

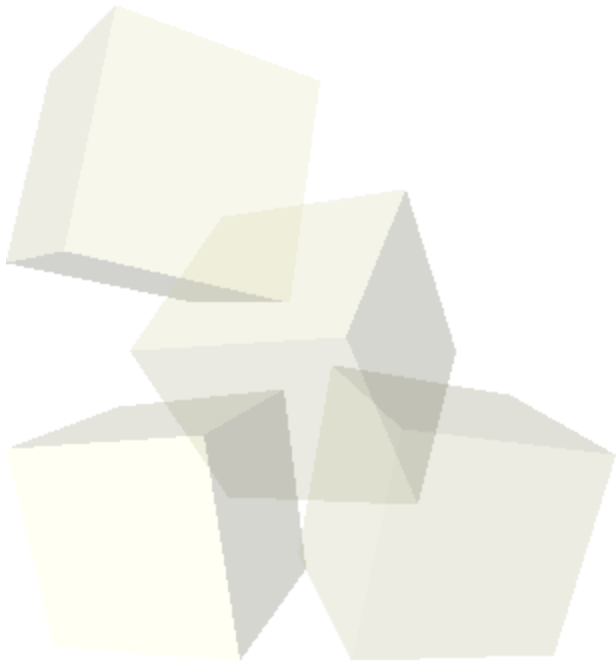


取扱商品ダイジェスト



LifeRemedy
Social Investment

2021/11Ver





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）

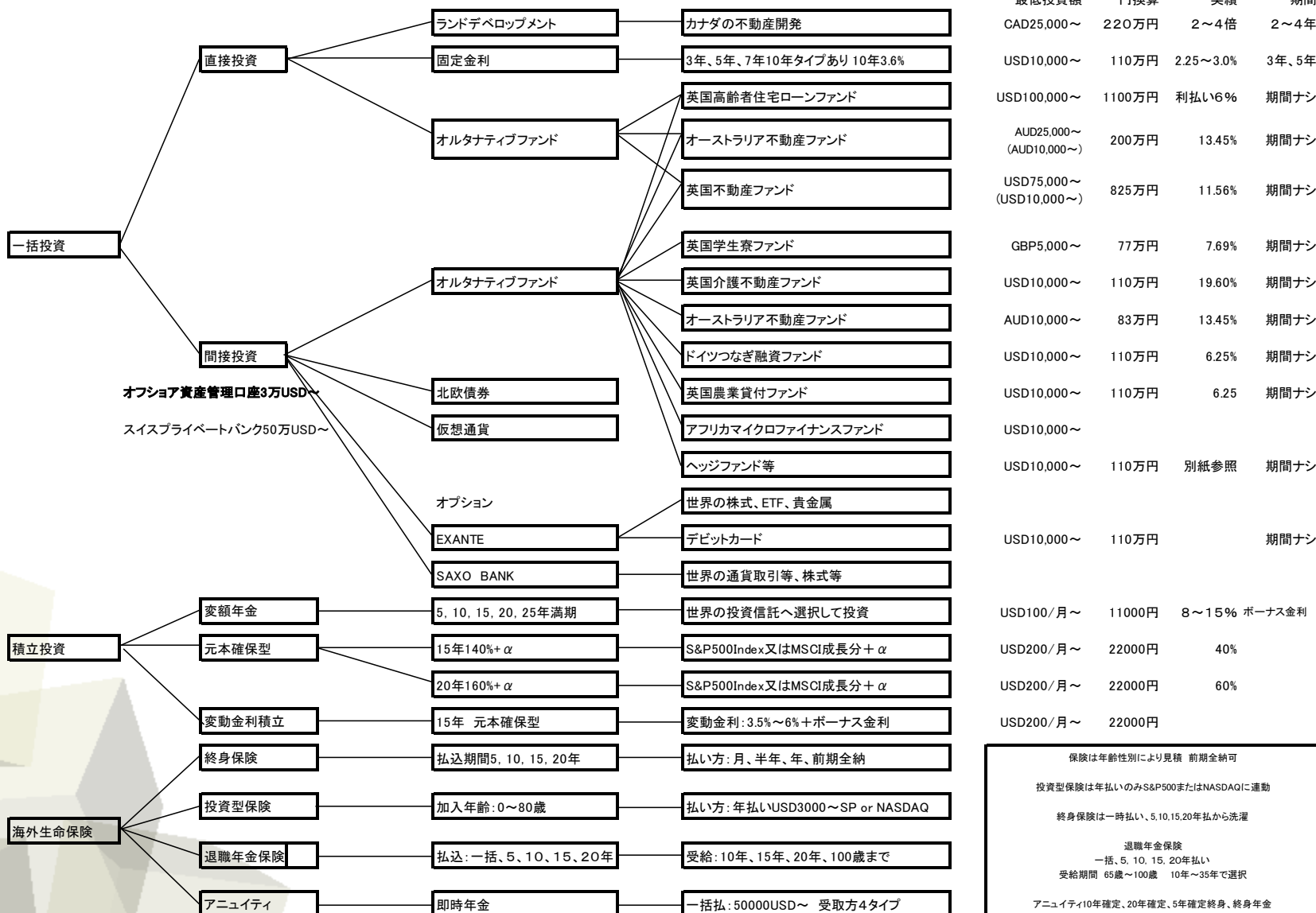


全体像

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

(Visa、Master使用可、JCB、AMEXは一括払のみ)



目次

投資とは

日本の現状

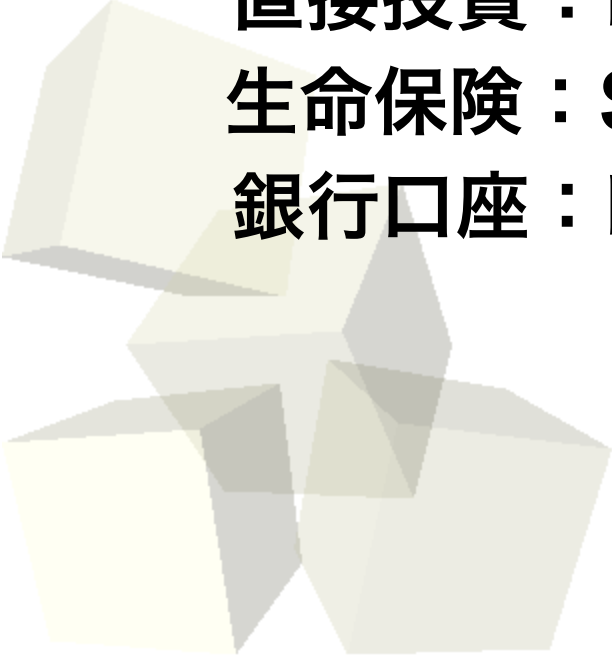
直接投資：固定金利、ランドデベロップメント
オフショアファンド

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、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~)

