$26m

Term 17 months

Facility First mortgage, construction and development loan



TRUGANINA

Melbourne, VIC

67 industrial units across 6 buildings

Project Value \$66m

Term 20 months

Facility First mortgage, construction and development loan



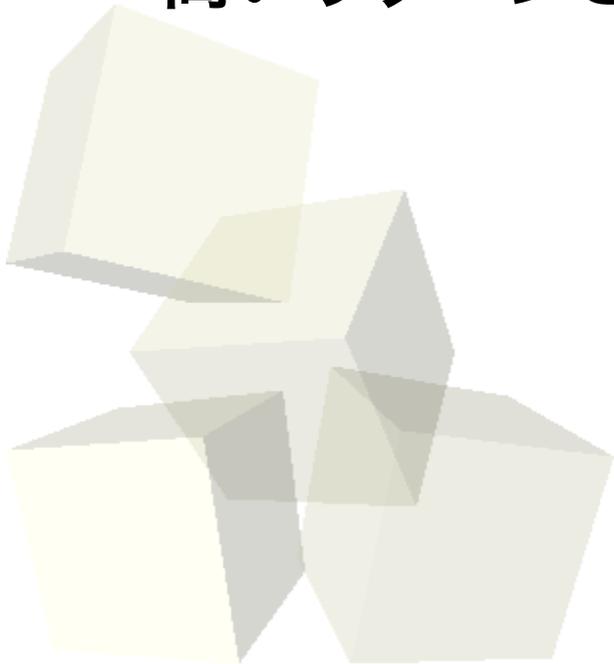
<https://www.bannerassetmanagement.com/our-projects/>



【Mansard Seller Development Fund】

ロンドン市内のオフィスビル、商業不動産、マンションなどへ投資（購入、建設、ローン、売却、レント）をするファンドです。

中東、ロシア、中国マネーから不動産投資需要が盛んなロンドン市内の不動産が投資対象で、Brexit 後も変わらず高いリターンと安定した低いリスクが期待できます。



【Mansard Seller Development Fund】

最低投資金額：USD 75,000（約800万円）

※オフショア資産管理経由はUSD10,000～

通貨：USD、EUR、GBP、CHF

購入手数料：0%

解約手数料：5%（1年ごとに低減、5年経過後ゼロ）

年率平均リターン：11.56%

年率平均リスク：3.20%

売買：毎月

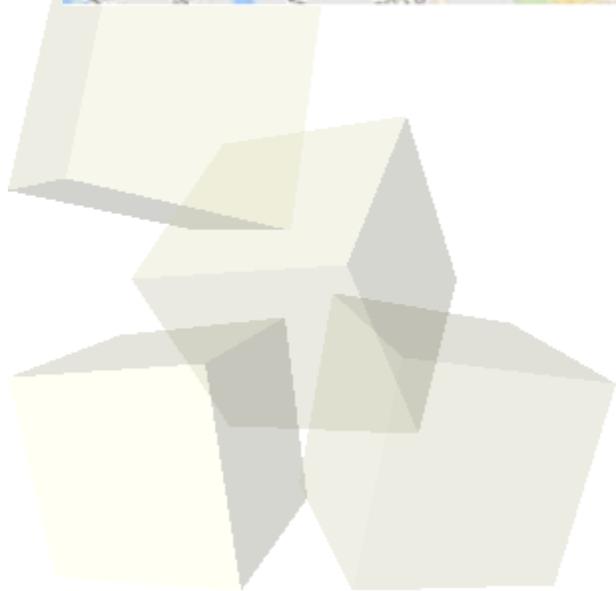
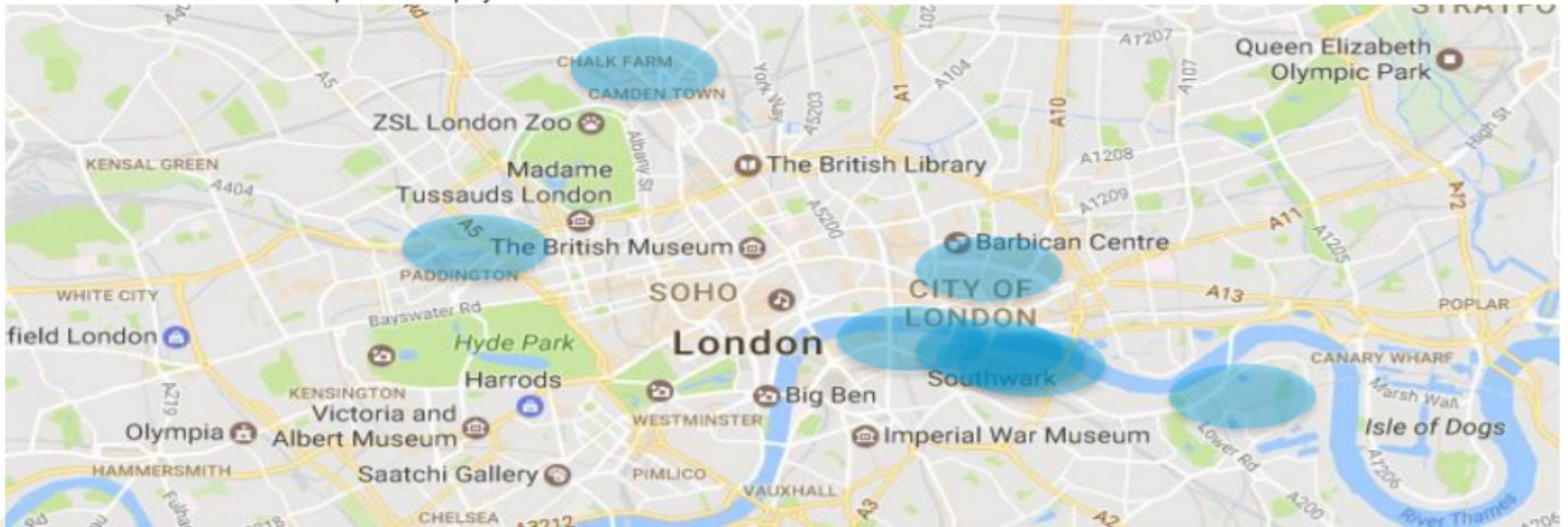
戦略：英国不動産投資（購入、建設、ローン、売却、レント）

