

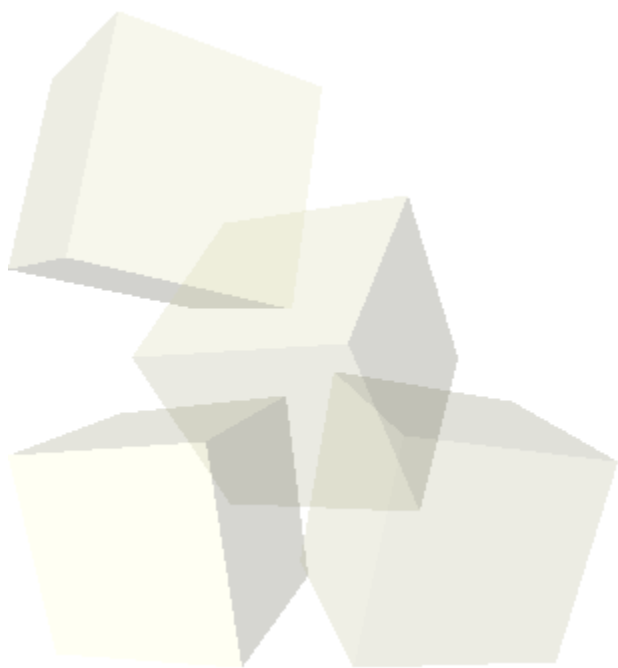


取扱商品ダイジェスト



LifeRemedy
Social Investment

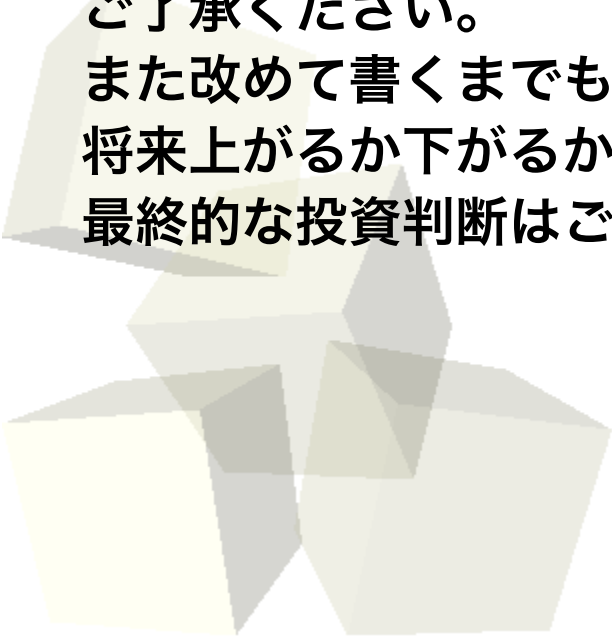
2021/07-01 Ver





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）

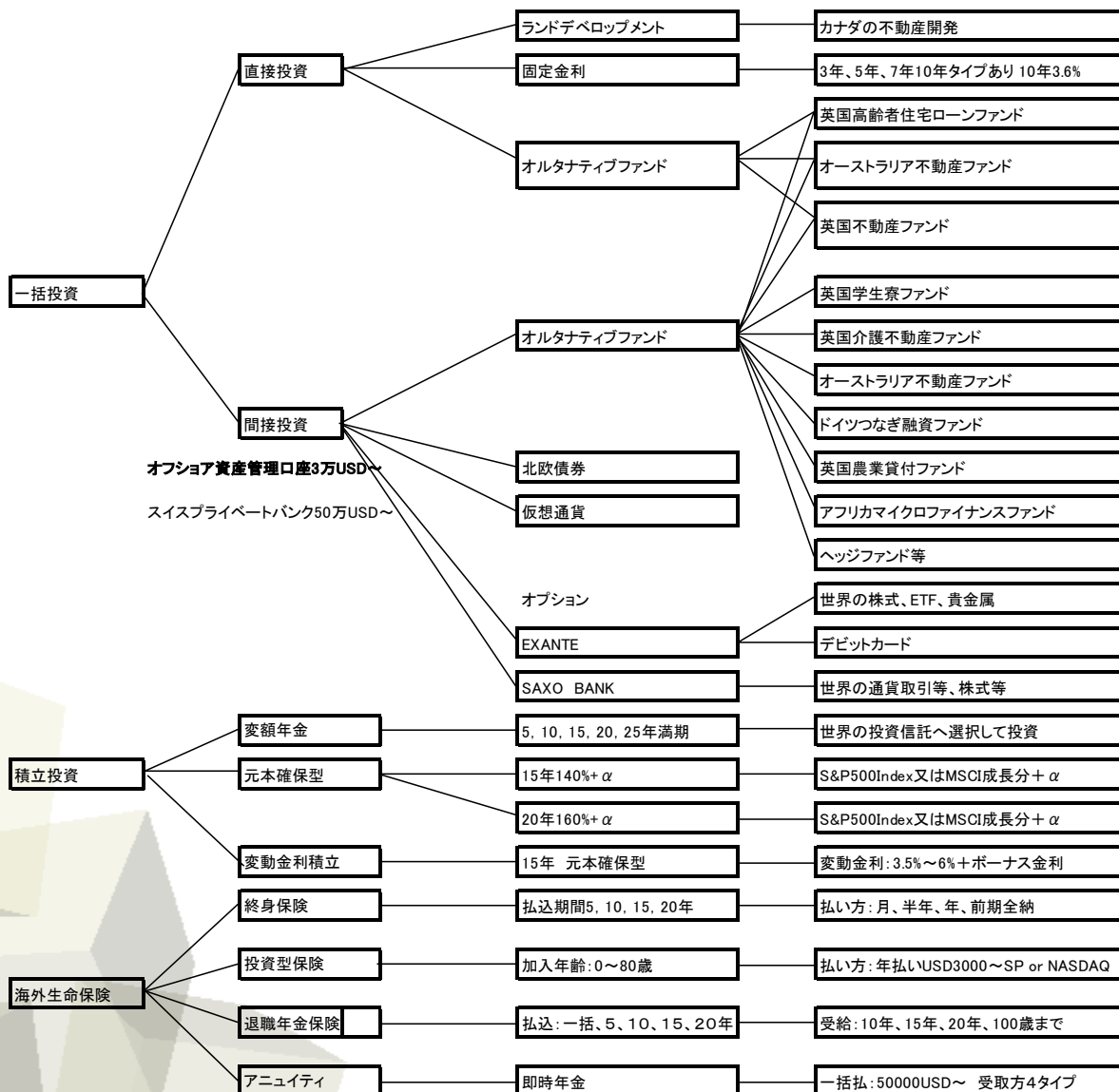


全体像

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



最低投資額	円換算	実績	期間
CAD25,000〜	220万円	2〜4倍	2〜4年
USD10,000〜	110万円	2.25〜3.0%	3年、5年
USD100,000〜	1100万円	利払い6%	期間ナシ
AUD25,000〜 (AUD10,000〜)	200万円	13.45%	期間ナシ
USD75,000〜 (USD10,000〜)	825万円	11.56%	期間ナシ
GBP5,000〜	77万円	7.69%	期間ナシ
USD10,000〜	110万円	19.60%	期間ナシ
AUD10,000〜	83万円	13.45%	期間ナシ
USD10,000〜	110万円	6.25%	期間ナシ
USD10,000〜	110万円	6.25	期間ナシ
USD10,000〜	110万円	別紙参照	期間ナシ
USD10,000〜	110万円		期間ナシ
USD100/月〜	11000円	8〜15% ボーナス金利	
USD200/月〜	22000円	40%	
USD200/月〜	22000円	60%	
USD200/月〜	22000円		