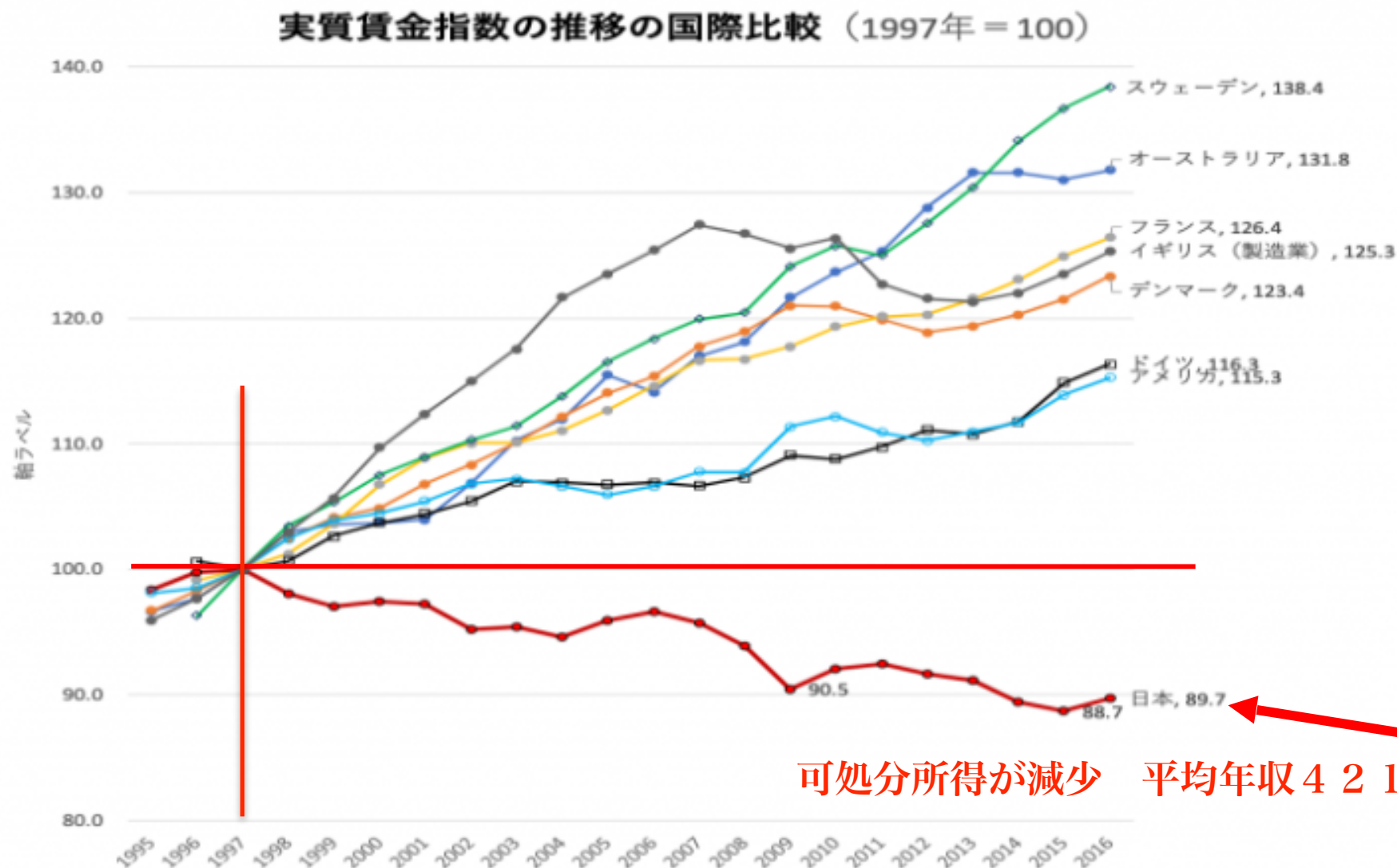
63

*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



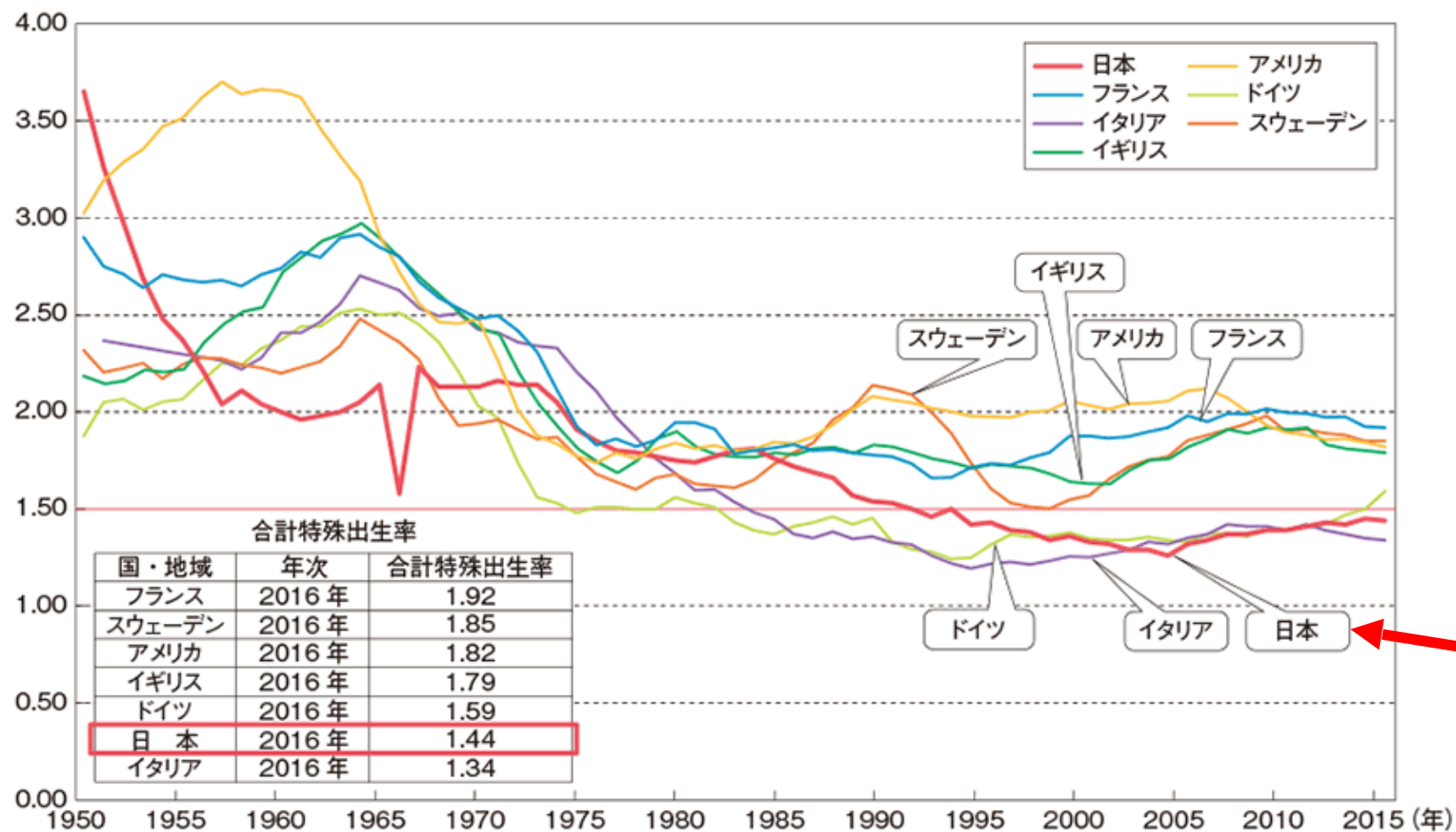
実質賃金の減少



可処分所得が減少 平均年収421万円

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年～2015年はOECD Family database、2016年は各国統計、日本の数値は厚生労働省「人口動態統計」より内閣府作成。

注：2016年のフランスの数値は平成30年5月16日現在で暫定値となっている。



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	マルディブ	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)



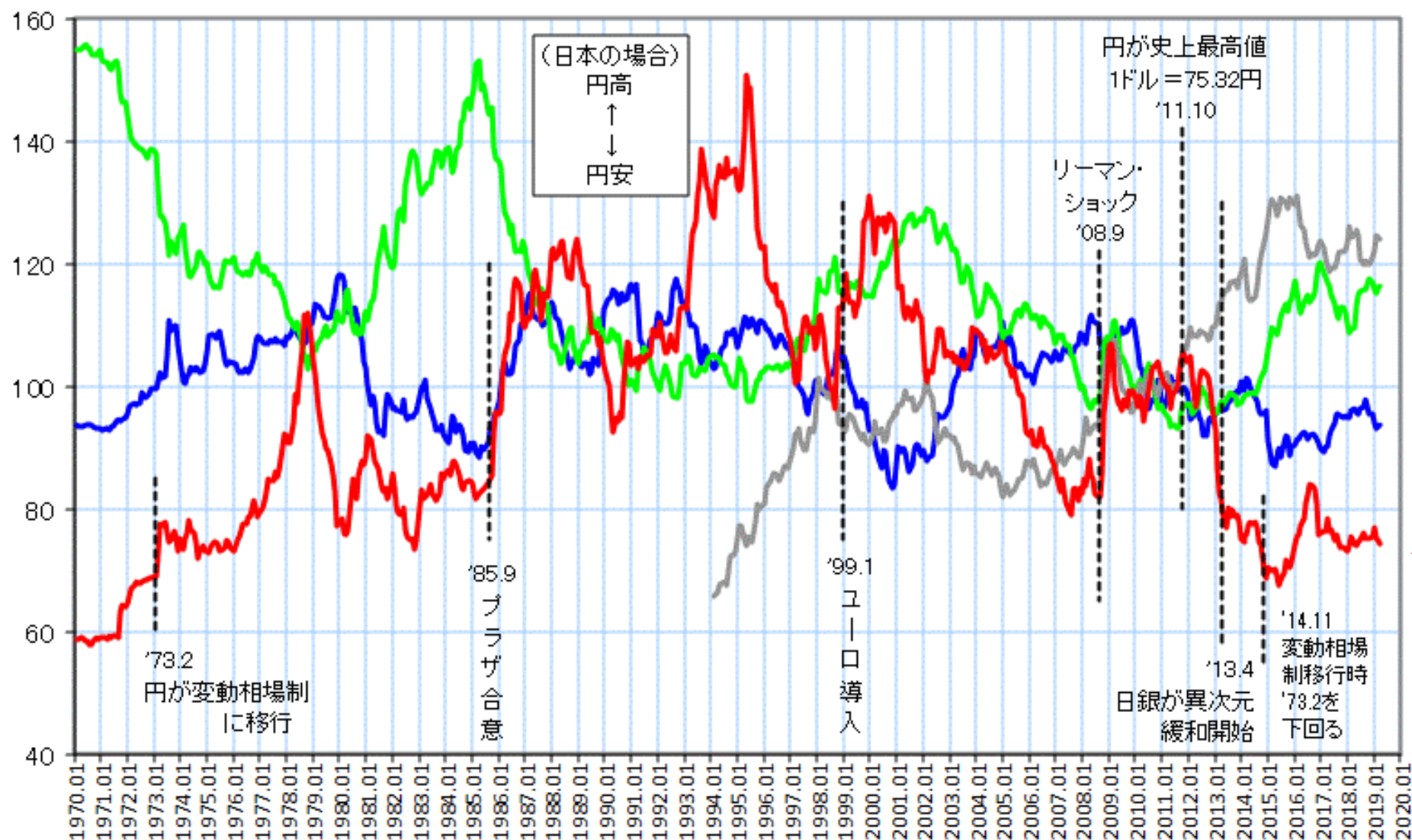
実質実効為替レート

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



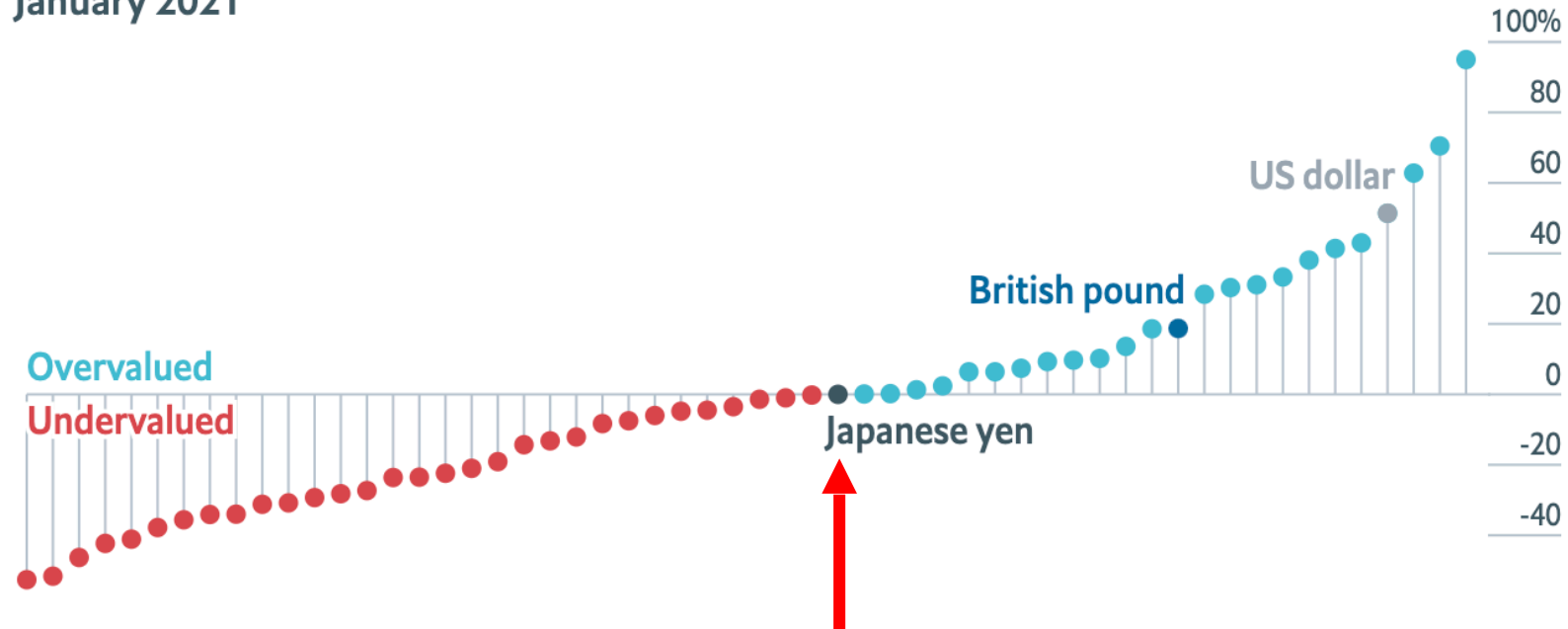
(注) 対象バスケットはブロードベース(58カ国)。ただし1993年以前はナローベース(27カ国、中国を含まず)に接続。