（直接投資可、オフショア資産管理口座可、スイスプライベートバンク可）

<https://www.mansardcm.com>

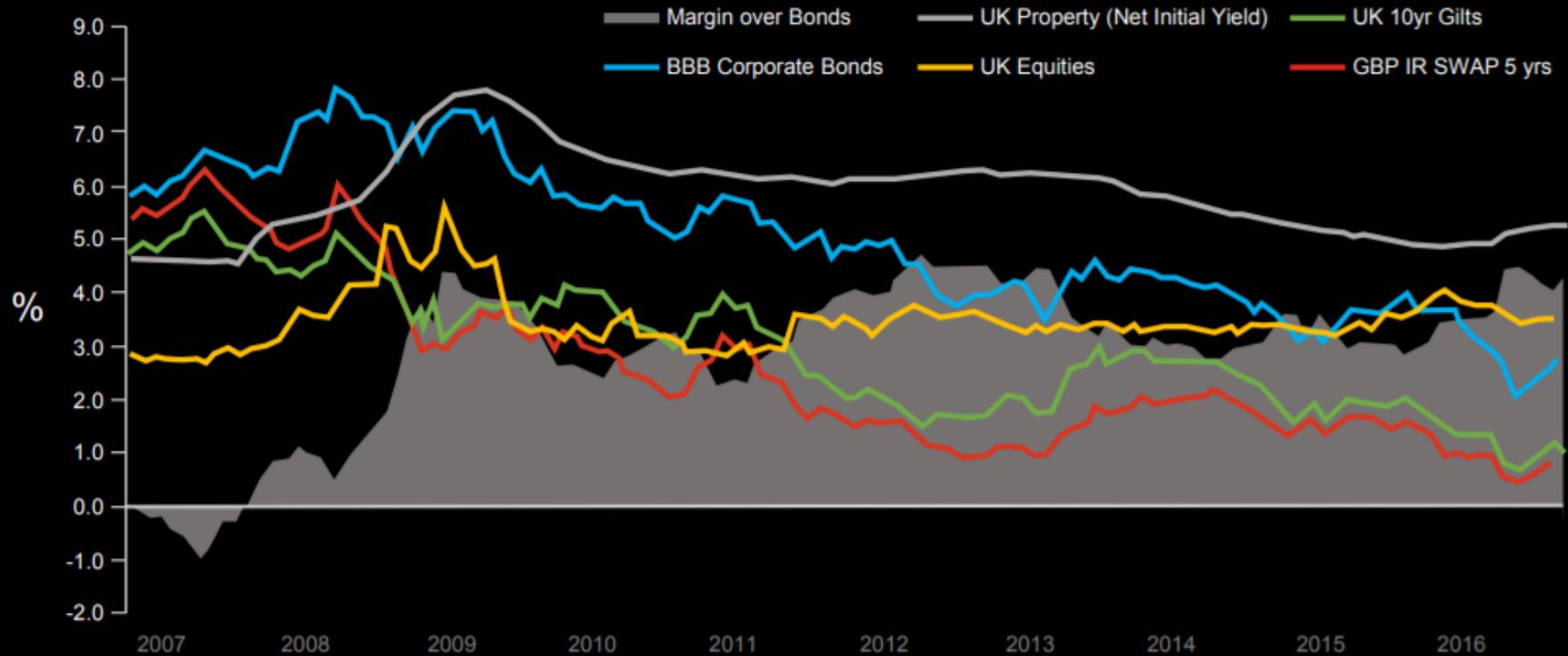


DEVELOPMENT PIPELINE Working in conjunction with Sellar Group, they have a large project pipeline that the fund can look to co-invest into on a secured debt or preferred equity basis.



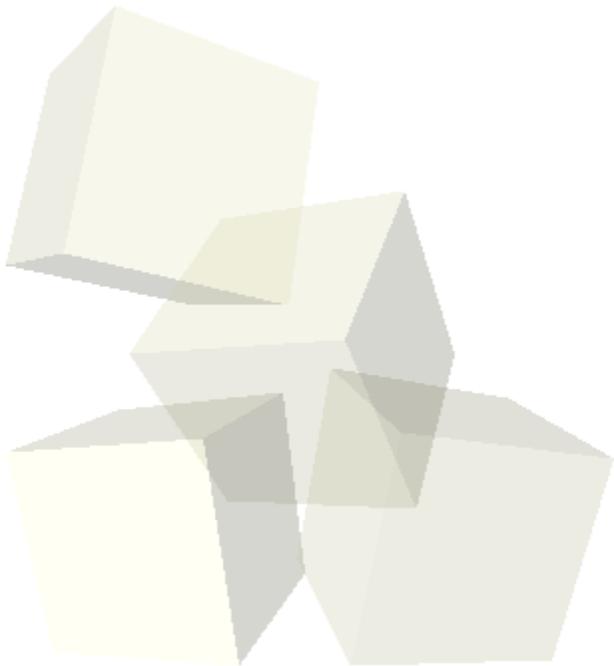


+ Major Despite Bond Yields Rising Modestly, Rental Margins Remain Attractive



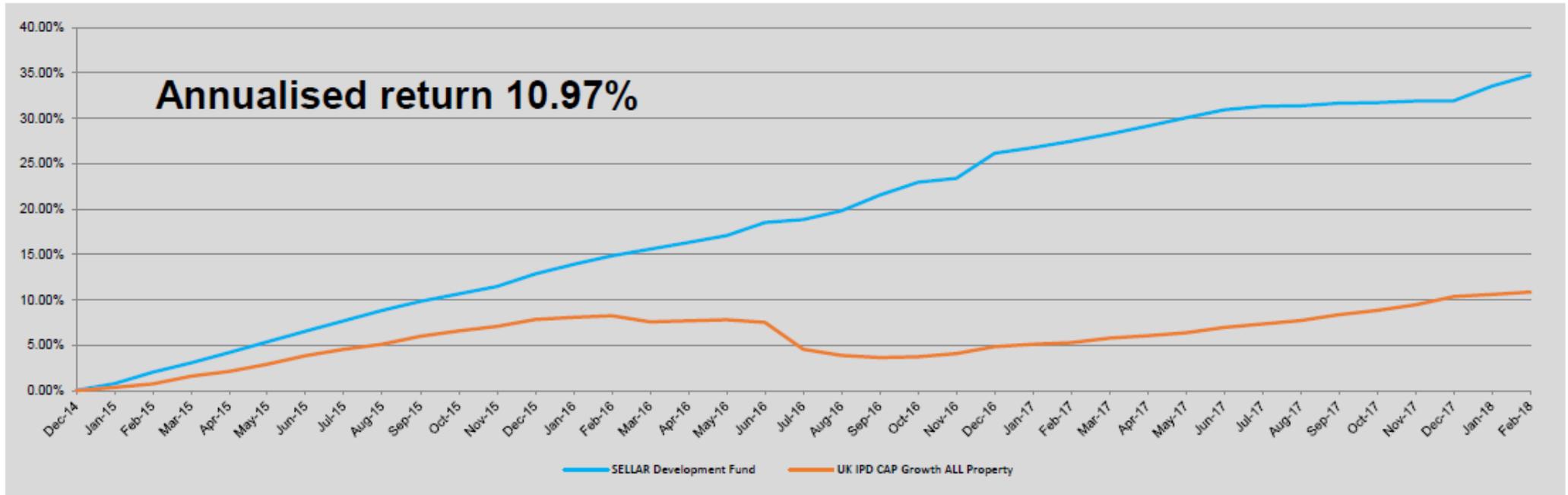


	NAV	1 Months	3 Months	6 Months	12 Months	Annual	Inception	YTD
USD Class A	1365.10	0.76%*	2.61%	3.98%	6.54%	11.56%	36.51%	3.76%*
GBP Class A	1367.18	0.76%*	2.39%	3.80%	5.87%	10.90%	36.72%	3.63%*





Performance





一括 間接投資 (海外証券口座經由)





オフショア資産管理口座 Universal社とは

- 創業者：元CUSTDIANLIFE社
- 登記地：モーリシャス
- 保全体制：100%分別管理





モーリシャスとは

モーリシャスはアフリカ大陸の東、インド洋に位置するオフショアセンターです。

サハラ以南のアフリカで最も開放的で財政的に健全な国とされています。

ビジネスを行う上で優れた場所であり、持続可能な開発政策を採用していることは、経済協力開発機構 (OECD)、金融活動作業部会 (FAFT)、世界銀行 (WB) などの国際機関によって認められています。モーリシャスの信託と会社を管理する法的枠組みは、すべての法域の中で最も近代的なものです。

更に近年マネーロンダリングを追跡し、テロ資金供与に対抗する目的で、新しい国際要件を順守し、この点で適切な法律を制定しました。

モーリシャスの魅力は、十分に規制されたセンターとしての確固たる評判を享受し、銀行と顧客の間、および専門家と顧客の間の関係を管理する明示的な規定と慣習法を通じて、合法的なビジネスに従事する人々に保証された機密性を提供していることです。