保険は年齢性別により見積 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

* 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

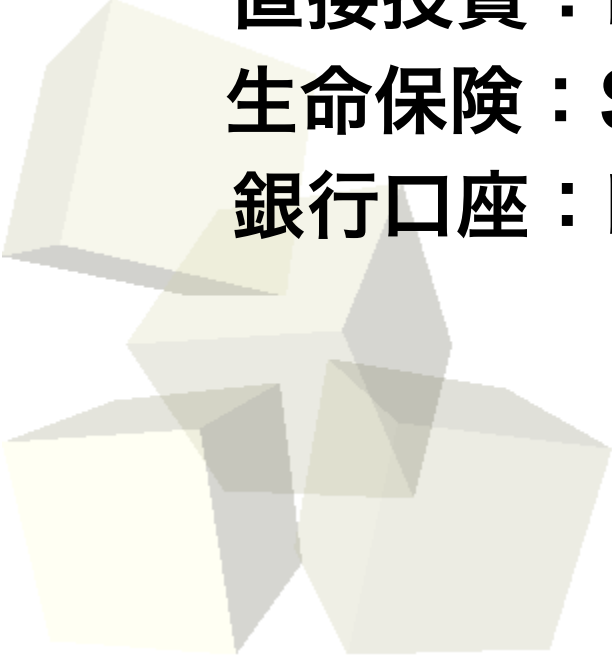
直接投資：固定金利、ランドデベロップメント
オフショアファンド

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~)

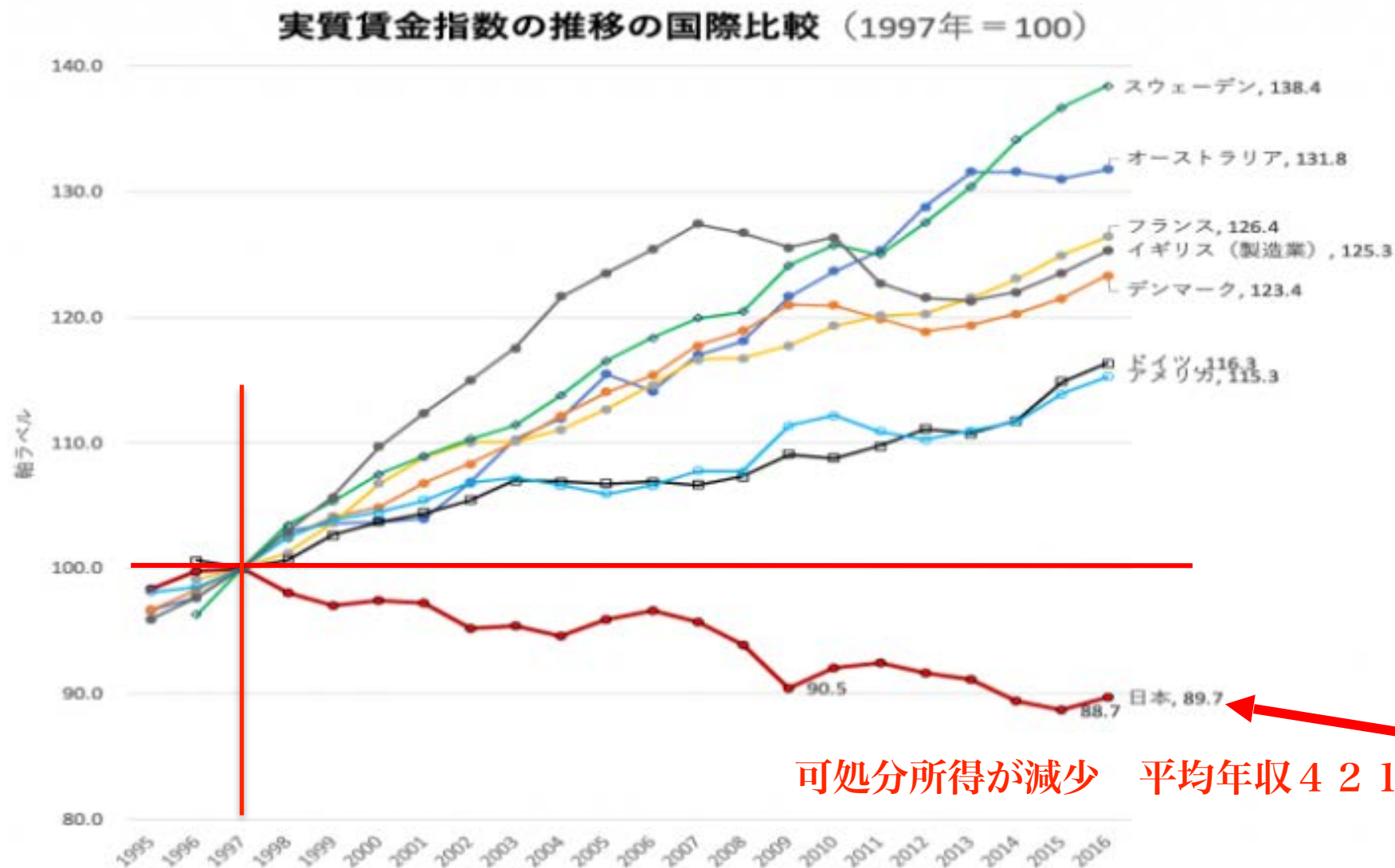
63

*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



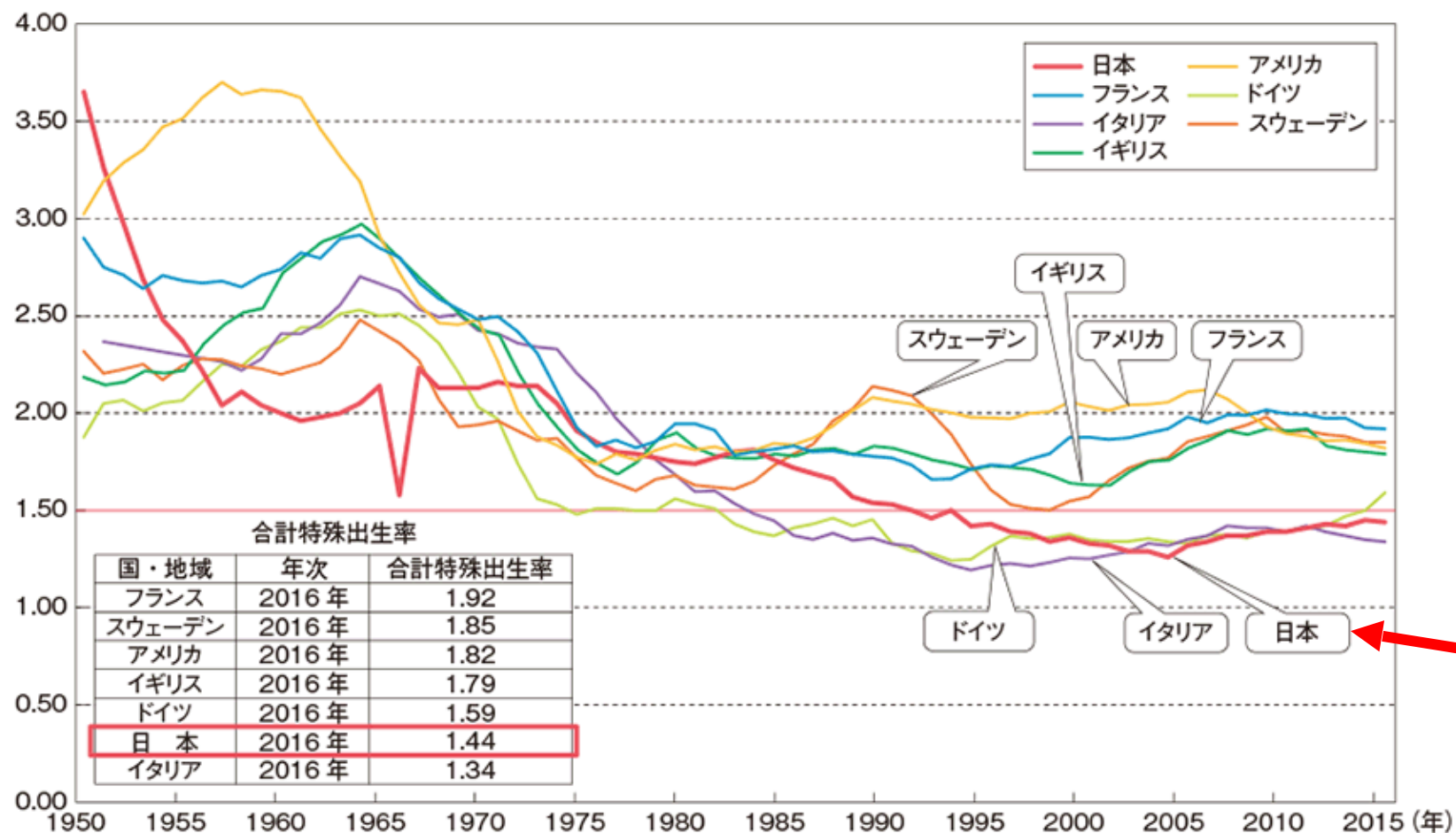
実質賃金の減少



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)