(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

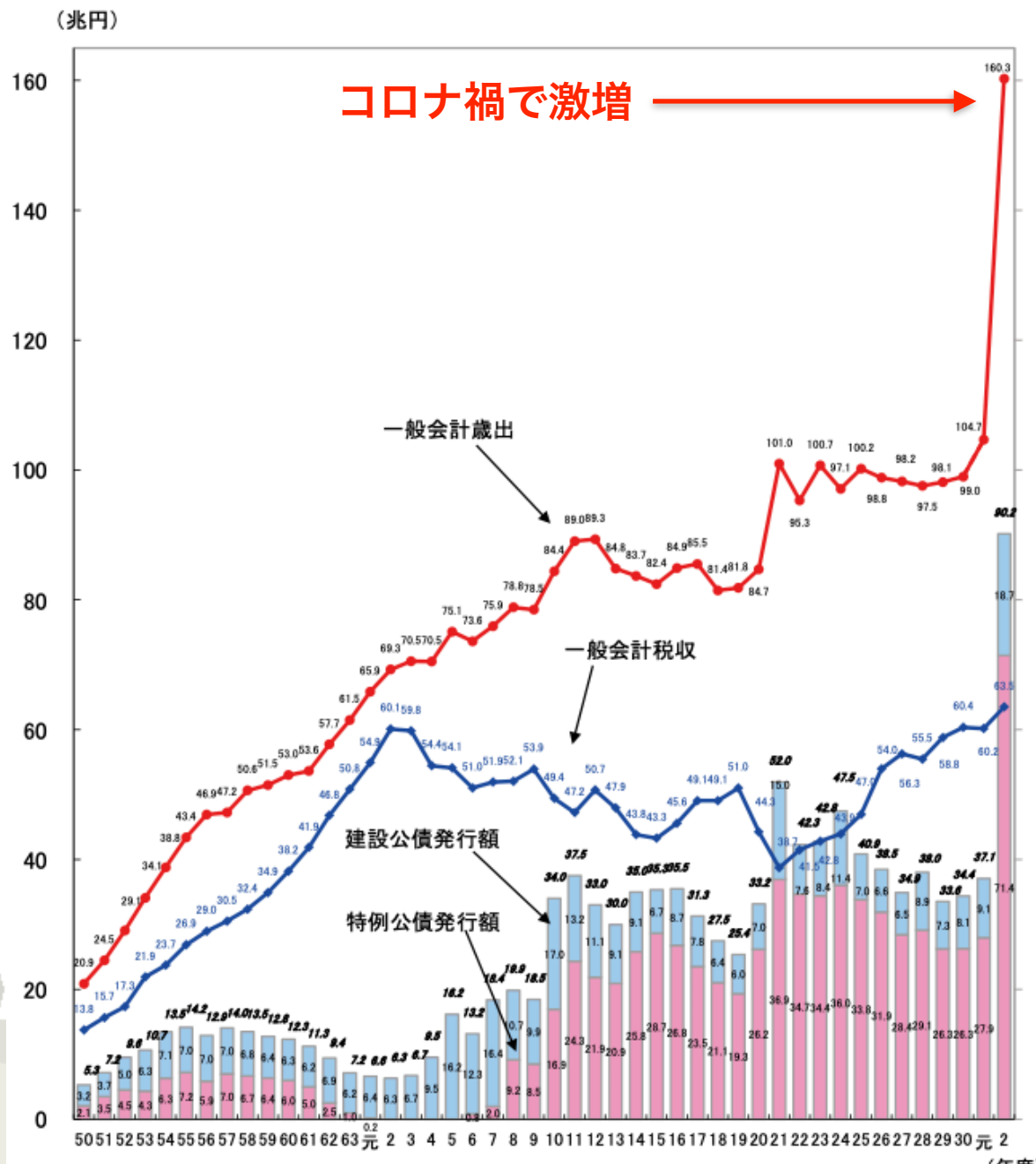
A Big Mac costs £3.29 in Britain and ¥390 in Japan. The implied exchange rate for ¥100 is 0.84. The difference between this and the actual exchange rate, 0.71, suggests the British pound is 18.7% overvalued

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





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

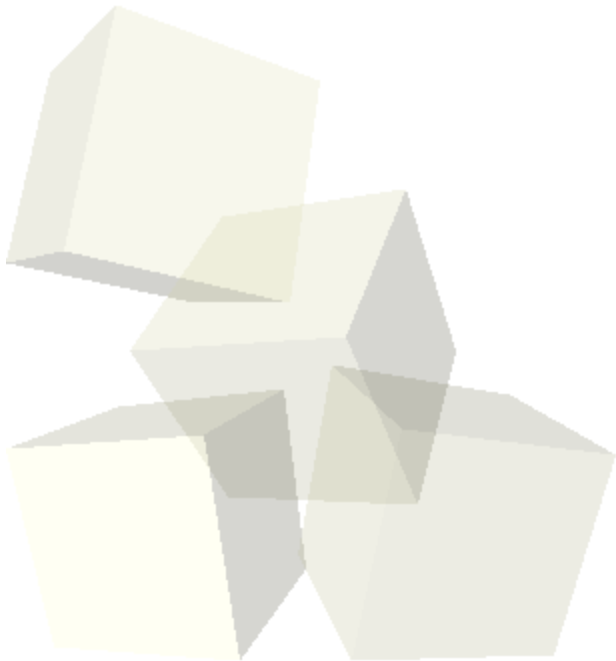
- 普通預金については、預金の払戻し等までにかかりの日数がかかると見込まれる場合、
預金保険機構が1口座当たり60万円までの仮払金を支払うことができます。
- 全額保護されない下記の預金等には預金等債権の買取りという制度があります。

金融庁・預金保険機構 パンフレットより





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1.5% 5年2.0% 7年2.75% 10年3.5%

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 1.5%

5年 2.0%

7年 2.75%

10年 3.5%

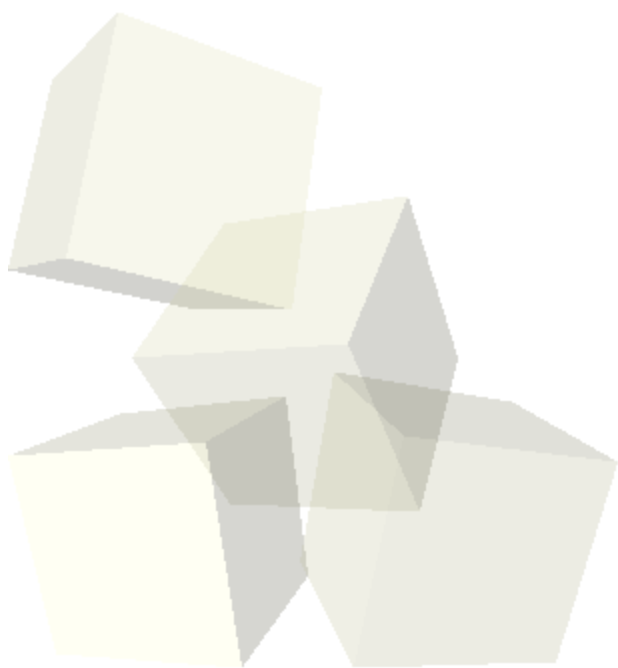
返戻率

3年 104.6%

5年 110.5%

7年 121.2%

10年 141.7%





【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>





【HolizonPlus】

Annualised returns of 13.83% in GBP*

Jan-16	Feb-16	Mar-16	Apr-16	May-16	Jun-16	Jul-16	Aug-16	Sep-16	Oct-16	Nov-16	Dec-16	Total*
-	-	-	0.79%	0.79%	0.79%	0.41%	0.15%	0.06%	0.76%	1.44%	0.76%	6.88%*
Jan-17	Feb-17	Mar-17	Apr-17	May-17	Jun-17	Jul-17	Aug-17	Sep-17	Oct-17	Nov-17	Dec-17	
0.73%	0.79%	0.27%	0.09%	0.79%	0.79%	0.79%	0.79%	11.42%	2.01%	0.79%	0.79%	21.40%*
Jan-18	Feb-18	Mar-18	Apr-18	May-18	Jun-18	Jul-18	Aug-18	Sep-18	Oct-18	Nov-18	Dec-18	
0.85%	0.00%	0.86%	0.79%	0.67%	0.79%	0.79%	0.79%	0.79%	0.63%	0.16%	0.79%	8.18%*
Jan-19	Feb-19	Mar-19	Apr-19	May-19	Jun-19	Jul-19	Aug-19	Sep-19	Oct-19	Nov-19	Dec-19	
0.99%	0.79%	0.54%	0.70%	6.95%	0.28%	0.79%	0.52%	1.29%	0.62%	0.05%	0.15%	14.35%*





【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、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

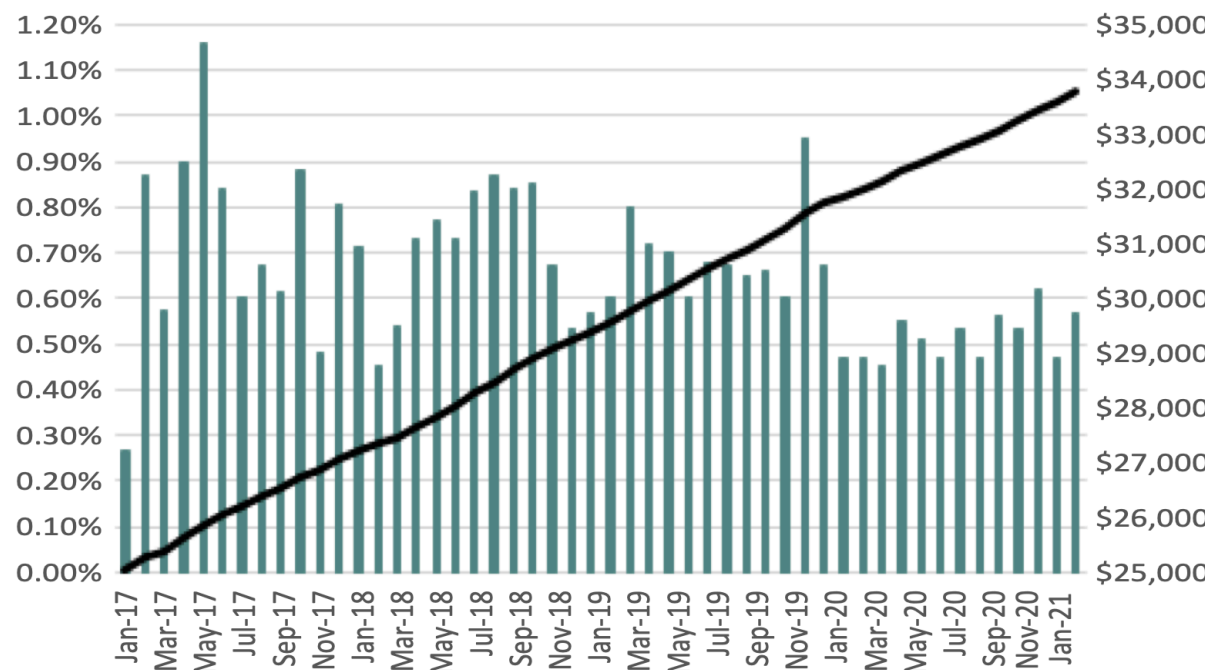
戦略：豪州不動産ローン

（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>





MONTHLY REPORT: FEBRUARY 2021

	JAN	FEB	MAR	APR	MAY	JUNE	JULY	AUG	SEPT	OCT	NOV	DEC	COMPOUND RETURNS	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%	0.53%	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%											1.04%	6.24%

MONTHLY REPORT: FEBRUARY 2021



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/>



LOGAN VILLAGE

Logan Village, Gold Coast, QLD

Development of petrol station and retail shop

Project Value \$9.2m

Term 12 months

Facility First mortgage, construction and development loan



THORNHILL PARK

Melbourne, VIC

Residential land sub-division, 1200 housing lots, childcare, aged care facility and retirement villas

Project Value \$270m

Term 38 months

Facility First mortgage, development loan



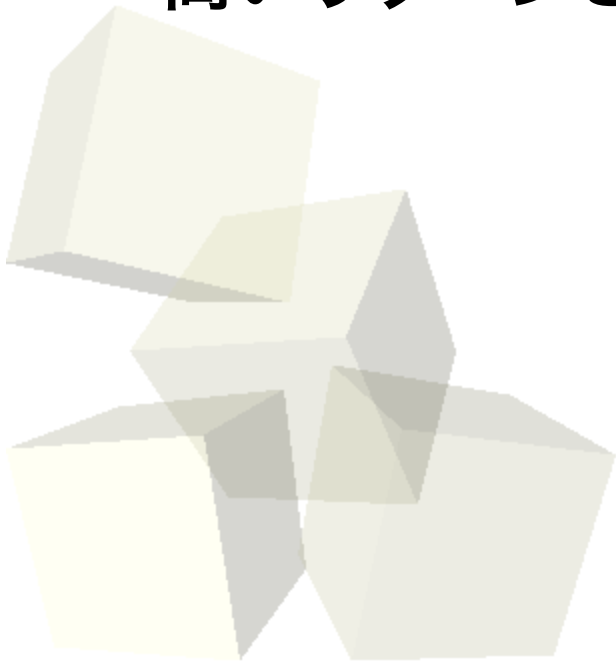
<https://www.bannerassetmanagement.com/our-projects/>