世界競争力インデックス2018 : アフリカで1位

ビジネス環境2019 (世界銀行) : アフリカで1位、世界190カ国で20位

アフリカガバナンス2018 (MO IBRAHIM INDEX) : 1位

世界経済自由度ランキング2018 (FRASER INSTITUTE) : アフリカで1位、世界で8位

ベストビジネス国ランキング (FORBES) : アフリカで1位、世界で39位



オフショア資産管理口座

海外の非課税税制国にある証券口座

*モーリシャスは二重課税回避協定 - DTAAS批准国

様々な金融商品の購入が可能

最終的に出金するまでは非課税

様々な金融商品を売買できる

オフショアファンドが直接投資よりも

最低投資金額が低額になる

オンラインにより資産状況を確認できる





カストディアン

*資金の分別管理銀行。投資商品により振分け



1973年に設立。モーリシャス、マダガスカル、ケニア、インドでサービスをしており、国内の預金市場シェアが20%を超える。「THE BANKER MAGAZINE (FINANCIALTIMES出版)」で世界の銀行の上位1,000に常にランクイン。



モーリシャスで最も長い歴史のある銀行。サハラ以南のアフリカで主に活動。



南アフリカのヨハネスブルグ証券取引所に上場。アフリカ大陸12か国に存在し、約42,000人の従業員を擁する、アフリカ最大金融サービスグループ。910億米ドルを超える預かり資産。



140年以上の歴史を持つ投資銀行でアメリカの多国籍独立投資銀行および金融サービス会社



口座開設要件

最低預入金額：USD50,000以上

通貨：USD/GBP/EUR

口座開設手数料：1.5%（初回のみ）

口座管理手数料：年0.805%（最初の10年、それ以降は0.55%）

カストディフィー：年0.75% 取引手数料：USD 50

解約手数料：解約時における残存期間の口座維持手数料

※1 預入額、もしくは残高のどちらか高い方に対して算出

※2 投資額の3%はキャッシュにしておく必要あり

※3 追加投資USD 5,000から

※4 USD 10,000を口座に残したら、それ以外はいつでも一部引き出し可
(USD 500から)。投資額の50%までペナルティなし。



UNIVERSALのメリット

- 1.) 複数のオフショアファンド、海外仕組債、ETF、株式、債券などを一括管理が可能
- 2.) PCオンライン専用画面で運用状況を確認できる
- 3.) マルチカレンシー口座で複数通貨も管理可 (USD, EUR, GBP)
- 4.) ファンドの売買指示はアドバイザー（弊社）へメール連絡するだけで可能
(都度の英文申込書類の記入が不要)
- 5.) ファンドによってファンドの最低投資金額が低くなる
- 6.) UNIVERSALからしか投資できない投資先（元本確保型ファンドや海外仕組債など）に投資可能
- 7.) 利益確定時の利益課税申告不要なため節税と完全複利運用が可能
- 8.) 共同名義人は1名、受益者は複数設定可能
- 9.) 一部引き出し（USD500から）はいつでも可能
- 10.) 直接投資中、他口座のオフショアファンドの移管も可能

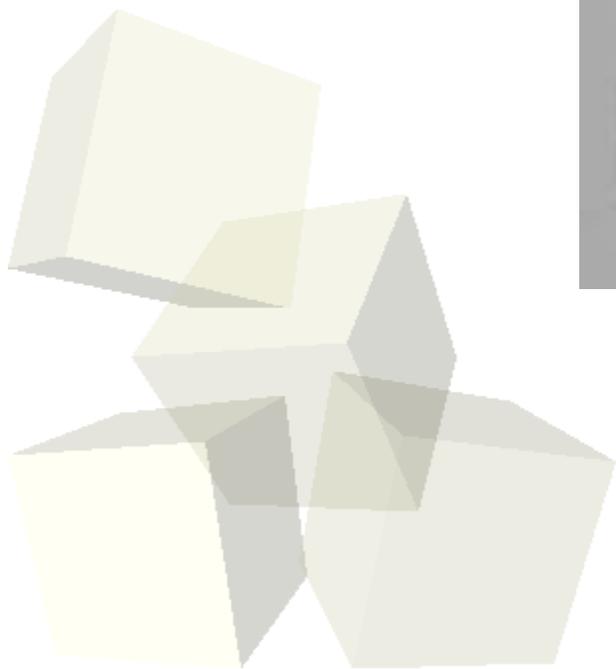


UNIVERSAL開設手続き

- (1)開設金額を弊社へご連絡 (USD50,000以上)
- (2)申込書類のご記入
- (3)下記のA.~C.の必要書類の準備と共に申込書類と共に弊社へご返送
 - A.)個人証明書類：「パスポートコピー」
 - B.)住所証明書類：「運転免許証カラーコピーにご署名」又は
2ヶ月以内発行の「住民票コピー」
 - D.)被保険者身分明書類：契約者との関係を証明する戸籍謄本など
 - C.)資金源・収入証明書類：「資金が入っている銀行口座の通帳や残高記載欄の
オンライン画面（銀行名、口座番号、氏名、残高が分かるページ）」
- (4)口座開設手続き後、遅くとも10日前後にUniversal社へ海外送金（送金完了後に送金明細をメールもしくはFAXで弊社へご連絡）
- (5)Universalへの資金の着金確認後、各投資先について弊社へメール連絡（弊社からの買付サポート）



オフショア資産管理口座からしか 投資できないオフショアファンド





【Montreux HealthCare Fund】

英国（London以外）で介護不動産を運営するファンドです。
居住者は国から認定を受けている身体障害者&精神疾患患者で、家賃は国から支払われるため空室リスク、家賃滞納リスクが極めて低いです。

また国から認可を受けてから不動産への投資&リノベーションを行うため、投資リスクも低いです。

年間の目標リターンは10-12%ですが、実際には投資物件の購入による短期的収益により、年20%という年も出ています。





【Montreux HealthCare Fund】

最低投資金額：USD 10,000（約100万円）

通貨：USD、EUR、GBP、CHF

購入手数料：0%

解約手数料：5~0%(5年経過後0%)