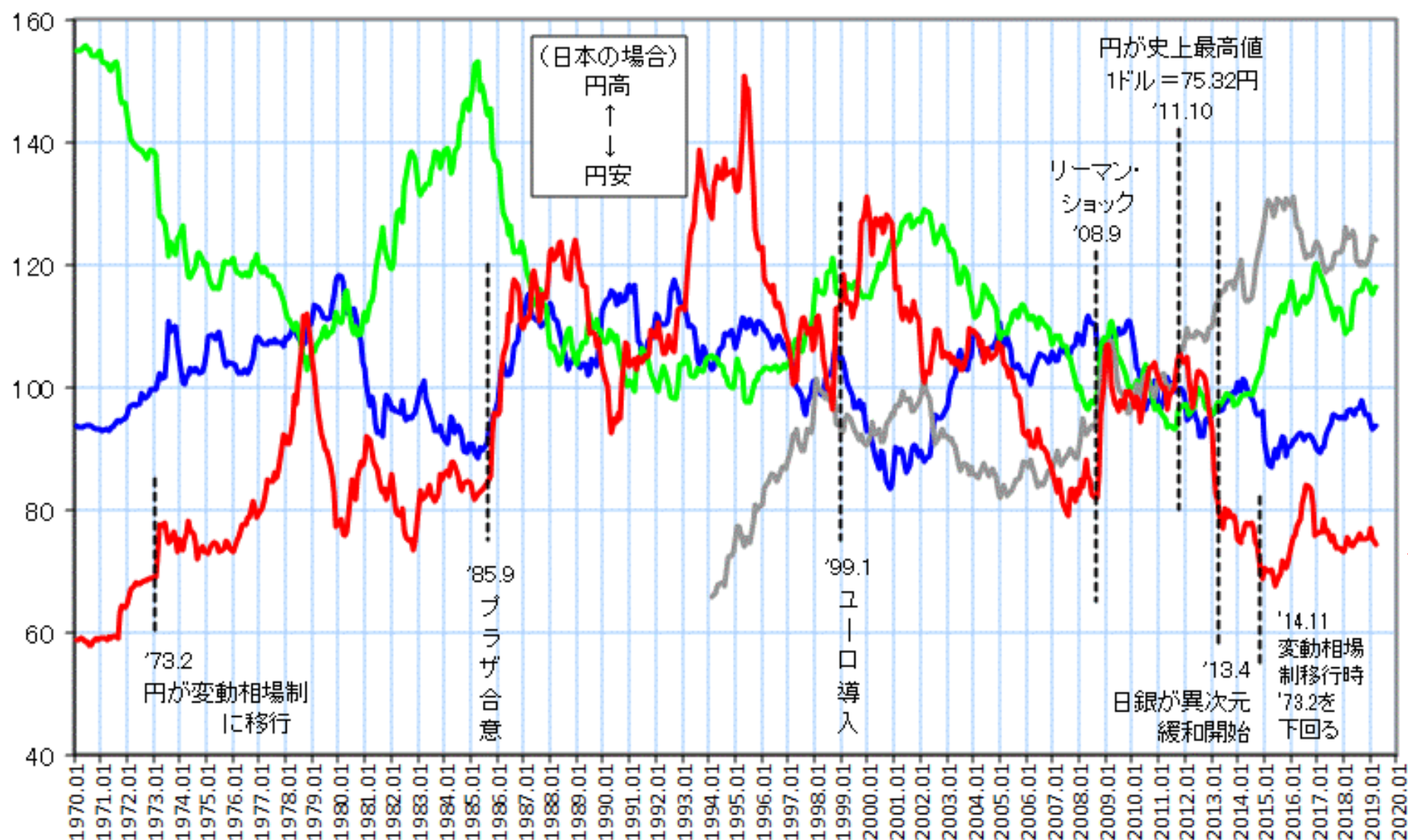
実質実効為替レート

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



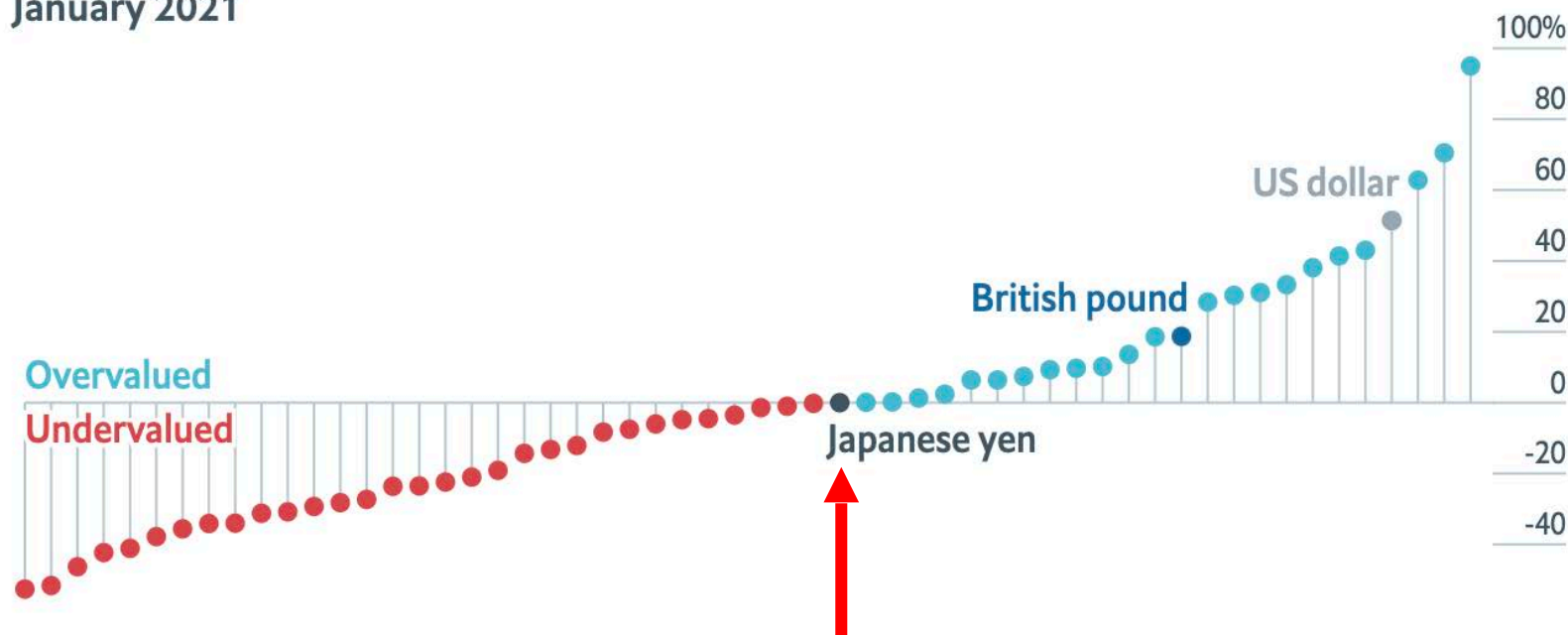
(注) 対象バスケットはブロードベース(58カ国)。ただし1993年以前はナローベース(27カ国、中国を含まず)に接続。