【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

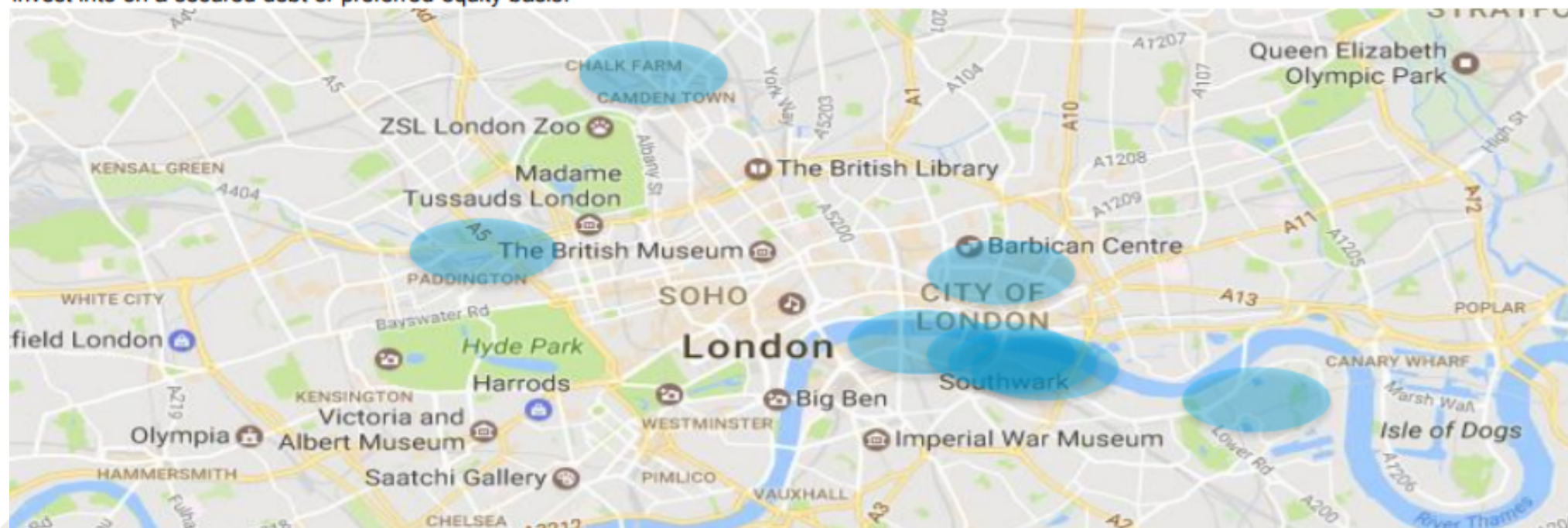
戦略：英国不動産投資（購入、建設、ローン、売却、レント）

（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>

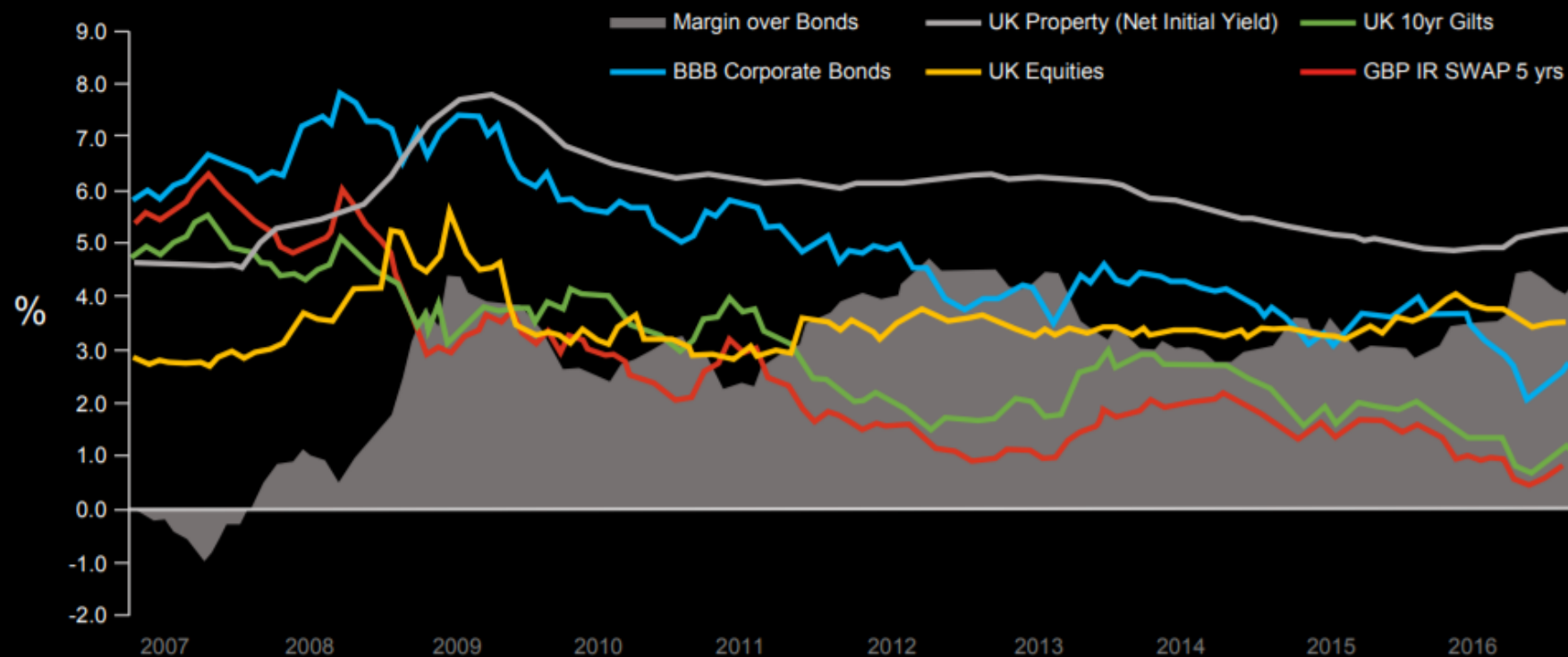


DEVELOPMENT PIPELINE Working in conjunction with Sellar Group, they have a large project pipeline that the fund can look to co-invest into on a secured debt or preferred equity basis.



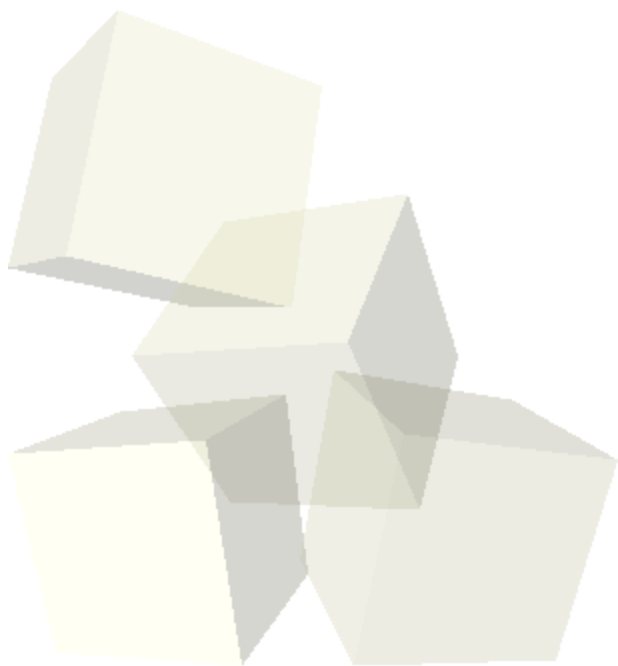


+ Major Despite Bond Yields Rising Modestly, Rental Margins Remain Attractive



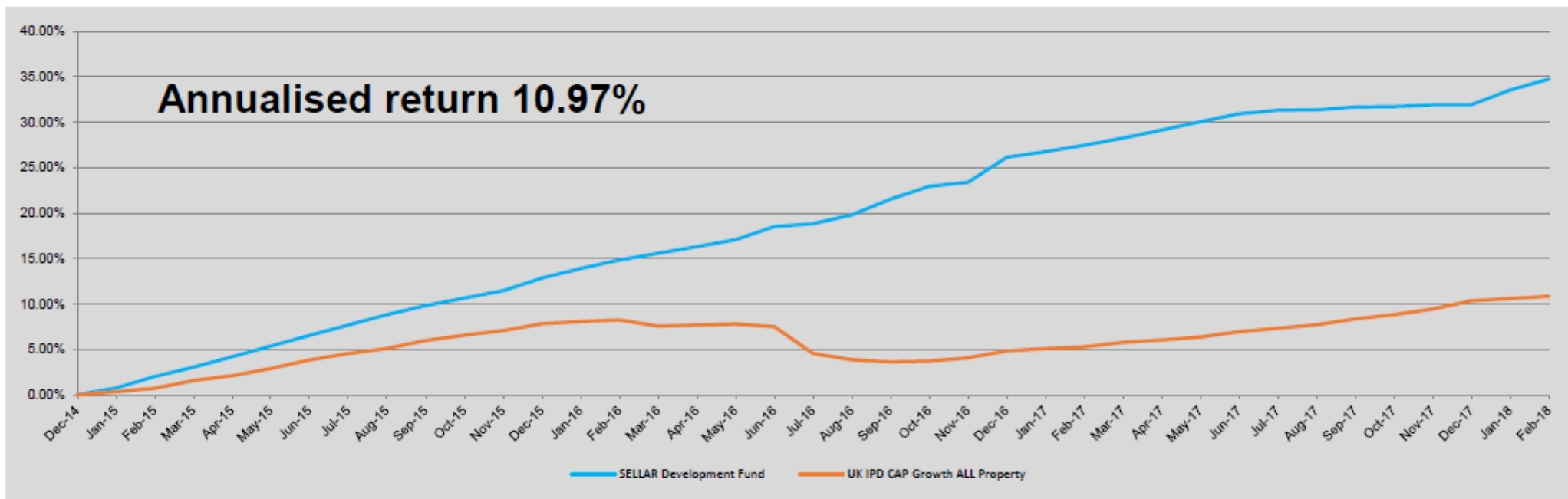


	NAV	1 Months	3 Months	6 Months	12 Months	Annual	Inception	YTD
USD Class A	1365.10	0.76%*	2.61%	3.98%	6.54%	11.56%	36.51%	3.76%*
GBP Class A	1367.18	0.76%*	2.39%	3.80%	5.87%	10.90%	36.72%	3.63%*





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】

Custodian Life社 EIB

創設：1978年

登記：バミューダ

JOOLcapitalGroupe

保全体制：100%分別管理（投資家資産とCL社資産は別管理）

カストディアン：Bank of Butterfield, Bermuda

サブカストディアン：Bank of New York MellonとBrown BrothersHarriman

[HTTP://WWW.CUSTODIANLIFE.COM](http://WWW.CUSTODIANLIFE.COM)。

*カストディアンとは有価証券を管理する金融機関





【オフショア資産管理口座】

最低預入金額：USD 30,000 ※1、2、3

年齢制限：18歳～85歳

共同名義：1名まで

受益者：6名まで

名義人：個人、法人、信託で可

※1 残高の3%は手数料払いのためのデポジットとして要留保

※2 直接投資中のオフショアファンドの移管も可

※3 仮想通貨（BITCOIN、ETHERUM、LITECOIN）の移管も可

※4 受入れ口座の通貨はUSD,EUR,AUD,GBPがあります。

※5 口座内での両替は手数料無料。





【オフショア資産管理口座】

- 全てのオフショアファンド、仕組債、ETF、株式、債券、仮想通貨などを一括管理
- オンライン画面で運用状況をいつでも確認
- マルチカレンシー（USD,EUR,GBP,NOK,SEK,AUD,CHF）
- 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）
- 各ファンドの最低投資金額が低くなる
- EIBからしか投資できない投資先
- 口座解約時まで利益繰延（複利）
- いつでも一部引き出し（USD1,000から）可能
- 無料でEXANTE口座（証券口座）も開設可能（オプション）