年率平均リターン：18.86%

年率平均リスク：1.95%

売買：毎月 ※解約は60日前通告

戦略：英国介護不動産

（オフショア資産管理口座可、プライベートバンク口座経由可）

<https://www.montreuxcm.com/healthcare-fund/>

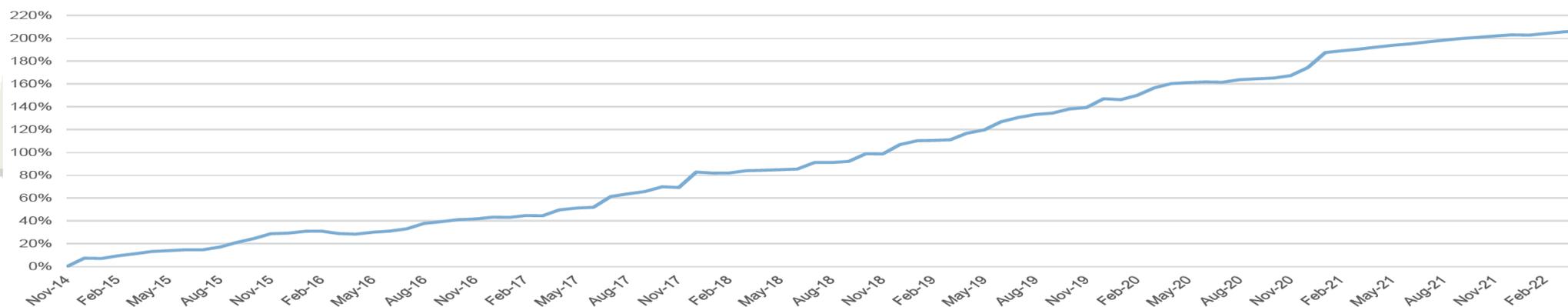


Factsheet April 2022

A \$

2014	Jan14	Feb14	Mar15	Apr15	May15	Jun15	Jul15	Aug15	Sep15	Oct15	Nov15	Dec15	YTD
RTN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.42%	7.42%
2015	Jan15	Feb15	Mar15	Apr15	May15	Jun15	Jul15	Aug15	Sep15	Oct15	Nov15	Dec15	YTD
RTN	-0.34%	2.11%	1.74%	1.70%	0.73%	0.74%	-0.07%	2.09%	3.48%	2.79%	3.41%	0.39%	20.35%
2016	Jan16	Feb16	Mar16	Apr16	May16	Jun16	Jul16	Aug16	Sep16	Oct16	Nov16	Dec16	YTD
RTN	1.29%	0.13%	-1.60%	-0.45%	1.38%	0.69%	1.55%	3.60%	1.02%	1.38%	0.37%	1.12%	10.84%
2017	Jan17	Feb17	Mar17	Apr17	May17	Jun17	Jul17	Aug17	Sep17	Oct17	Nov17	Dec17	YTD
RTN	-0.15%	1.12%	-0.11%	3.55%	1.12%	0.38%	6.27%	1.41%	1.25%	2.50%	-0.36%	8.01%	27.59%
2018	Jan18	Feb18	Mar18	Apr18	May18	Jun18	Jul18	Aug18	Sep18	Oct18	Nov18	Dec18	YTD
RTN	-0.48%	0.07%	1.03%	0.26%	0.24%	0.30%	3.08%	0.05%	0.46%	3.45%	-0.04%	4.09%	13.13%
2019	Jan19	Feb19	Mar19	Apr19	May19	Jun19	Jul19	Aug19	Sep19	Oct19	Nov19	Dec19	YTD
RTN	1.67%	0.10%	0.27%	2.71%	1.38%	3.21%	1.65%	1.15%	0.54%	1.53%	0.50%	3.28%	19.48%
2020	Jan20	Feb20	Mar20	Apr20	May20	Jun20	Jul20	Aug20	Sep20	Oct20	Nov20	Dec20	YTD
RTN	-0.36%	1.55%	2.63%	1.44%	0.38%	0.18%	-0.10%	0.85%	0.30%	0.29%	0.75%	2.66%	11.03%
2021	Jan21	Feb21	Mar21	Apr21	May21	Jun21	Jul21	Aug21	Sep21	Oct21	Nov21	Dec21	YTD
RTN	4.78%	0.48%	0.56%	0.55%	0.61%	0.41%	0.59%	0.53%	0.46%	0.37%	0.37%	0.37%	10.47%
2022	Jan22	Feb22	Mar22	Apr22	May22	Jun22	Jul22	Aug22	Sep22	Oct22	Nov22	Dec22	YTD
RTN	-0.12%	0.44%	0.49%	0.29%									1.11%

Class A



Source: Montreux Capital Management NAV Calculation.







【GSA CORAL STUDENT PORTFOLIO】

ロンドン（53%）、その他英国（31%）、英国以外（16%）の学生寮に投資をしているファンドです（日本では我妻女子大学へ投資）。

ファンドの収益は英国の学生から支払われる安定した収益から成り立っています。

イギリスの不動産を中心として、学生という満室率が高く、通常の不動産市況とは相関性が低く、需要が高い不動産にのみ投資をしています（ファンド・オブ・ファンズ）。

過去一度も流動性（売買）がなくなったことがなく、安定した運用を続けていますが、機関投資家（プロ投資家）のみしか受け付けていないため、オフショア資産管理口座やスイスプライベートバンクなど（カストディアン）を使って初めて個人投資家は投資できます。

主な投資家はカナダ政府基金、ワシントン州基金、中国政府基金、中国銀行、ファミリーオフィスなどです。

創業者はJohn Kennedy とNick Porter という二人の創業者で、Nick は1991 年からこの学生寮市場を開拓した人間として有名です。

その後Nick は約400 億円で当時のファンドUNITE を売却し、その資金はこのファンドの流動性がなくなった時に彼自身が買い支える資金としても用意されています。



【GSA CORAL STUDENT PORTFOLIO】

通貨：GBP、USD、EUR、SGD

最低投資金額：GBP5,000（約90万円）

購入手数料：0%

解約手数料：5~0%（毎年低減）

年率平均リターン：7.69%

年率平均リスク：1.00%(N/A)

売買：毎月

(オフショア資産管理口座可、プライベートバンク口座経由可)

<http://www.coralportfolio.com>



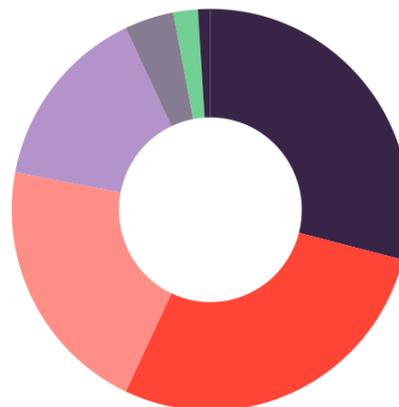


[GSA CORAL STUDENT PORTFOLIO]