(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

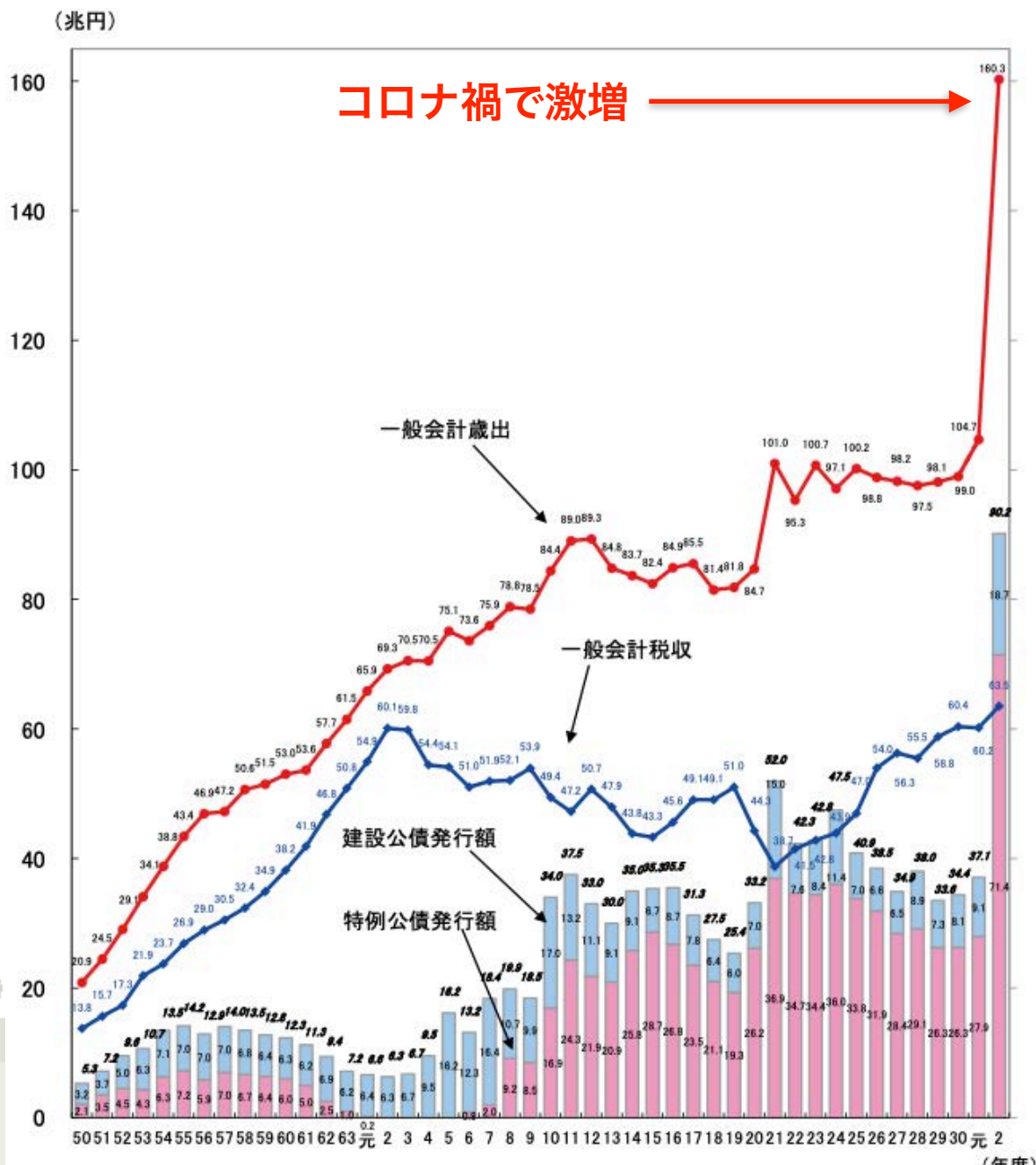
A Big Mac costs £3.29 in Britain and ¥390 in Japan. The implied exchange rate for ¥100 is 0.84. The difference between this and the actual exchange rate, 0.71, suggests the British pound is 18.7% overvalued

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

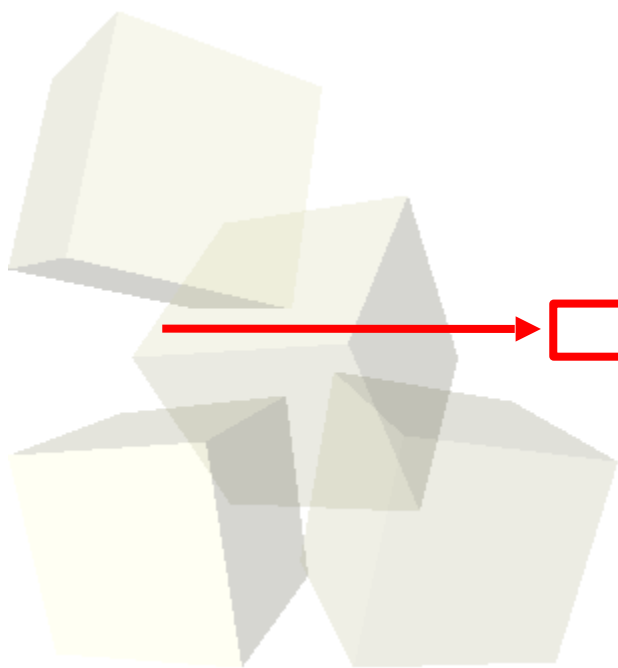




長期国債の格付け

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ビックスを表示		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

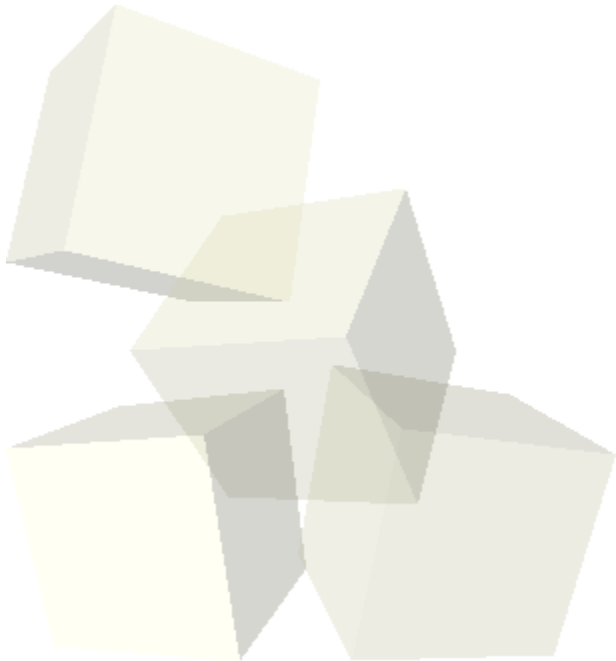
- 普通預金については、預金の払戻し等までにかかりの日数がかかると見込まれる場合、
預金保険機構が1口座当たり60万円までの仮払金を支払うことができます。
- 全額保護されない下記の預金等には預金等債権の買取りという制度があります。

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1.75% 5年2.25% 7年3.0% 10年3.6% 年利 複利

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 1.75%

5年 2.25%

7年 3.0%

10年 3.6%

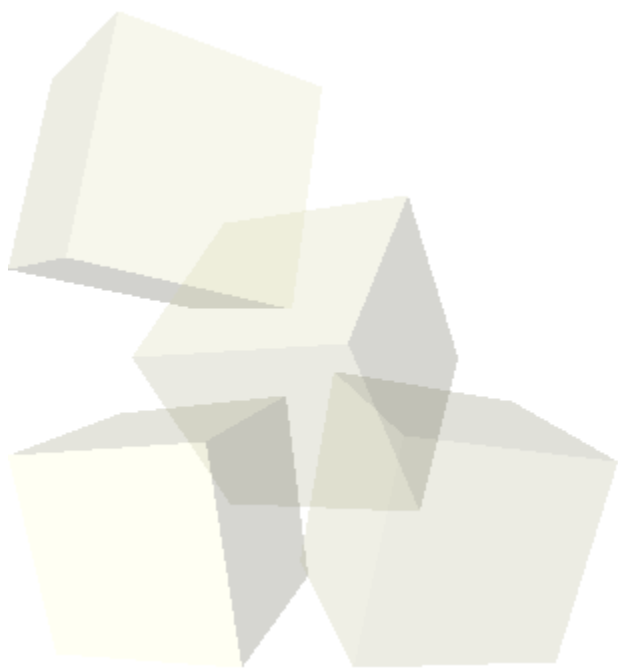
返戻率

3年 105.1%

5年 111.3%

7年 122.3%

10年 141.4%





【UrbanStarHorseCreekPhase2】

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
2～4年で2～3倍のキャピタルゲインを狙うもの。





【UrbanStarHorseCreekPhase2】

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)