【オフショア資産管理口座】

手数料

口座維持手数料：毎四半期 0.295%（年1.18%）× 10年 ※

ポリシーフィー：毎四半期 125ドル（固定）

取引手数料：45ドル

解約手数料：解約時における残存期間の口座維持手数料

※預入額、もしくは残高のどちらか高い方に対して算出

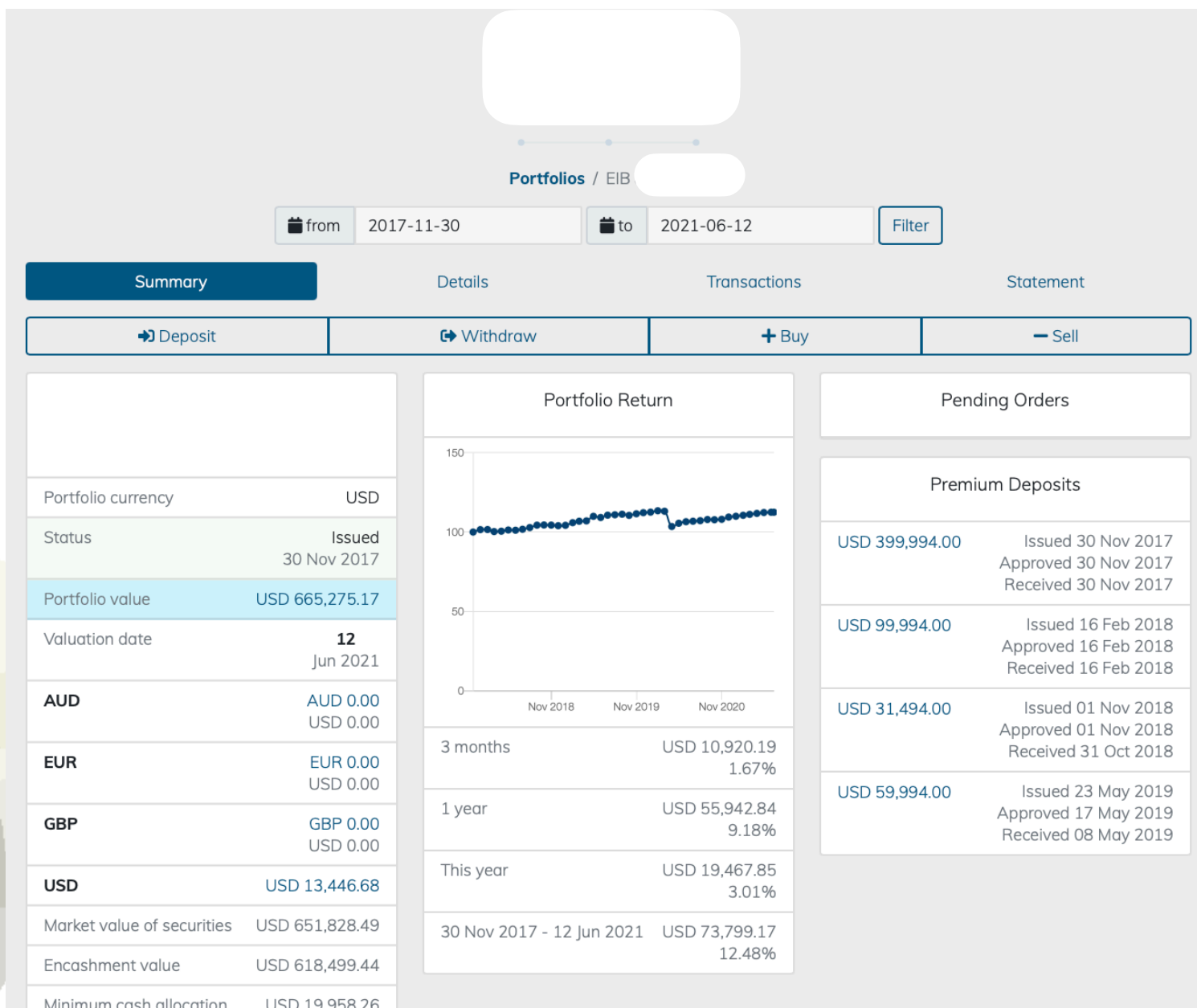
※11年目から年間1.01%





【オフショア資産管理口座：ログイン画面例】

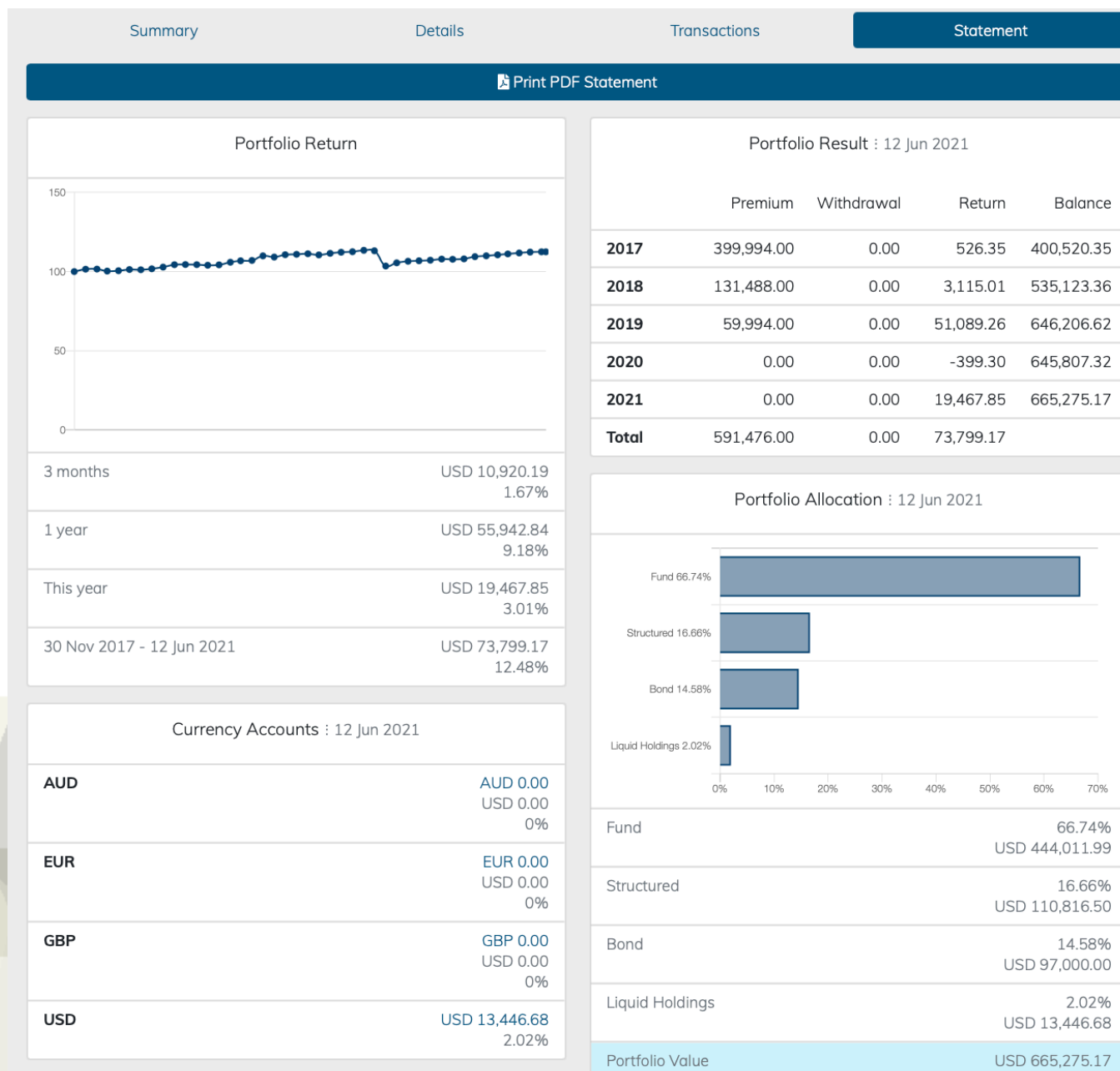
【オフショア資産管理口座：ログイン画面例】





【オフショア資産管理口座：ログイン画面例】

【オフショア資産管理口座：ログイン画面例】



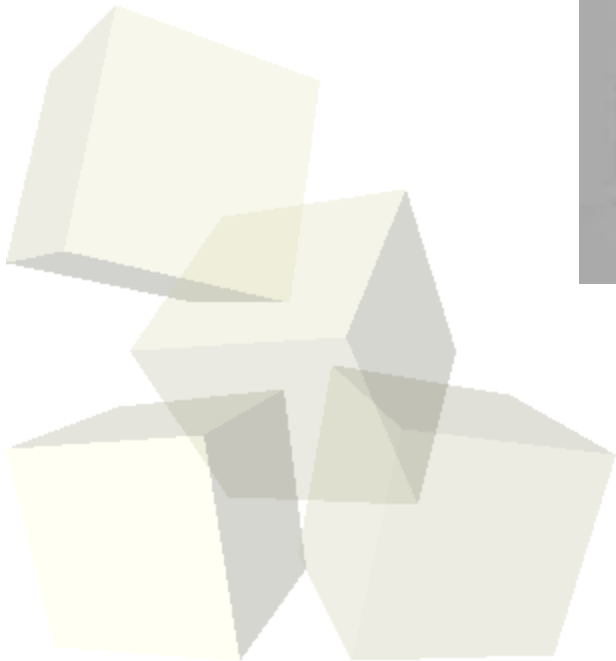


【オフショア資産管理口座：ログイン画面例】

Securities : 12 Jun 2021				
Bond	Quote Val. date	Acq. price Purch. value	Gain/Loss	Volume Market value
Koggbron Senior 12 % 120519 USD NO0010856321	1.0 31 May 2021	1.06 USD 102,561.33	-5.42% USD -5,561.33	97,000.0 USD 97,000.00 14.58%
Fund	Quote Val. date	Acq. price Purch. value	Gain/Loss	Volume Market value
Banner Asset Management Ebisu Income AUD IM00BYMGYT04	1.3998 30 Apr 2021	1.15 AUD 62,000.00	21.99% AUD 13,633.63	54,031.7402 AUD 75,633.63 USD 58,752.20 8.83%
Coral Student Portfolio A GBP LU0407011179	2.2394 30 Apr 2021	1.93 GBP 35,000.00	16.16% GBP 5,657.23	18,155.4103 GBP 40,657.23 USD 57,599.09 8.66%
J&O Forest Fund Ltd -A- USD BMG4988Y1306	216.07 31 Mar 2021	174.85 USD 100,000.00	23.57% USD 23,573.46	571.914 USD 123,573.46 18.57%
Marshall Bridging Fund Class C USD LU1265972585	1,472.784 30 Apr 2021	1,281.15 USD 20,000.00	14.96% USD 2,991.63	15.611 USD 22,991.63 3.46%
Montreux Healthcare Fund Class A EUR IM00BD6L2K11	2,758.51 30 Apr 2021	1,797.56 EUR 45,999.82	53.46% EUR 24,590.73	25.5901 EUR 70,590.55 USD 85,965.17 12.92%



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/>

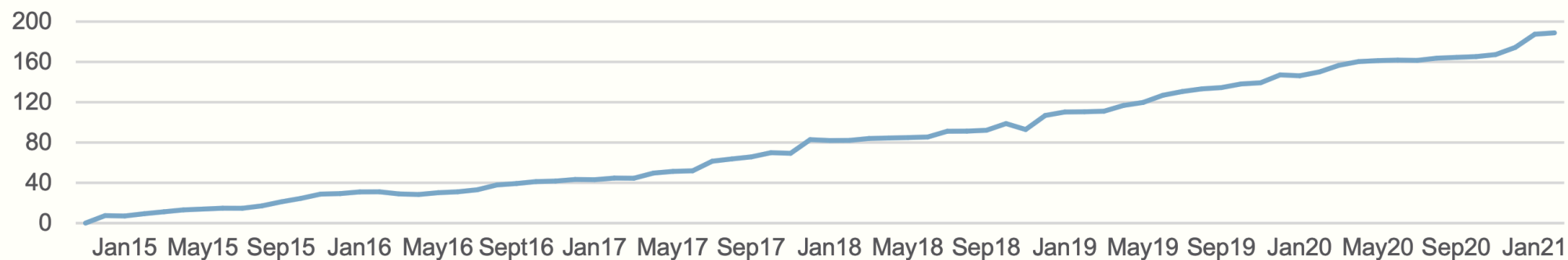


NAV performance per share as of 28 / 02 / 21

A \$

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%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.28%