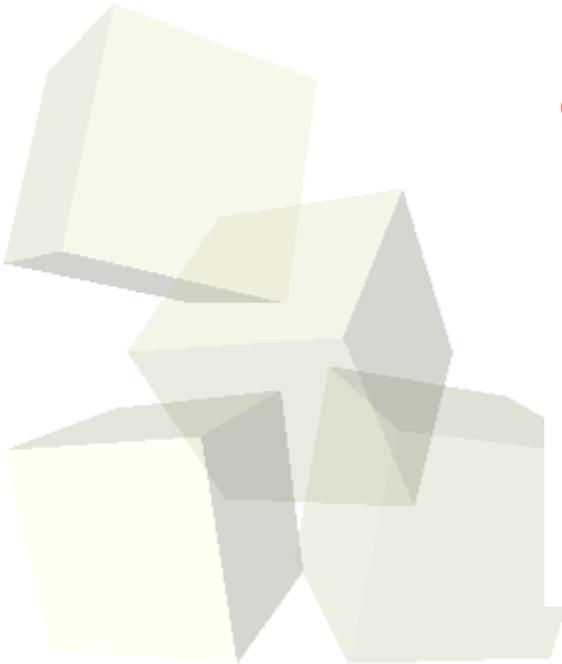
Fund performance



Geographic allocation

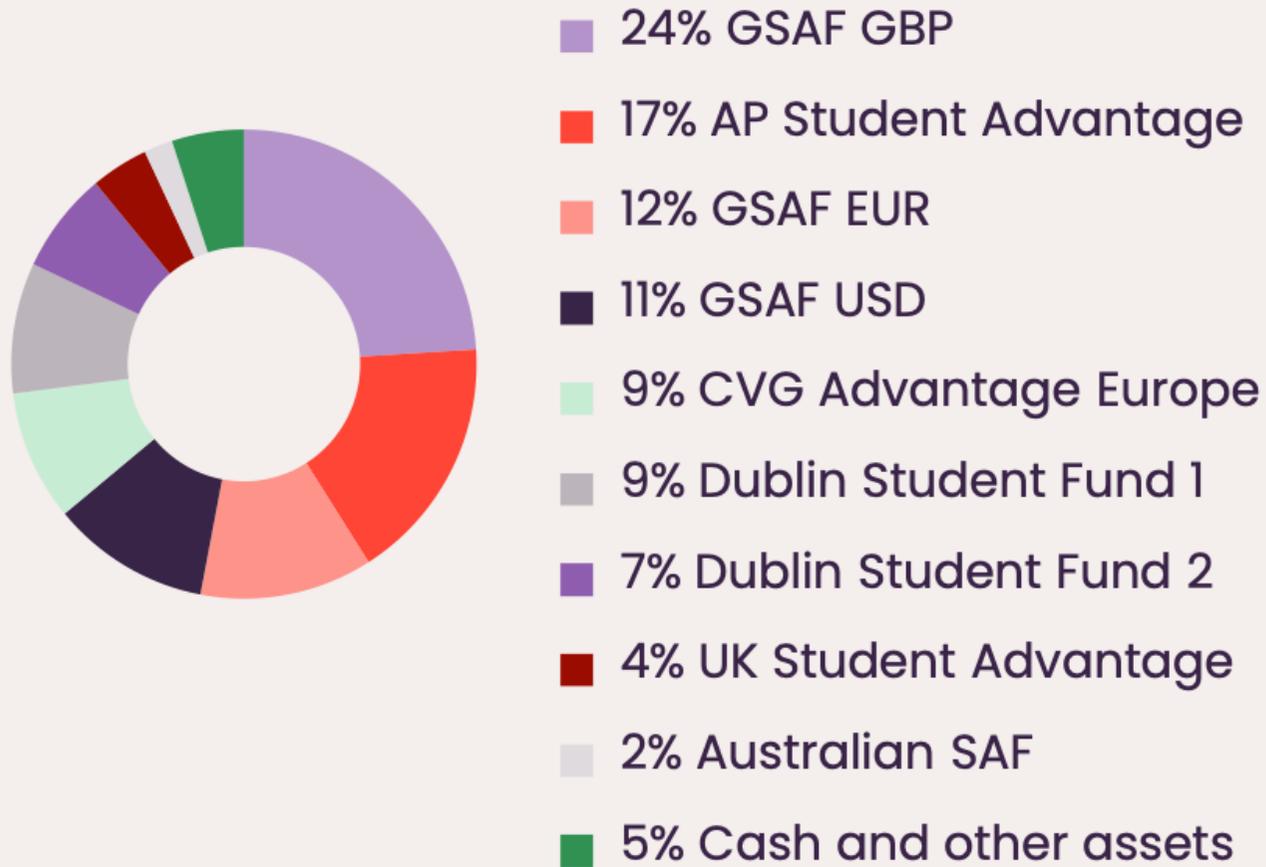


- 29% UK
- 28% Ireland
- 21% USA
- 15% Australia
- 4% Spain
- 2% Japan
- 1% Germany





Portfolio mix



世界各国54都市に学生寮を保有。 現在90の不動産を所有。
過去26年間、7万床を超えるプロジェクトの設計・開発・ファイナンス・運営管理に携わっている。
GSAは現在、東京・ロンドン・シドニー・香港・北京・ドバイ・ダブリン・フランクフルトに拠点があり、
二つのブランド（Unigest、The Student Housing Company及びNEXORESIDENCIAS）を運営し、
これまで世界中で10億米ドルを超える学生寮を管理しています。





Therese House

29 - 30 Clapham House Yard

London SW4 7JY

THE
STUDENT
HOUSING
COMPANY

Automatic Doors

Automatic Doors

THERESE
HOUSE



RUSSIAN FEDERATION
(Russia)

KAZAKHSTAN

MONGOLIA

CHINA
(People's Republic)

Sea of Japan
(East Sea)

JAPAN
Honshu

D.P.R. OF KOREA
(North Korea)

R.O.P.K. OF KOREA
(South Korea)

REP. CHINA
(Taiwan)

PHILIPPINES

VIETNAM

THAILAND

INDONESIA

Malaysia

Singapore

Sea of Okhotsk

Hokkaido

Sapporo

Hachinohe

Morioka

Sendai

Tokyo

Nagoya

Osaka

Kyushu

Amami-Oshima

Okinawa

Naha

Ogasawara

Shoto

Io-Jima

Pagan

Agrihan

Tinian

Guam (U.S.)

Ma

Isl (L

N



上記の他に様々なファンドも取り扱っております。
詳細はお問い合わせください。

- FANNG+ファンド
- 次世代株ファンド
- イスラエルITファンド
- マーケットニュートラル戦略ヘッジファンド
- システムティックデイトレード戦略ヘッジファンド
- マルチストラテジー戦略ヘッジファンド
- 医療債権ファンド
- アービトラージ戦略ファンド
- ロングショート戦略ファンド
- マイクロファイナンスファンド





積立投資





ITA社積立商品

Investor Trust SPC (プエルトリコ籍)

2002年創立 契約者数5万人50ヶ国以上

(主に、中南米、アジア、中近東、アフリカ、ヨーロッパ)

預かり資産14億ドル(2021年1月現在)

AM Best社格付「A-」

(13レベル中4ランク目。日本では、日生・第一生命・明治安田等がA+)

ソルベンシーマージン比率約3,000%

(日本生命904% 2014年第一生命841.2% 2016年・明治安田883.5% 2016年)

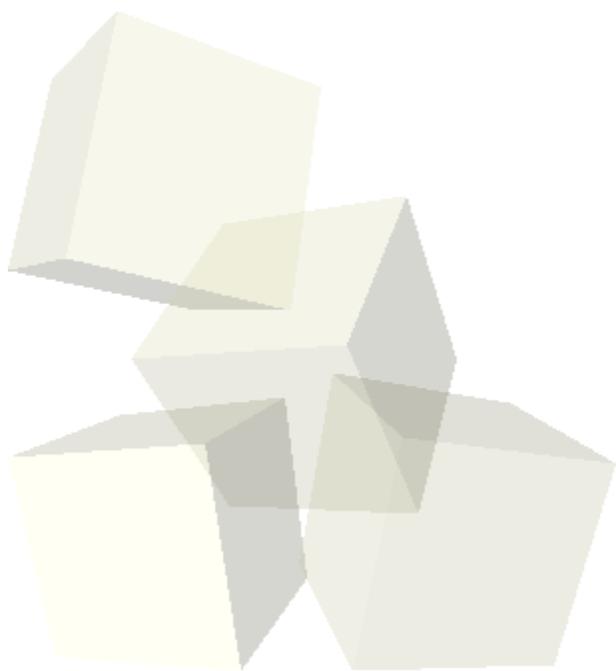
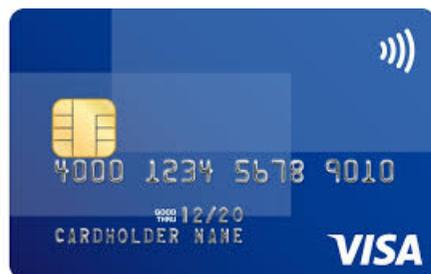
世界の拠点：ケイマン諸島・マイアミ・モンテビデオ

(ウルグアイ) ・香港・ドバイ・クアラルンプール



積み立てでの支払い方法：クレジットカード払い

InvestorsTrust





InvestorsTrust社積立商品

～変額プラン（積極）～

1~4年：Evolution Plus ※満期なし

5~9年：Evolution Select ※満期なし

10~25年：Evolution

元本確保型プラン

10年：SPX10 100%保証

15年：SPX15 140%保証

20年：SPX20 160%保証

15年：FIX15 変動金利 年利3.5%~5.5%





Investortrust Evolution

海外の複数の投資信託へ直接投資

期間：5,10,15,20,25年

最低：US\$100~/月

200本の投資信託から選択

拠出額、年数によりボーナス金利あり



ファンドプラットフォーム





ファンドプラットフォーム (ITA社推奨ポートフォリオ)