【Urban Star HorseCreek Phase2】

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



URBANSTAR ⚡
カンパニーグループ

アーバンスターグループ

URBANSTAR ⚡
JAPAN

URBANSTAR ⚡
HOMES

URBANSTAR ⚡
DEVELOPMENTS

URBANSTAR ⚡
CANADA LAND

URBANSTAR ⚡
REAL ESTATE

URBANSTAR ⚡
MORTGAGES



Pro-forma of Potential Buildout Revenue-Policy Context

Phase	Acres	*Current Zoning*	UPA	Units	Approved ASP	Market \$ Per Unit	30% Green Space in Concept Plan Approval UPA
1	120	Cluster Residential	1	Up to 142	Cochrane N ASP	500K	Up to 2 Units
2	160	Cluster Residential	1	Up to 174	Cochrane N ASP	500K	Up to 2 Units





【UrabanStarHorseCreekPhase2】

最低投資金額：CAD 25,000～（約200万円）

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。

2021行政へのプラン提出、2022冬の承認予定

2021/06/10 現在 残販売可能金額CAD4,900,000



【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

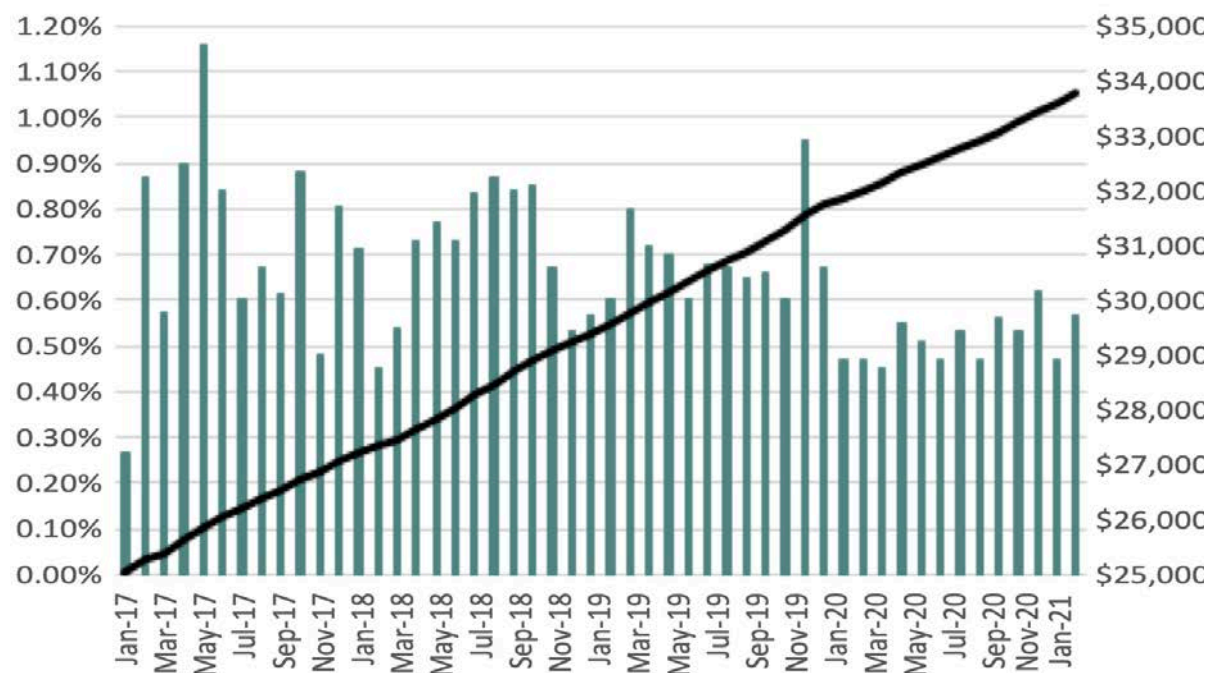
戦略：豪州不動産ローン

（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



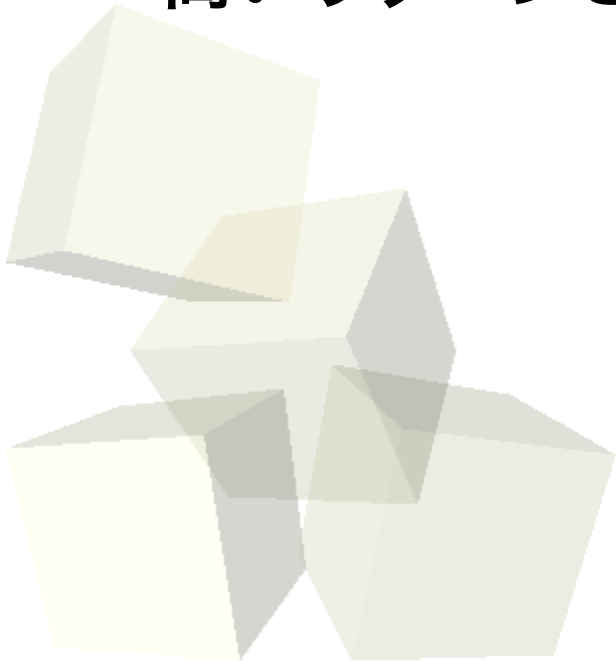
<https://www.bannerassetmanagement.com/our-projects/>



【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）

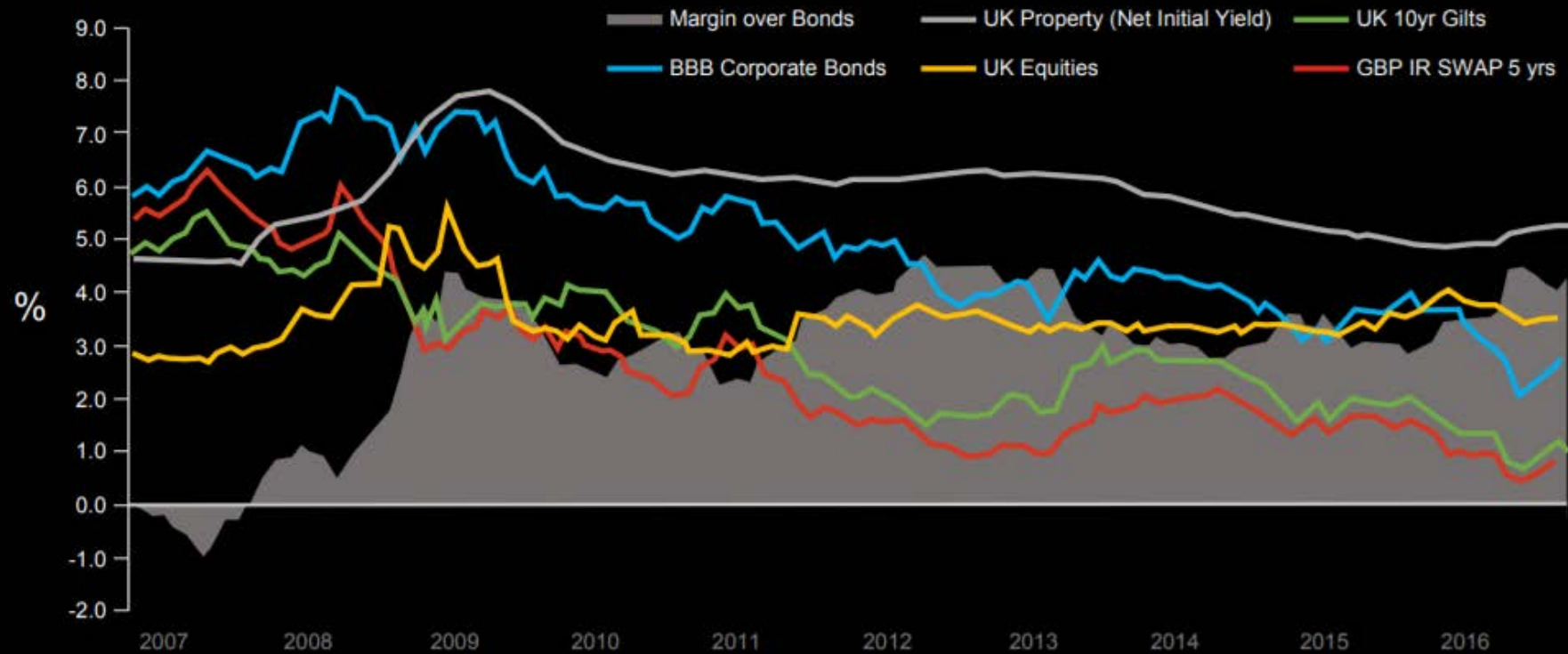
<https://www.mansardcm.com>

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.