Share Class A/A1/A2 USD Factsheet February 2021









【Marshall Bridge Fund】

ドイツの不動産へつなぎ融資（ブリッジローン）をするファンドです。

期間は最大18ヶ月までの間（ほとんど1年以内）という短期のもので、企業は不動産購入、建築、リノベーションなどのために、銀行からの融資までの間ファンドから8-10%で借入を行います。ドイツのある超大手企業が顧客になっているということもあり、世界中のファミリーオフィス、機関投資家から資金が入っています。





【Marshall Bridge Fund】

最低投資金額：USD 10,000（約100 万円）

通貨：USD、EUR、GBP

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）

年平均リターン：9.23%

年平均リスク：0.62%

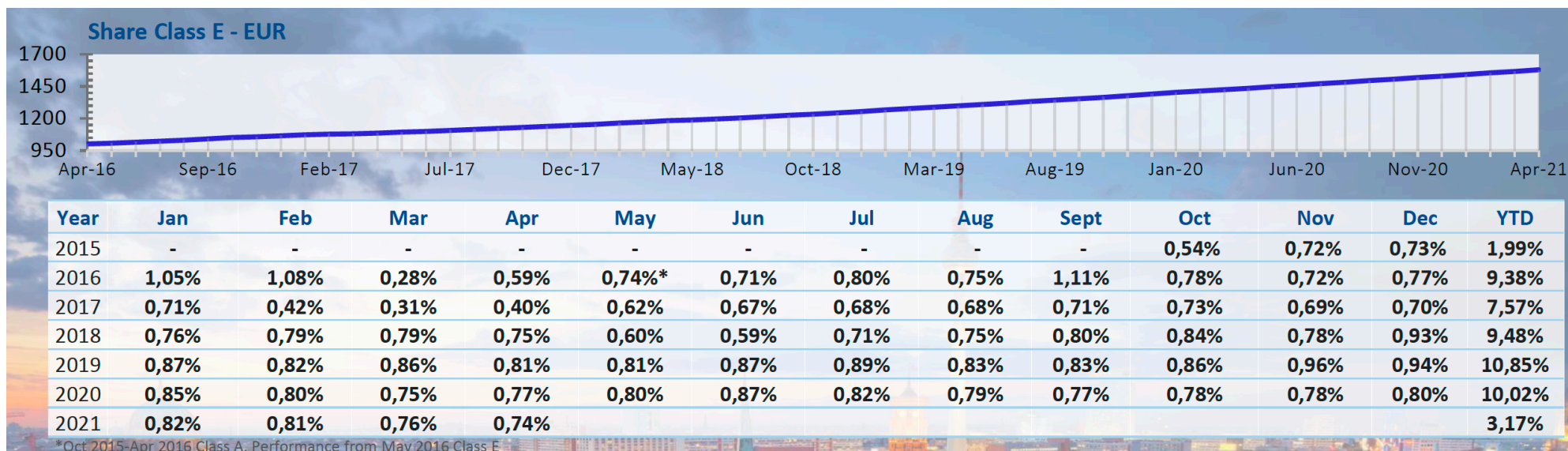
売買：毎月

戦略：つなぎ融資（ブリッジローン）

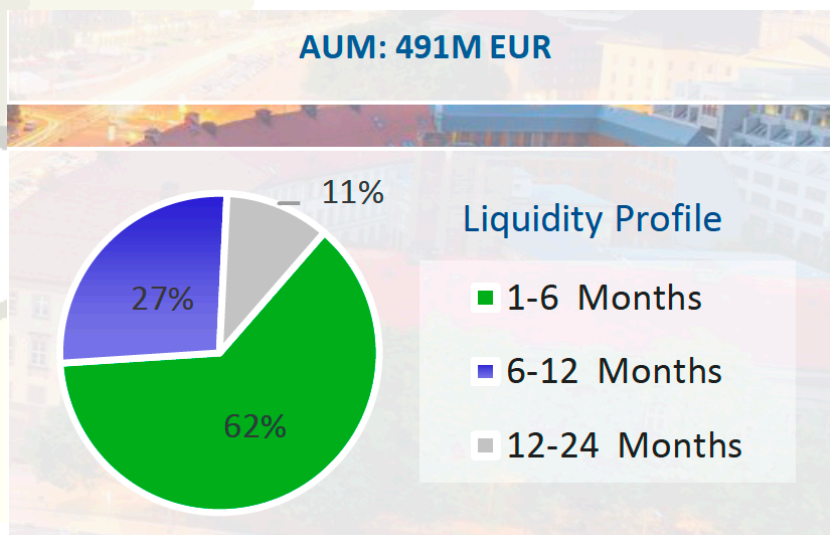
（オフショア資産管理口座可、スイスプライベートバンク可）

<http://www.marshallbridge.com>





Active Loans	Average Loan LTV	Average Loan Term	% 1 st Legal Charge
49	55,73%	16,52 Months	88,15%





【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）

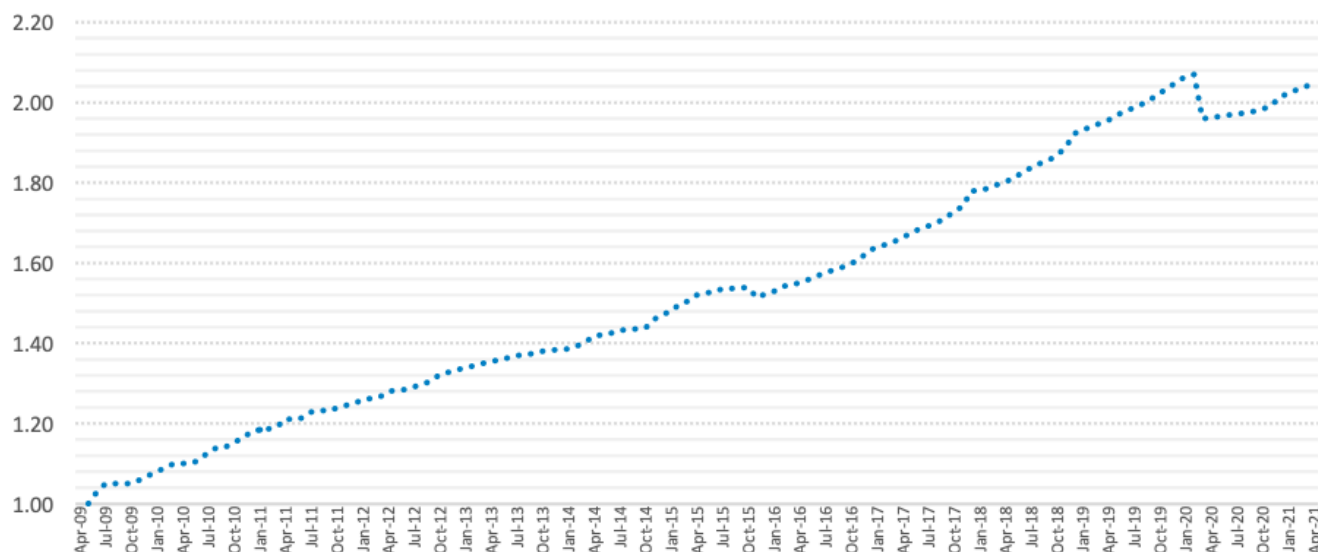
<http://www.coralportfolio.com>





[GSA CORAL STUDENT PORTFOLIO]

FUND PERFORMANCE



SHARE PRICE AS AT
30 APRIL 2021

USD 2.0484

USD Class C launched 1st June 2009

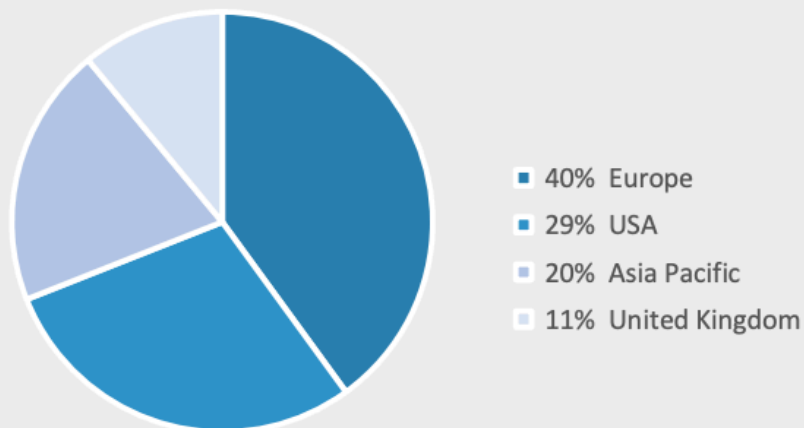
Last 12 months 4.36%

2021 YTD 1.70%

Monthly % Return 0.45%

Since Inception:
Annualised Return (11Y 11M) 6.20%
Total Return 104.84%

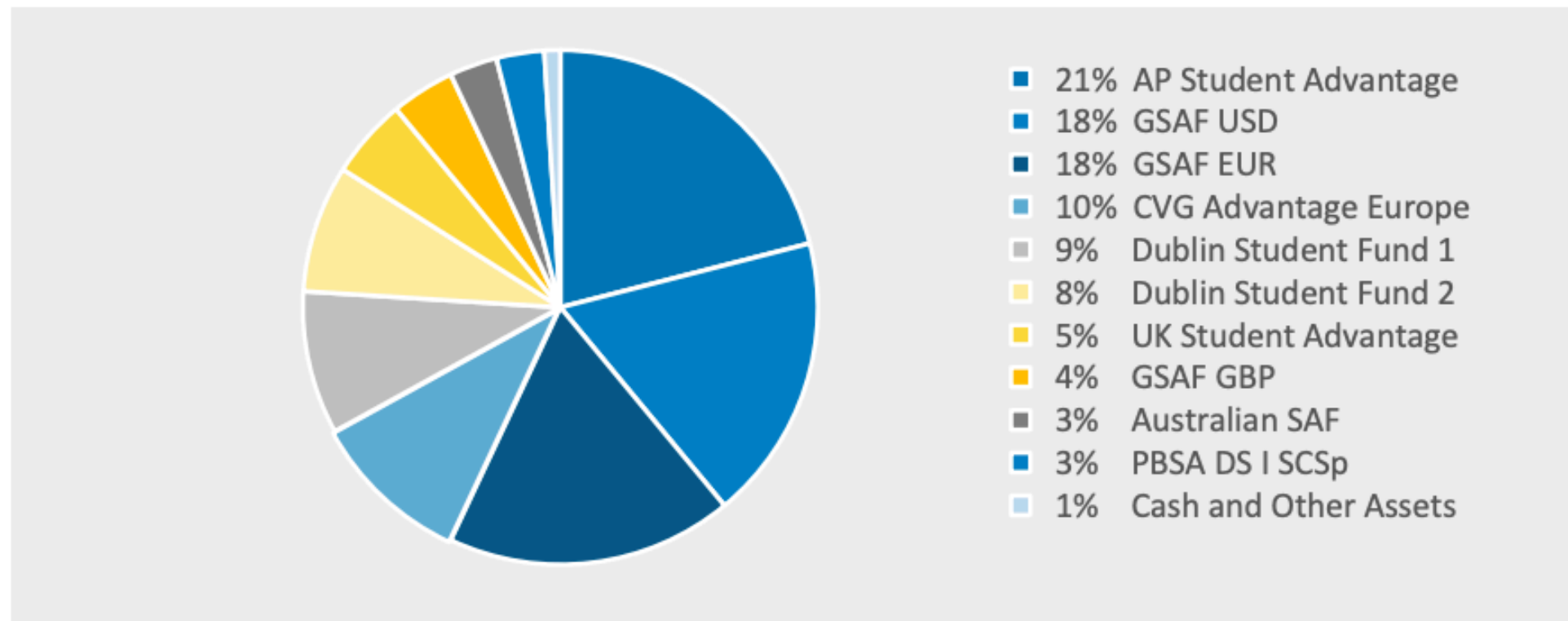
GEOGRAPHIC DISTRIBUTION OF INVESTED ASSETS