● 推奨戦略

Strategy	Fund Code	Fund Name	Allocation	YTD	3 mo	1yr	3 yrs ann	5 yrs ann	3 yr Volatility
Conservative									
	ABLV	AB Low Vol Equity Portfolio	15.00%	10.27%	8.70%	22.15%	9.25%	10.48%	18.54%
	BREB	BR Emerging Markets Bond	15.00%	0.59%	5.26%	11.11%	5.48%	4.45%	12.55%
	JHHY	JH Horizon Global High Yield	20.00%	1.76%	2.25%	12.30%	7.76%	7.85%	10.31%
	MSBO	MS Global Bond	25.00%	-2.34%	1.78%	5.24%	4.89%	3.34%	5.87%
	MSGB	MS Global Brands	15.00%	7.09%	8.11%	19.85%	14.12%	13.62%	17.22%
	TKAS	FT K2 Alternative Strategies	10.00%	2.38%	2.13%	10.57%	3.31%	3.99%	5.87%
		Average		2.70%	4.42%	12.79%	7.43%	7.09%	11.36%
Balanced									
	AHLG	Man AHL Diversified Guernsey	10.00%	13.29%	11.40%	22.11%	13.00%	5.73%	15.61%
	BREB	BR Emerging Markets Bond	10.00%	0.59%	5.26%	11.11%	5.48%	4.45%	12.55%
	JHHY	JH Horizon Global High Yield	20.00%	1.76%	2.25%	12.30%	7.76%	7.85%	10.31%
	MSGB	MS Global Brands	25.00%	7.09%	8.11%	19.85%	14.12%	13.62%	17.22%
	MSGO	MS Global Opportunity	20.00%	3.08%	1.63%	39.21%	19.50%	24.12%	20.75%
	SCSC	SCH Global Smaller Companies	15.00%	15.75%	7.23%	42.79%	8.68%	11.16%	24.13%
		Average		6.49%	5.55%	25.00%	12.13%	12.49%	16.95%
Aggressive									
	ACEM	AB Emerging Markets Growth	15.00%	4.00%	1.31%	38.98%	6.44%	11.73%	21.41%
	AHLG	Man AHL Diversified Guernsey	15.00%	13.29%	11.40%	22.11%	13.00%	5.73%	15.61%
	INEE	NO European Equity	15.00%	13.87%	9.45%	32.41%	5.49%	9.33%	23.14%
	MSEC	MS EM Corp Debt	10.00%	-0.20%	1.35%	8.44%	5.07%	4.73%	8.43%
	MSEG	MS US Growth	25.00%	2.72%	1.70%	53.35%	32.45%	32.29%	30.63%
	SCSC	SCH Global Smaller Companies	20.00%	15.75%	7.23%	42.79%	8.68%	11.16%	24.13%
		Average		8.48%	5.33%	36.76%	14.10%	14.80%	22.35%

2021年6月時点 保守的：1年12.79% バランス型：1年25.00% 攻撃的：1年36.76%



ファンドプラットフォーム（個人で設定した場合）

≡ ファンド・パフォーマンス・レポート

ファンドコード	ファンド名	年初来	3ヶ月	1年	3年年率	5年年率	3年変動率	ユニット価格	価格日付	ファクトシート
ABLV	AB Low Vol Equity Portfolio	10.27%	8.70%	22.15%	9.25%	10.48%	18.54%	35.740	10/06/2021	
BRNE	BR Sustainable Energy	2.90%	5.26%	53.24%	21.05%	17.21%	23.35%	17.010	10/06/2021	
FTCF	FT Technology	10.73%	8.99%	45.75%	28.25%	29.95%	24.20%	42.210	10/06/2021	
ISGT	iShares Global Tech	9.26%	8.44%	37.95%	23.74%	26.81%	23.32%	324.530	10/06/2021	
JHHY	JH Horizon Global High Yield	1.76%	2.25%	12.30%	7.76%	7.85%	10.31%	164.930	10/06/2021	
MFEV	MFS European Value	9.61%	10.66%	31.28%	11.51%	12.09%	20.43%	35.930	10/06/2021	
MSEG	MS US Growth	2.72%	1.70%	53.35%	32.45%	32.29%	30.63%	268.140	10/06/2021	
MSGB	MS Global Brands	7.09%	8.11%	19.85%	14.12%	13.62%	17.22%	193.850	10/06/2021	
MSGO	MS Global Opportunity	3.08%	1.63%	39.21%	19.50%	24.12%	20.75%	136.090	10/06/2021	
SCAO	SCH Asian Opportunities	4.54%	-1.45%	43.12%	10.63%	16.57%	19.68%	28.356	10/06/2021	

2021年6月10日現在

年初来平均 +35.82%



商品概要

通貨	ドル USD \$ - ユーロ EUR € - 英ポンド GBP £	追加配分	1,200 - 1,799 ドル/ユーロ/ 英ポンド 100% 1,800 - 3,599 ドル/ユーロ/ 英ポンド 101% 3,600 - 5,399 ドル/ユーロ/ 英ポンド 102% 5,400 - 7,199 ドル/ユーロ/ 英ポンド 103% 7,200 - 13,499 ドル/ユーロ/ 英ポンド 104% 13,500 ドル/ユーロ/ 英ポンド以上 105%
拠出額	年間 1,200 ドル/ユーロ/英ポンドより (5年プランは最低額2倍)	ロイヤルティボーナス ⁴	1年目から10年目: 拠出金の7.5% 11年目から15年目: 拠出金の5% 16年目から20年目: 拠出金の5% 21年目から25年目: 拠出金の5%
特約(追加拠出)	一括払い: 2,500ドル/ユーロ/英ポンドより 特約: 年間600ドル/ユーロ/英ポンドより	解約手数料	解約時の残存契約年数に基づく年間管理手数料相当額 ⁵
拠出頻度	年払、半年払、四半期払、月払 ¹	一部解約	2年目の終了時以降可能。一部引出額は、600ドル/ユーロ/英ポンドより。一部解約後のプラン維持額は、1200ドル+解約手数料相当額以上とする。
投資期間	5年・10年・15年・20年・25年	契約可能年齢 ⁶	5年・積立 18 - 80 歳 10年・積立 18 - 75 歳 15年・積立 18 - 70 歳 20年・積立 18 - 65 歳 25年・積立 18 - 60 歳
年間管理手数料	1年目から10年目: 1.9% 11年目以降、プランの期間中: 0.35%		
ビッド・オファー・スプレッド	なし		
プラン手数料	7 ドル/ユーロ (英ポンド 4.5) /月		
資産管理手数料	ファンド残高0.125% /月		
ファンド変更手数料	無料 ²		
死亡給付金保証 ³	死亡給付金の支払い基準は、アカウント評価額の101%		



**3年目以降は減額、積立STOP、
一部引出しがペナルティなしで可能**
(複利効果が弱まりますのでお勧めしません)

15年積立後は解約手数料無料

運用状況の確認はいつでもオンラインで可能 (日本語)
スイッチングはいつでもオンラインで可能 (日本語)





月々300USD (約33,000円)

25年 8% で試算すると

支払総額：90,000USD≒10,000,000円



受取金額：289,246USD≒32,000,000円

約3.2倍

*2/26現在のレートによるシュミレーション

金利平均8%で為替が1\$34.6円以下になると元本割れ





Evolution Plus ※満期なし 1年払い

■ エボリューション プラス

通貨	米ドル\$ - ユーロ€ - 英ポンド£
最低拠出金額	年間12,000米ドル/ユーロ/英ポンド*
特約	一括追加拠出: 2,500米ドル/ユーロ/英ポンドより 追加拠出: 年間2,400米ドル/ユーロ/英ポンドより
拠出頻度	年払、半年払、四半期払、月払
年間管理手数料	なし
ビッド・オファー・スプレッド	なし
プラン手数料	毎月10 米ドル/ユーロ (7 英ポンド)
ストラクチャー手数料	アカウント評価額0.16%/月 (1.92%/年)
資産管理手数料	なし