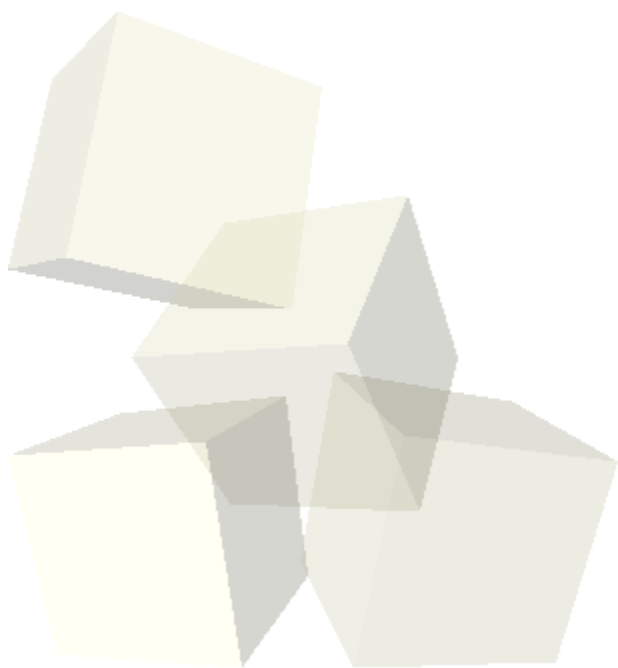


+ Major Despite Bond Yields Rising Modestly, Rental Margins Remain Attractive



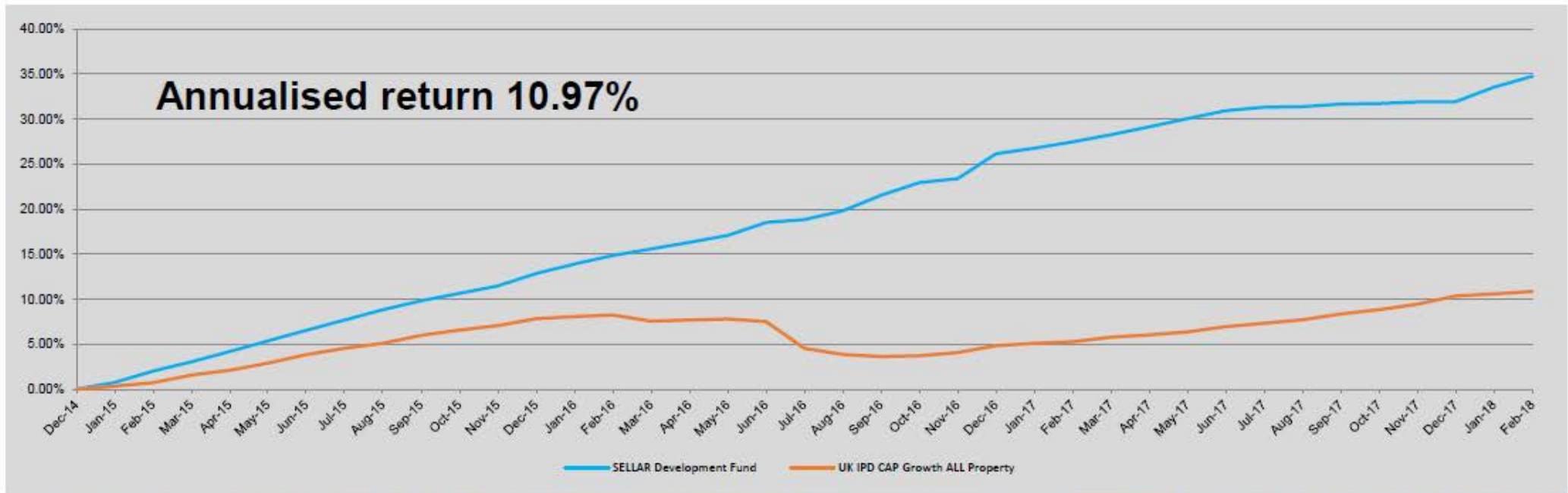


	NAV	1 Months	3 Months	6 Months	12 Months	Annual	Inception	YTD
USD Class A	1365.10	0.76%*	2.61%	3.98%	6.54%	11.56%	36.51%	3.76%*
GBP Class A	1367.18	0.76%*	2.39%	3.80%	5.87%	10.90%	36.72%	3.63%*



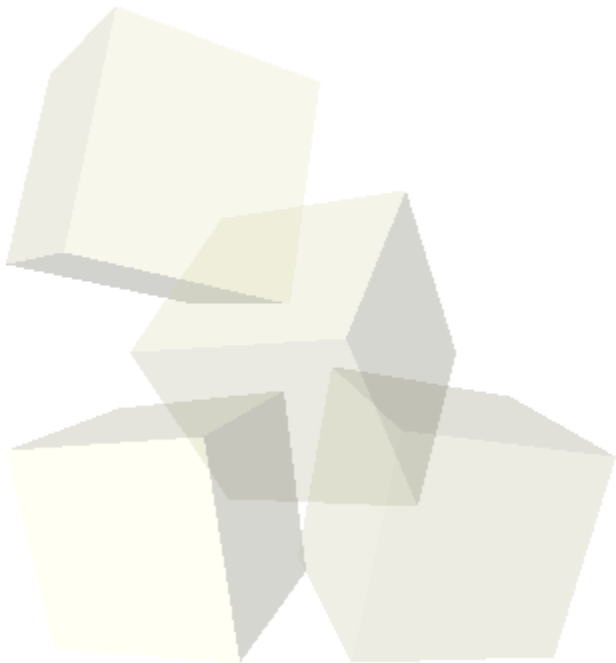


Performance





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】

Portfolios / EIB

from 2017-11-30 to 2021-06-12 Filter

Summary Details Transactions Statement

Deposit Withdraw Buy Sell

Portfolio currency	USD
Status	Issued 30 Nov 2017
Portfolio value	USD 665,275.17
Valuation date	12 Jun 2021
AUD	AUD 0.00 USD 0.00
EUR	EUR 0.00 USD 0.00
GBP	GBP 0.00 USD 0.00
USD	USD 13,446.68
Market value of securities	USD 651,828.49
Encashment value	USD 618,499.44
Minimum cash allocation	USD 19,958.26

Portfolio Return

3 months	USD 10,920.19 1.67%
1 year	USD 55,942.84 9.18%
This year	USD 19,467.85 3.01%
30 Nov 2017 - 12 Jun 2021	USD 73,799.17 12.48%