【GSA CORAL STUDENT PORTFOLIO】

PORTFOLIO MIX AS AT DATE OF LATEST NAV



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（Uninest、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 Glasshouse Yard

London EC2A 4TH

THE
STUDENT
HOUSING
COMPANY



Automatic Doors

Automatic Doors

THERESE
HOUSE





【Prestige Alternative Finance】

農業分野だけに分散をしてローン（貸付）をするファンドです。

英国だけでも35%が食料ロスになっているなど、世界的に同様の問題に対処する必要があるため、特に欧州にてバイオマス（管理栽培）が流行してます。

ドイツ、フランスがその先進国ですが、英国ではまだまだ銀行からの貸し渋りにより拡大できていません。そのためこういったリスクを取れ、デューデリジェンスができるファンドが貸付をすることで、銀行金利よりも高いリターンをあげることができています。ファンドのリスクである貸し倒れ率は約1.5%（年）。

これと諸費用などを引いたものが、Factsheet に出ている数字です（投資家の純粋なリターン）。





【Prestige Alternative Finance】

最低投資金額：USD 10,000（約100 万円）

通貨：USD、EUR、GBP、CHF、SEK、JPY

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）

年平均リターン：6.75%

年平均リスク：0.62%

売買：毎月（解約は30 日前通告）

戦略：英国農業ローン（貸付）

（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）

<http://www.prestigefunds.com>





【Prestige Alternative Finance】

Monthly Performance

PALTF USD vs. US S&P Treasury Bond Index USD vs. US Bank Rate USD: 04/2009 - 06/2020

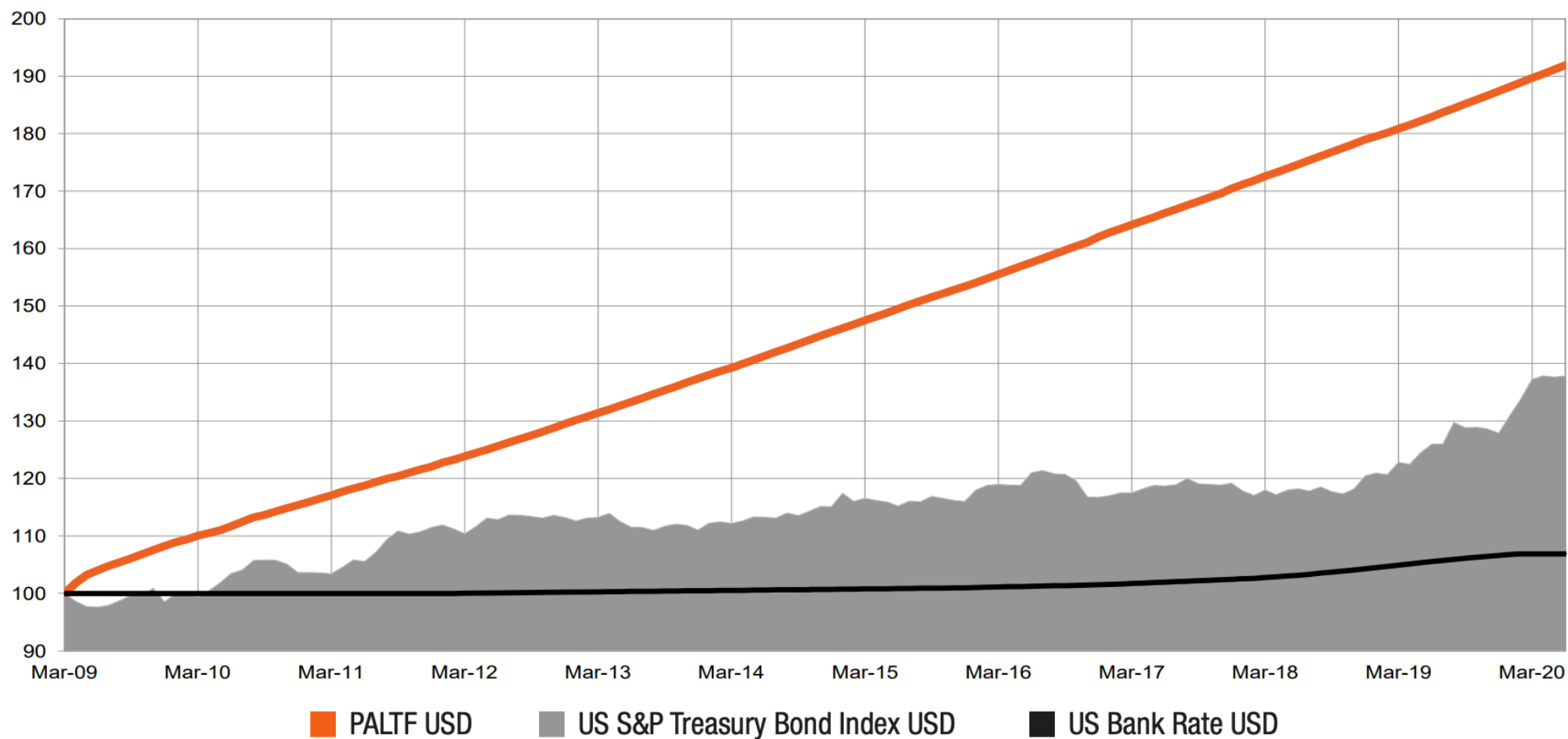
Net of Fees USD	JAN	FEB	MAR	APR	MAY	JUN	JUL	AUG	SEP	OCT	NOV	DEC	Total Compound Return	US S&P Treasury Bond Index	US Bank Rate
2009				1.80%	1.39%	0.77%	0.74%	0.64%	0.62%	0.67%	0.65%	0.69%	8.25%	-1.43%	0.00%
2010	0.59%	0.47%	0.57%	0.44%	0.43%	0.63%	0.68%	0.70%	0.36%	0.53%	0.49%	0.48%	6.56%	5.14%	0.00%
2011	0.50%	0.50%	0.47%	0.58%	0.48%	0.41%	0.48%	0.50%	0.41%	0.49%	0.42%	0.44%	5.81%	7.57%	0.50%
2012	0.55%	0.41%	0.50%	0.47%	0.47%	0.50%	0.50%	0.48%	0.50%	0.49%	0.48%	0.56%	6.08%	1.58%	0.21%
2013	0.50%	0.50%	0.47%	0.49%	0.50%	0.48%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.51%	6.11%	-1.94%	0.25%
2014	0.47%	0.49%	0.39%	0.49%	0.49%	0.49%	0.49%	0.49%	0.49%	0.49%	0.49%	0.48%	5.90%	3.66%	0.25%
2015	0.45%	0.45%	0.45%	0.47%	0.43%	0.48%	0.47%	0.45%	0.42%	0.43%	0.40%	0.40%	5.43%	0.80%	0.27%
2016	0.45%	0.45%	0.45%	0.46%	0.45%	0.42%	0.45%	0.45%	0.45%	0.44%	0.44%	0.57%	5.62%	0.60%	0.52%
2017	0.45%	0.42%	0.45%	0.40%	0.40%	0.40%	0.42%	0.41%	0.41%	0.40%	0.40%	0.53%	5.21%	2.12%	0.93%
2018	0.40%	0.40%	0.42%	0.41%	0.40%	0.42%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.43%	4.99%	1.06%	1.77%
2019	0.30%	0.36%	0.37%	0.38%	0.39%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	4.70%	6.19%	2.23%
2020	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%	0.40%							2.42%	7.75%	0.26%
ANNUALISED RETURN													5.97%	2.89%	0.80%





Cumulative Performance

PALTF USD vs. US S&P Treasury Bond Index USD vs. US Bank Rate USD: 03/2009 - 06/2020

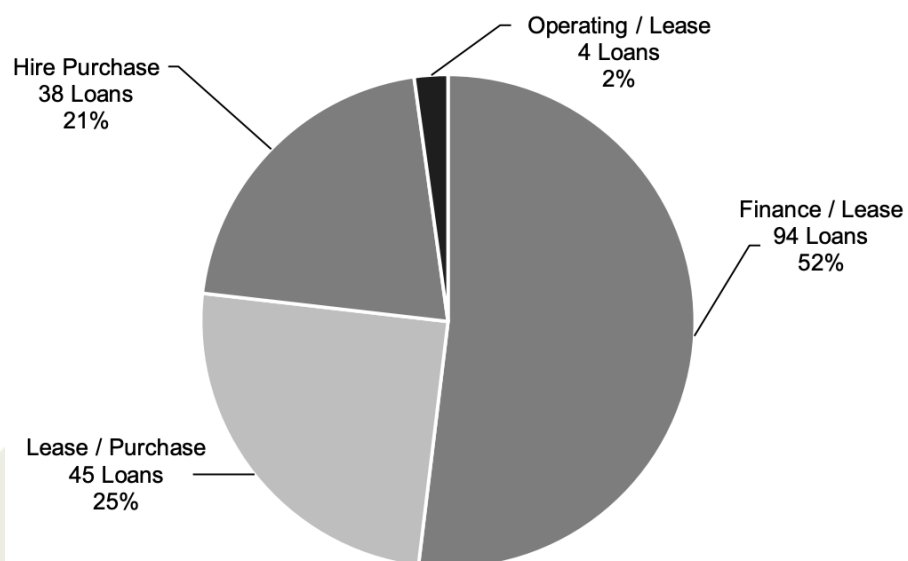




Investment Portfolio Total Loans:

As at 06/2020

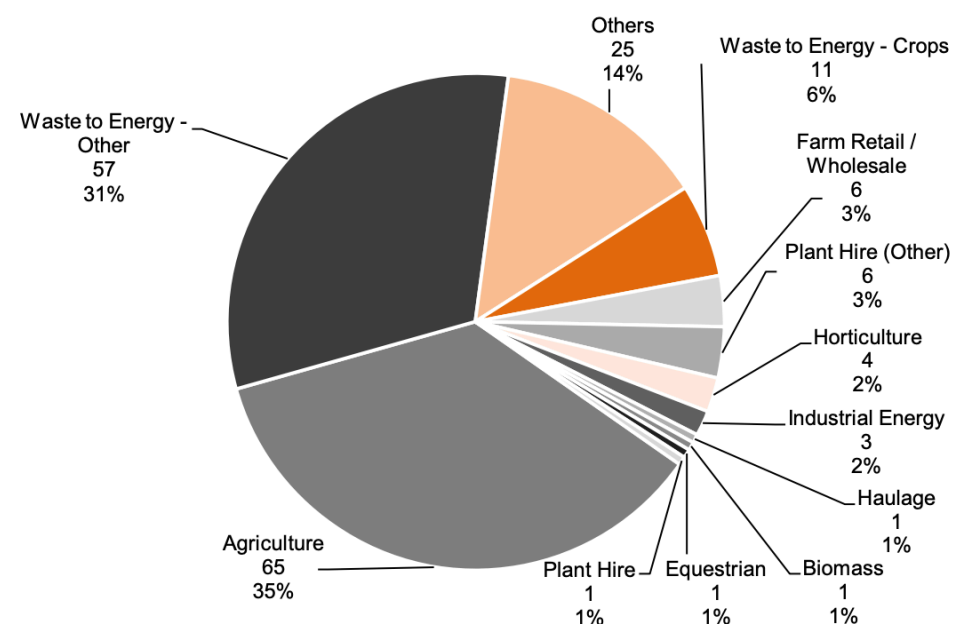
Estimated and subject to change without notice. Excludes any cash / equivalents. All figures are rounded.