クレジットカード手数料	3.5%
ファンド振替手数料	無料 ¹
保証死亡給付金 ²	対象となる場合、アカウント評価額の101%を基準として死亡給付金をお支払します。
解約手数料	プラン発効後、12ヶ月の間に解約する場合、1.92%。 1ヵ年経過以降解約手数料はありません。
一部解約	純現金価値10,000米ドル/ユーロ/ポンドを最低残高とし、いつでもご利用いただけます。
契約年齢	18 - 85歳



Evolution Select ※満期なし 5年払い

■ エボリューション セレクト

通貨	米ドル\$ - ユーロ€ - 英ポンド£
最低拠出金額	年間12,000米ドル/ユーロ/英ポンド
特約	一括追加拠出: 2,500米ドル/ユーロ/英ポンドより 追加拠出: 年間2,400米ドル/ユーロ/英ポンドより
拠出頻度	年払、半年払、四半期払、月払
年間管理手数料	契約後5年間、初年度年間拠出額に対して1%
ビッド・オファー・スプレッド	なし
プラン手数料	毎月10 米ドル/ユーロ (7 英ポンド)
ストラクチャー手数料	アカウント評価額0.125%/月 (1.5%/年)
資産管理手数料	なし

クレジットカード手数料	3.5%
ファンド振替手数料	無料 ¹
保証死亡給付金 ²	対象となる場合、アカウント評価額の101%を基準として死亡給付金をお支払します。
解約手数料	1ヵ年終了後 - 4% 2ヵ年終了後 - 3% 3ヵ年終了後 - 2% 4ヵ年終了後 - 1% 5ヵ年終了後 - 0%
一部解約	純現金価値10,000米ドル/ユーロ/ポンドを最低残高とし、いつでもご利用いただけます。
契約年齢	18 - 85歳



SPX15 元本確保型積立投資

S&P500に連動しながら元本確保

S&P500が上昇したら上昇分もらえる

期間：15年

最低：US\$200/月

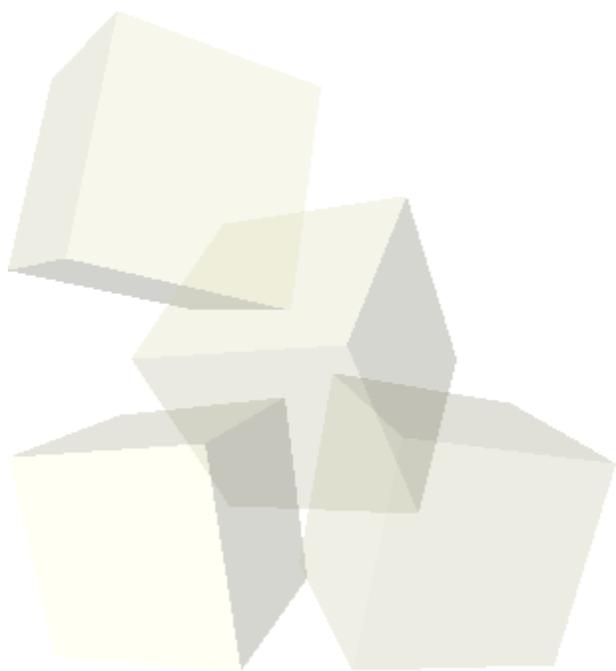
利率：140% + α





S&P500：アメリカの株価指数

Standard & Poor's社が算出している
米国の代表的500社の株価指数。





S&P500index 15年平均過去実績

S&P 500 インデックス – 年率平均収益実績

期間	年率平均 収益
1950 - 1964	11.39%
1951 - 1965	10.57%
1952 - 1966	8.45%
1953 - 1967	8.97%
1954 - 1968	10.01%
1955 - 1969	6.46%
1956 - 1970	4.82%
1957 - 1971	5.35%
1958 - 1972	7.48%
1959 - 1973	3.86%
1960 - 1974	0.90%
1961 - 1975	2.97%
1962 - 1976	2.75%
1963 - 1977	2.77%
1964 - 1978	1.66%

期間	年率平均 収益
1965 - 1979	1.62%
1966 - 1980	2.59%
1967 - 1981	2.85%
1968 - 1982	2.54%
1969 - 1983	3.13%
1970 - 1984	4.06%
1971 - 1985	5.68%
1972 - 1986	5.92%
1973 - 1987	5.04%
1974 - 1988	7.22%
1975 - 1989	11.55%
1976 - 1990	9.03%
1977 - 1991	9.46%
1978 - 1992	10.67%
1979 - 1993	11.09%

期間	年率平均 収益
1980 - 1994	10.13%
1981 - 1995	10.61%
1982 - 1996	12.73%
1983 - 1997	13.73%
1984 - 1998	14.31%
1985 - 1999	15.58%
1986 - 2000	12.99%
1987 - 2001	10.92%
1988 - 2002	8.83%
1989 - 2003	9.68%
1990 - 2004	8.55%
1991 - 2005	9.26%
1992 - 2006	8.50%
1993 - 2007	8.43%
1994 - 2008	4.50%

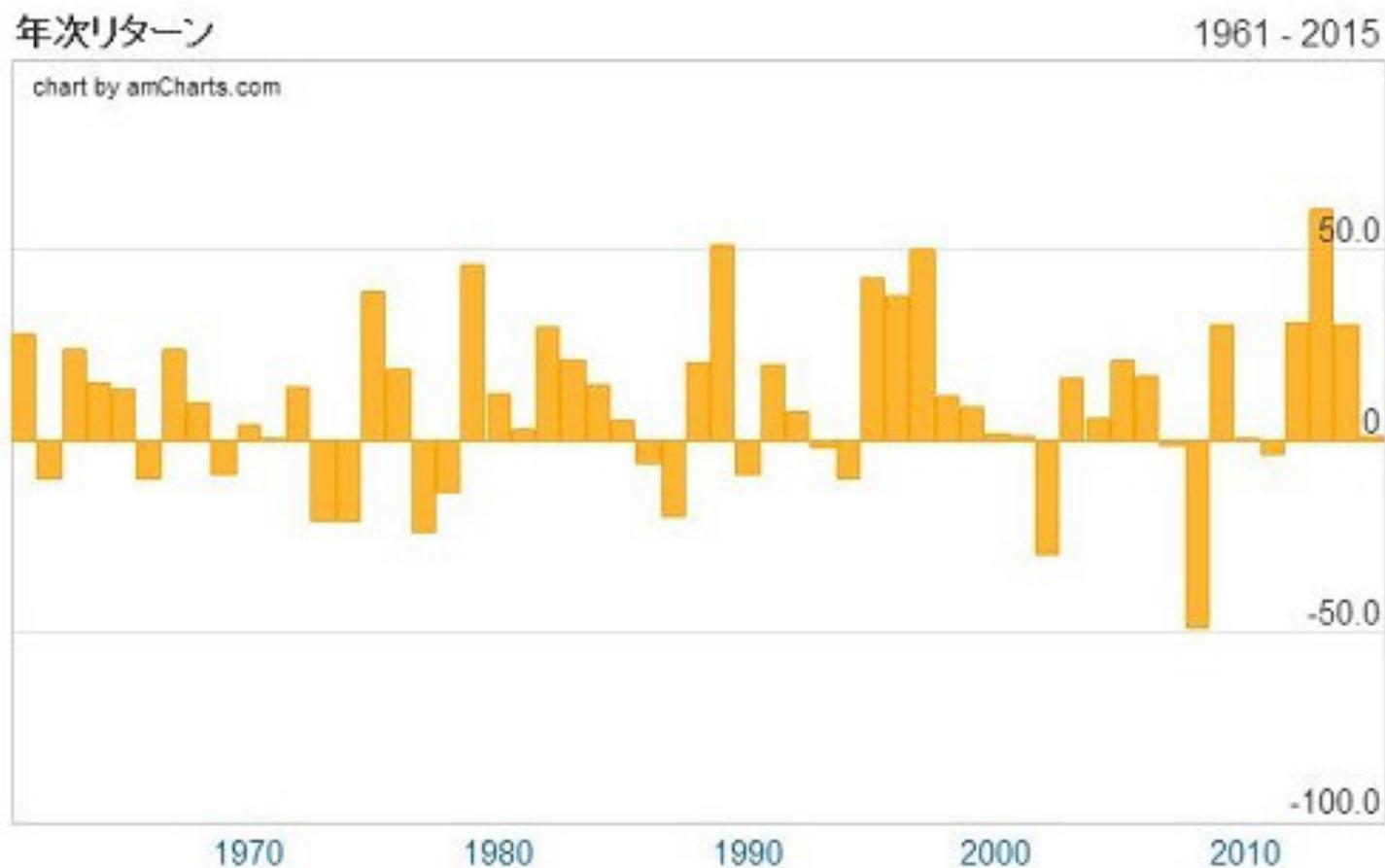
期間	年率平均 収益
1995 - 2009	6.09%
1996 - 2010	4.87%
1997 - 2011	3.59%
1998 - 2012	2.60%
1999 - 2013	2.75%
2000 - 2014	2.27%
2001 - 2015	2.95%
2002 - 2016	4.55%