Pending Orders

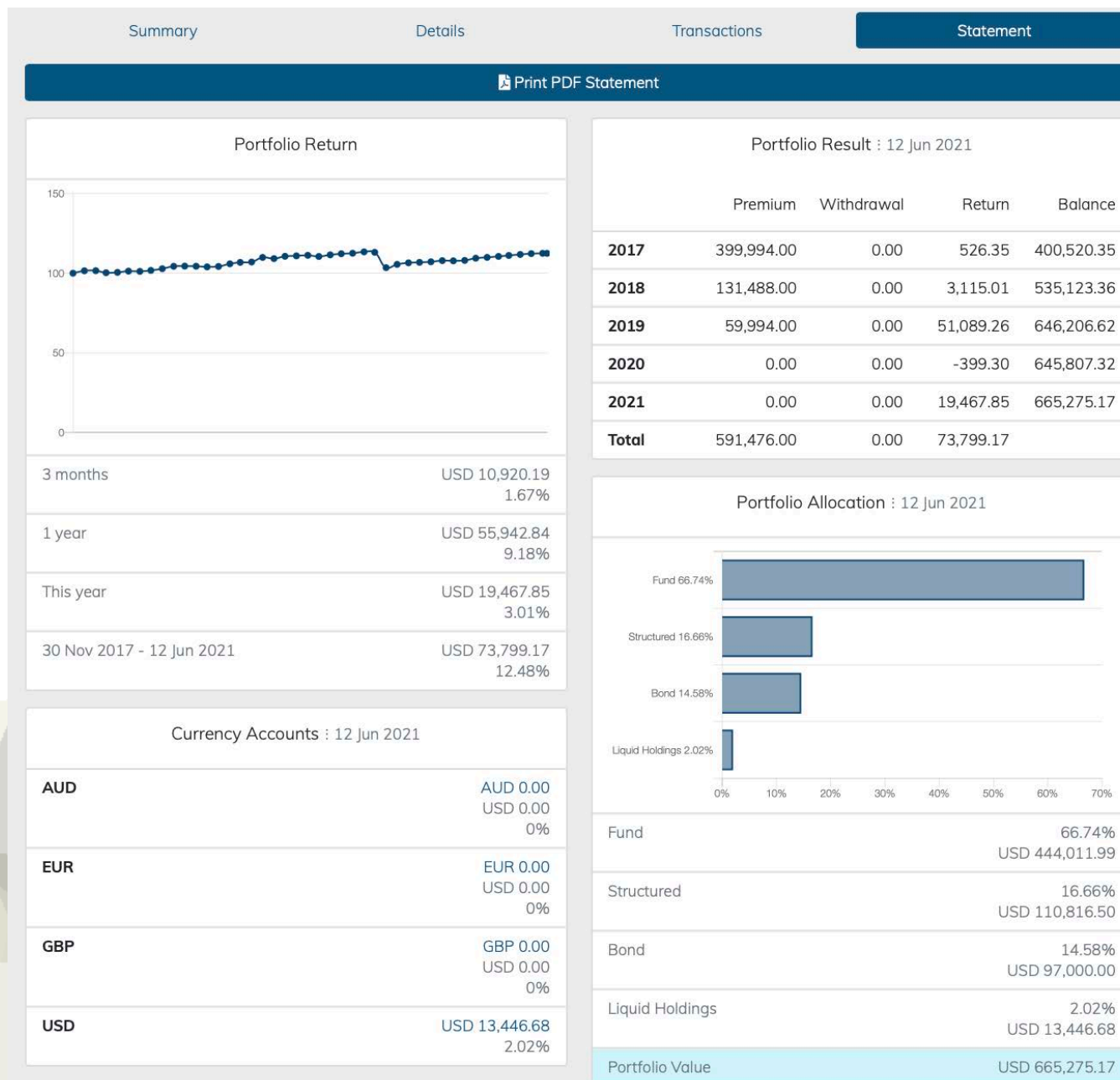
Premium Deposits

USD 399,994.00	Issued 30 Nov 2017 Approved 30 Nov 2017 Received 30 Nov 2017
USD 99,994.00	Issued 16 Feb 2018 Approved 16 Feb 2018 Received 16 Feb 2018
USD 31,494.00	Issued 01 Nov 2018 Approved 01 Nov 2018 Received 31 Oct 2018
USD 59,994.00	Issued 23 May 2019 Approved 17 May 2019 Received 08 May 2019



【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】



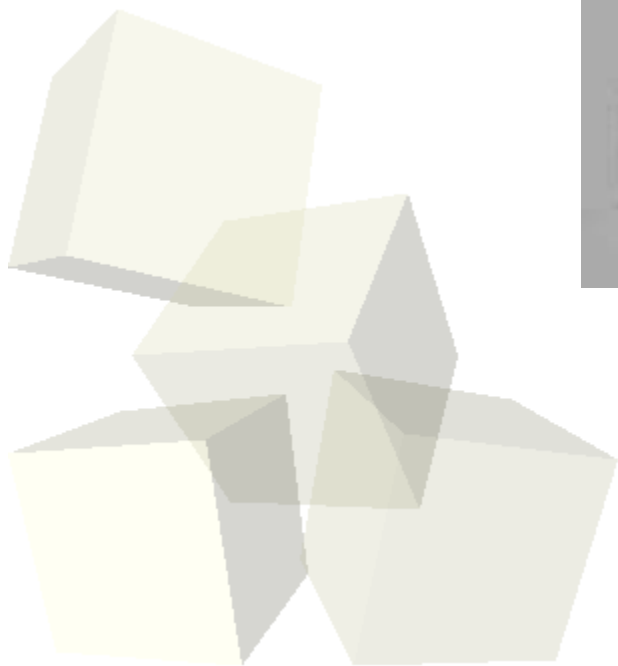


【オフショア資産管理口座：ログイン画面例】

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/>

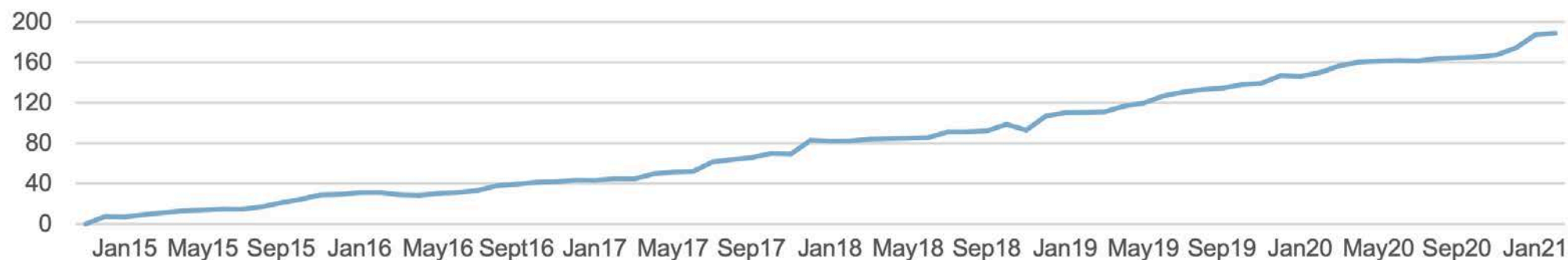


NAV performance per share as of 28 / 02 / 21

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）

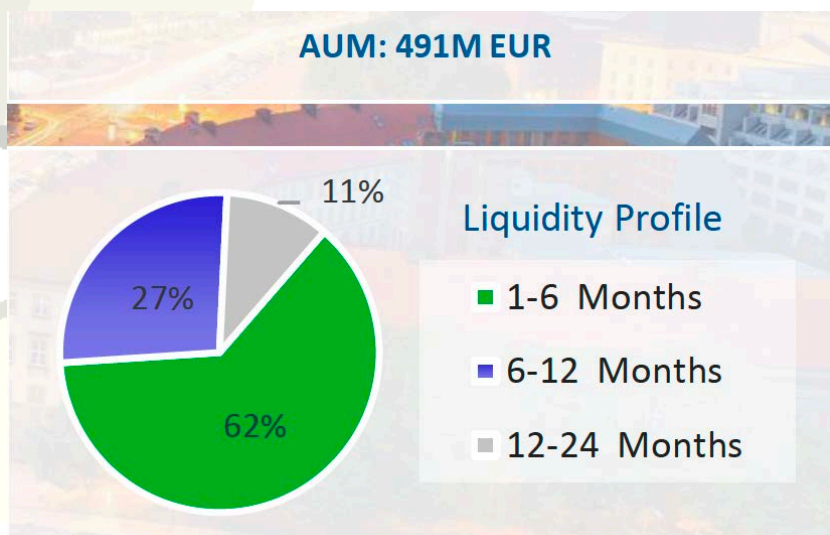
（オフショア資産管理口座可、スイスプライベートバンク可）

<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い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）