Investment Portfolio Loan (Client Type):

Number of Loans and Percentage of Funds: As at 06/2020

Estimated and subject to change without notice. Excludes any cash / equivalents. All figures are rounded.





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）

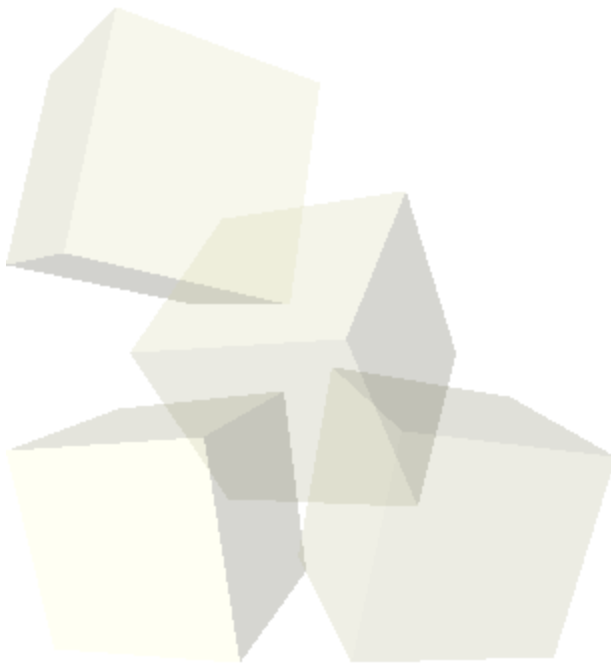
世界の拠点：ケイマン諸島・マイアミ・モンテビデオ

（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


ALLIANCEBERNSTEIN

Janus Henderson
INVESTORS

Morgan Stanley

BLACKROCK

 Investec
Asset Management

 PICTET
1805

 FidelityTM
INTERNATIONAL

 iShares[®]

PIMCO


FRANKLIN TEMPLETON
INVESTMENTS

 Invesco

 M
Man

Schroders

STANDARD
& POOR'S

GAM
Investments

 MFS[®]



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 £
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)
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
拠出頻度	年払、半年払、四半期払、月払 ¹
投資期間	5年・10年・15年・20年・25年
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%

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%
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%
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
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。
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



**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



LifeRemedy
Social Investment



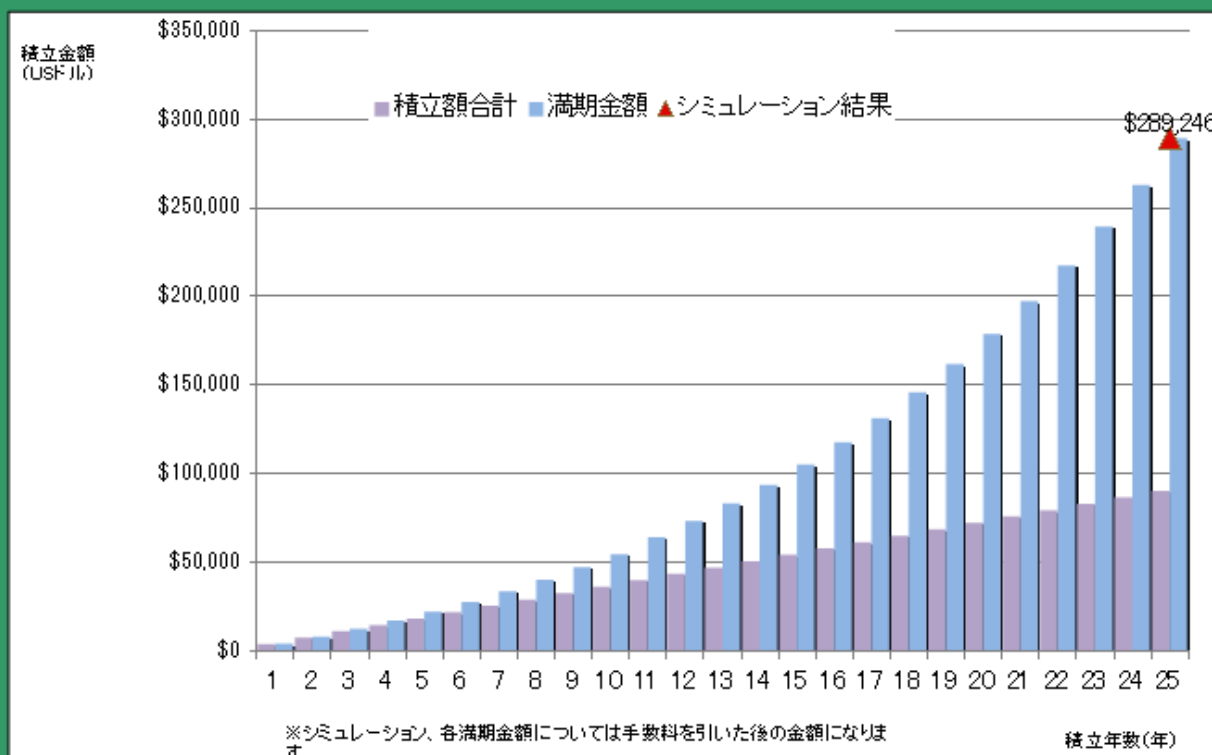
K2 INVESTMENT

積立型資産運用 長期投資シミュレーション

入力エリア	
月々積立金額(単位:ドル)	\$300
目標利回り 年換算	8%
積立年数	25年

シミュレーション結果	
満期金額 (自動計算されます)	\$289,246
ボーナス レート (自動計算されます)	102.0%

参考			
積立年数	積立額合計	満期金額	想定リターン
5年	\$18,000	\$21,943	122%
10年	\$36,000	\$54,396	151%
15年	\$54,000	\$105,127	195%
20年	\$72,000	\$178,775	248%
25年	\$90,000	\$289,246	321%



(留意事項)

当該資料は、ターゲット利回りを参考にシミュレーションした、参考資料です。記載の運用利回り・運用によるリターン金額を保証するものではありません。尚、当該資料記載指標は、運用開始時及びクローリング時の海外送金に伴う為替リスク及び運用期間の為替リスクを考慮に入れておりません。ご了承ください。



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/ボン ドを最低残高とし、いつでもご利用いた できます。
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

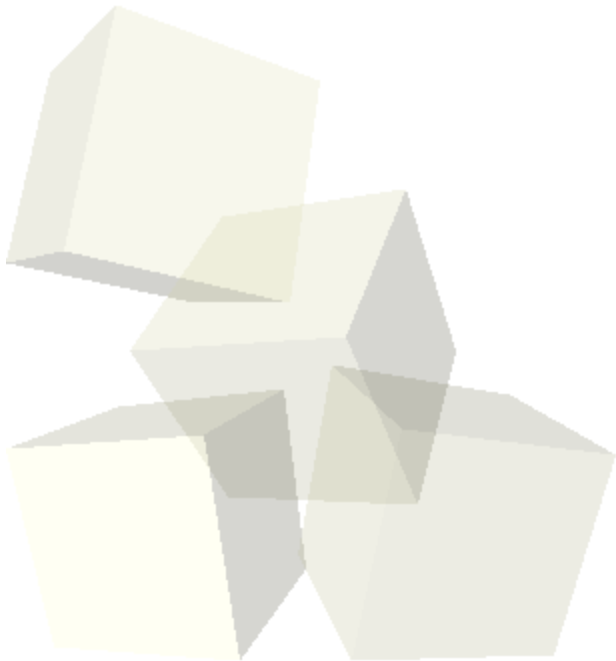
利率：140% + α





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%

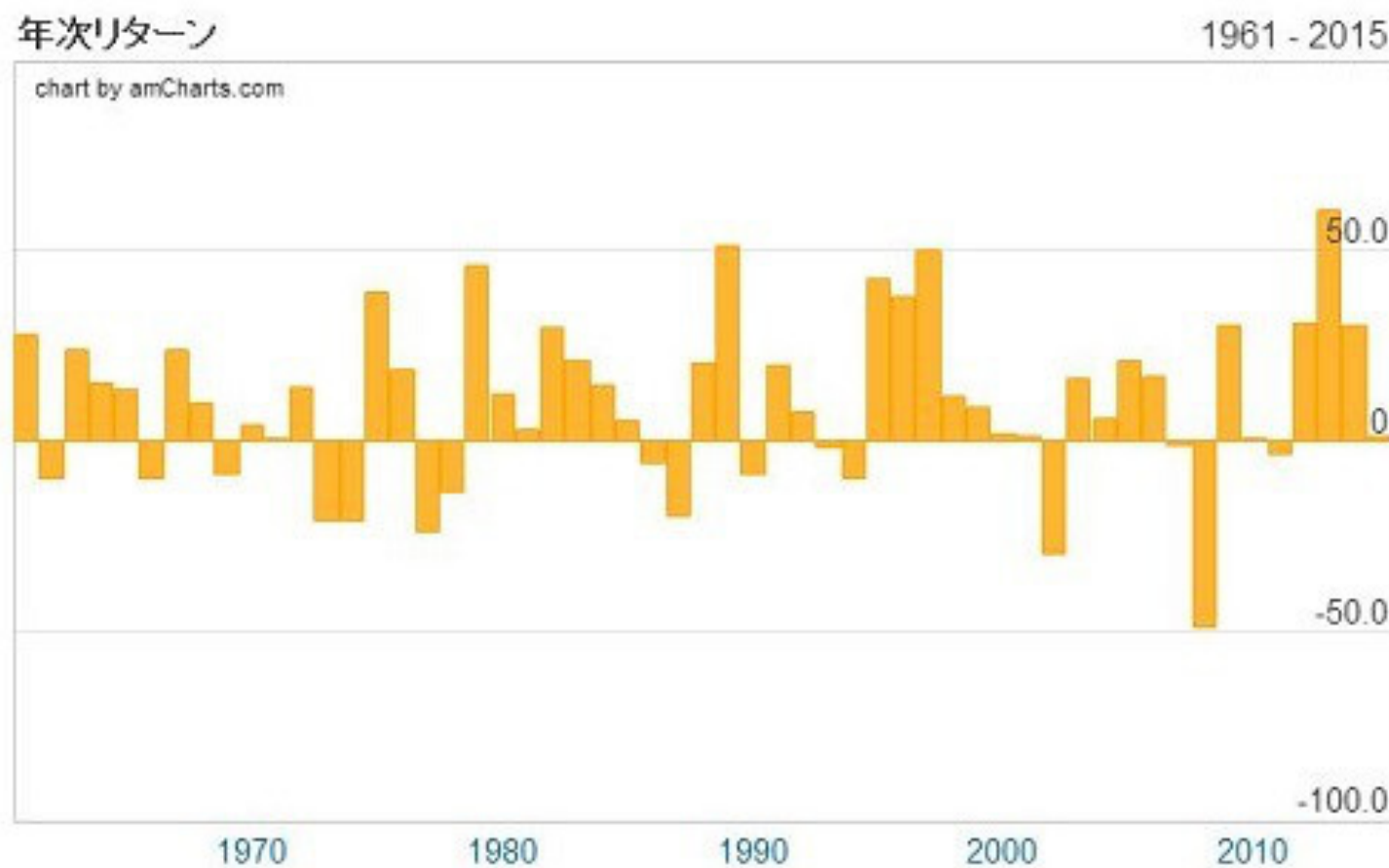
期間	年率平均 収益
1980 - 1994	10.13%
1981 - 1995	10.61%
1982 - 1996	12.73%
1983 - 1997	13.73%
1984 - 1998	14.31%
1985 - 1999	15.58%
1986 - 2000	12.99%
1987 - 2001	10.92%
1988 - 2002	8.83%
1989 - 2003	9.68%
1990 - 2004	8.55%
1991 - 2005	9.26%
1992 - 2006	8.50%
1993 - 2007	8.43%
1994 - 2008	4.50%

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%

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。

Investors Trust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。

Investors Trust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で契約をされ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。