元本確保型累積投信

S&P500 過去30年の実績平均+9%年





SPX15例

US\$200/月

支払総額：36,000ドル

15年後：50,400ドル+ α

396万円→554万円

*プラン手数料：USD10/月 資産管理手数料0.125%/月
管理手数料1.7%/年 がかかります。

*1\$=110円 換算





SPX20 元本確保型積立投資

S&P500に連動しながら元本確保

期間：20年

最低：US\$200/月

利率：160% + α





元本確保型積立投資

US\$200/月

支払総額：48,000ドル

20年後：76,800ドル+ α

528万円→844万円

*プラン手数料：USD10/月 資産管理手数料0.125%/月
管理手数料1.1%/年 ががかかります。





**3年目以降は減額、積立STOP、
一部引出しが可能**

その場合には元本確保+40%のボーナスは無効

運用状況の確認はいつでもオンラインで可能（日本語）





積立変動金利 FIX15

プエルトリコ籍

期間：15年

投資額：200USD~/月

金利：3.5%~5.5%

2022年6月金利5.05%

年払、半年払、3ヶ月払、月払

年間管理費用：1.125%

プラン手数料：2年目以降7USD/月

1年間に最大3年分まで前払い可能→最短5年で支払可能



例：200USD／月
支払総額：USD36,000

金利：最低3.5%
15年後：USD45,725 127%

金利：最高5.5%
15年後：USD54,099 150%

396万円→502万円～595万円
1ドル110円換算



積立試算 USD200/月

最低金利**3.5%**

一括受取受取

15年後 **USD44,978**

20年後 **USD52,479**

15年後から10年かけて毎月

受取る場合**USD443.60**

Year	Age	Contributions	Cash Surrender	Account Value	Death Benefit	Partial Withdra...
1	53	\$2,400.00	\$0.00	\$2,445.26	\$2,469.71	\$0.00
2	54	\$4,800.00	\$1,649.58	\$4,862.58	\$4,911.21	\$0.00
3	55	\$7,200.00	\$4,177.55	\$7,336.55	\$7,409.92	\$0.00
4	56	\$9,600.00	\$6,791.17	\$9,869.17	\$9,967.86	\$0.00
5	57	\$12,000.00	\$9,492.49	\$12,462.49	\$12,587.11	\$0.00
6	58	\$14,400.00	\$12,283.63	\$15,118.63	\$15,269.82	\$0.00
7	59	\$16,800.00	\$15,166.79	\$17,839.79	\$18,018.19	\$0.00
8	60	\$19,200.00	\$18,144.24	\$20,628.24	\$20,834.52	\$0.00
9	61	\$21,600.00	\$21,218.35	\$23,486.35	\$23,721.21	\$0.00
10	62	\$24,000.00	\$26,191.54	\$28,216.54	\$28,498.71	\$0.00
11	63	\$26,400.00	\$29,529.35	\$31,284.35	\$31,597.19	\$0.00
12	64	\$28,800.00	\$32,973.58	\$34,431.58	\$34,775.90	\$0.00
13	65	\$31,200.00	\$36,527.03	\$37,661.03	\$38,037.64	\$0.00
14	66	\$33,600.00	\$40,192.55	\$40,975.55	\$41,385.31	\$0.00
15	67	\$36,000.00	\$44,978.14	\$44,978.14	\$44,978.14	\$0.00

最高金利**5.5%**

一括受取受取

15年後 **USD52,730**

20年後 **USD67,904**

15年後から10年かけて毎月

受取る場合**USD568.75**

Year	Age	Contributions	Cash Surrender	Account Value	Death Benefit	Partial Withdra...
1	53	\$2,400.00	\$0.00	\$2,470.92	\$2,495.63	\$0.00
2	54	\$4,800.00	\$1,749.76	\$4,962.76	\$5,012.39	\$0.00
3	55	\$7,200.00	\$4,404.18	\$7,563.18	\$7,638.81	\$0.00
4	56	\$9,600.00	\$7,200.13	\$10,278.13	\$10,380.91	\$0.00
5	57	\$12,000.00	\$10,143.92	\$13,113.92	\$13,245.06	\$0.00
6	58	\$14,400.00	\$13,242.20	\$16,077.20	\$16,237.97	\$0.00
7	59	\$16,800.00	\$16,501.96	\$19,174.96	\$19,366.71	\$0.00
8	60	\$19,200.00	\$19,930.63	\$22,414.63	\$22,638.78	\$0.00
9	61	\$21,600.00	\$23,535.98	\$25,803.98	\$26,062.02	\$0.00
10	62	\$24,000.00	\$29,126.27	\$31,151.27	\$31,462.78	\$0.00
11	63	\$26,400.00	\$33,209.17	\$34,964.17	\$35,313.81	\$0.00
12	64	\$28,800.00	\$37,500.30	\$38,958.30	\$39,347.88	\$0.00
13	65	\$31,200.00	\$42,009.62	\$43,143.62	\$43,575.06	\$0.00
14	66	\$33,600.00	\$46,747.65	\$47,530.65	\$48,005.96	\$0.00
15	67	\$36,000.00	\$52,730.48	\$52,730.48	\$52,730.48	\$0.00



Investors Trust社の積立商品の契約について

契約名義について。

InvestorsTrustには契約者には単独または共同名義加入者の2名名義を入れることができます。

プラン手数料について。

InvestorsTrustには契約形態にベース契約とライダー契約という2種類の契約方法があります。

ベース契約=ITAの投資が初めての方の契約。

ライダー契約=すでにITAで契約をしていてさらに追加で別の契約をする場合。

※ライダー契約についてはプラン手数料が免除又は差額のみ加算されます。

※ベース契約とライダー契約の契約者、受益者は同一の場合のみとなります。