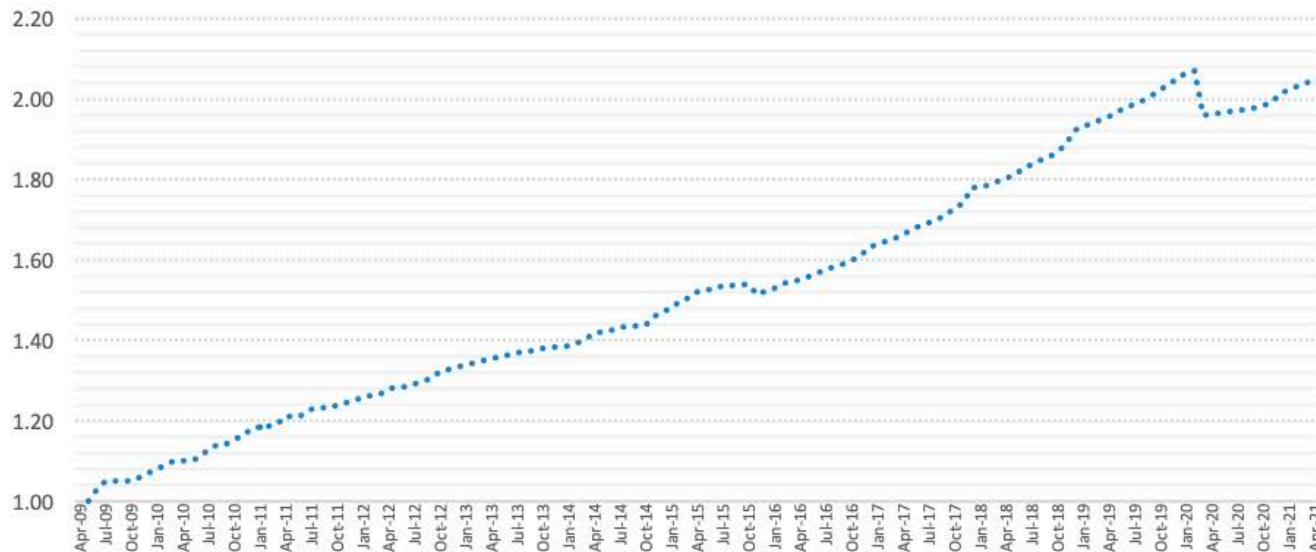
<http://www.coralportfolio.com>





[GSA CORAL STUDENT PORTFOLIO]

FUND PERFORMANCE



SHARE PRICE AS AT
30 APRIL 2021

USD 2.0484

USD Class C launched 1st June 2009

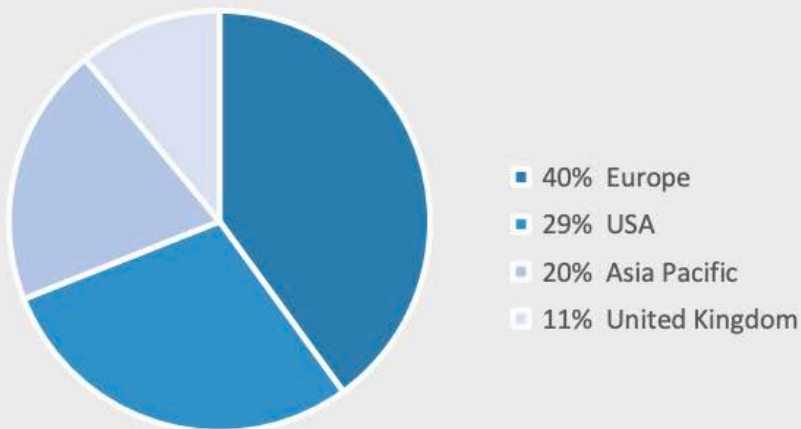
Last 12 months 4.36%

2021 YTD 1.70%

Monthly % Return 0.45%

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

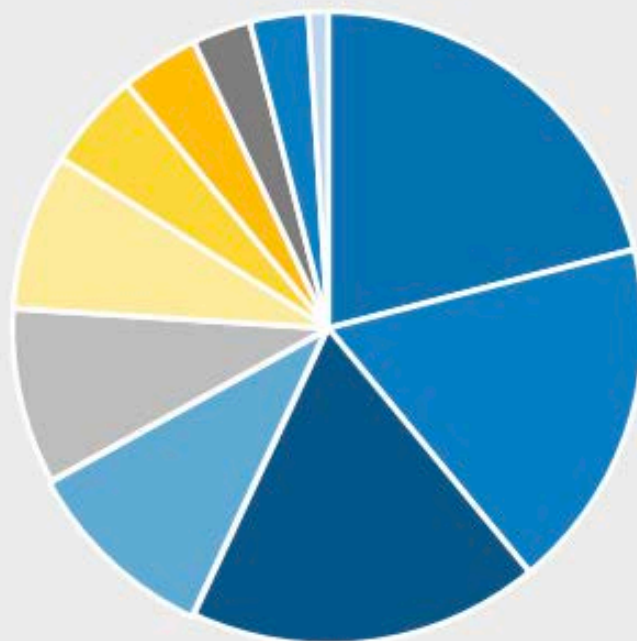
GEOGRAPHIC DISTRIBUTION OF INVESTED ASSETS





【GSA CORAL STUDENT PORTFOLIO】

PORTFOLIO MIX AS AT DATE OF LATEST NAV



- 21% AP Student Advantage
- 18% GSAF USD
- 18% GSAF EUR
- 10% CVG Advantage Europe
- 9% Dublin Student Fund 1
- 8% Dublin Student Fund 2
- 5% UK Student Advantage
- 4% GSAF GBP
- 3% Australian SAF
- 3% PBSA DS I SCSp
- 1% Cash and Other Assets

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

29 - 30 Glasshouse Yard
London EC2A 4JY

THE
STUDENT
HOUSING
COMPANY

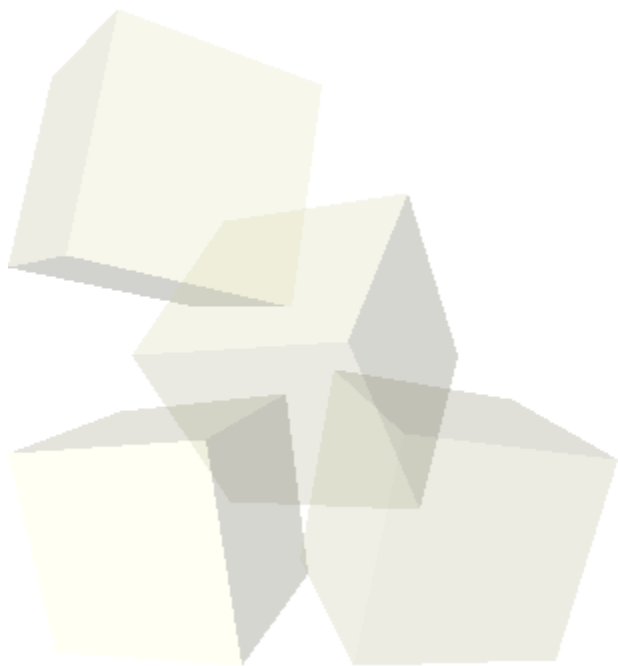
Dry
Place
here

Automatic Doors

Automatic Doors

THERESE
HOUSE







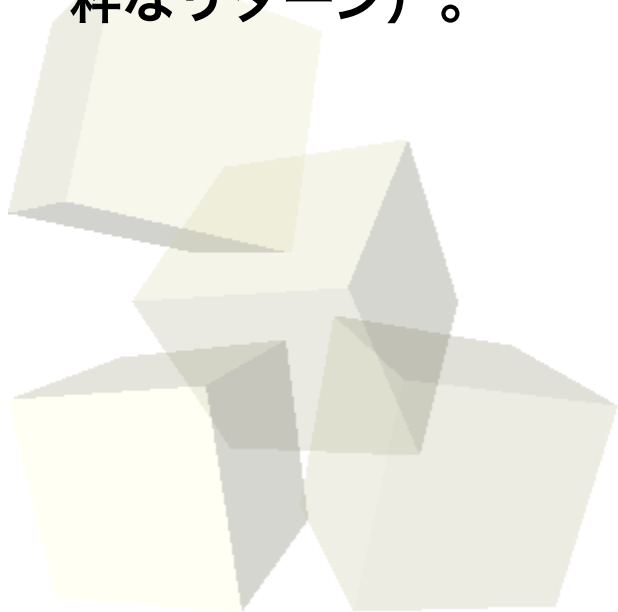
【Prestige Alternative Finance】

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

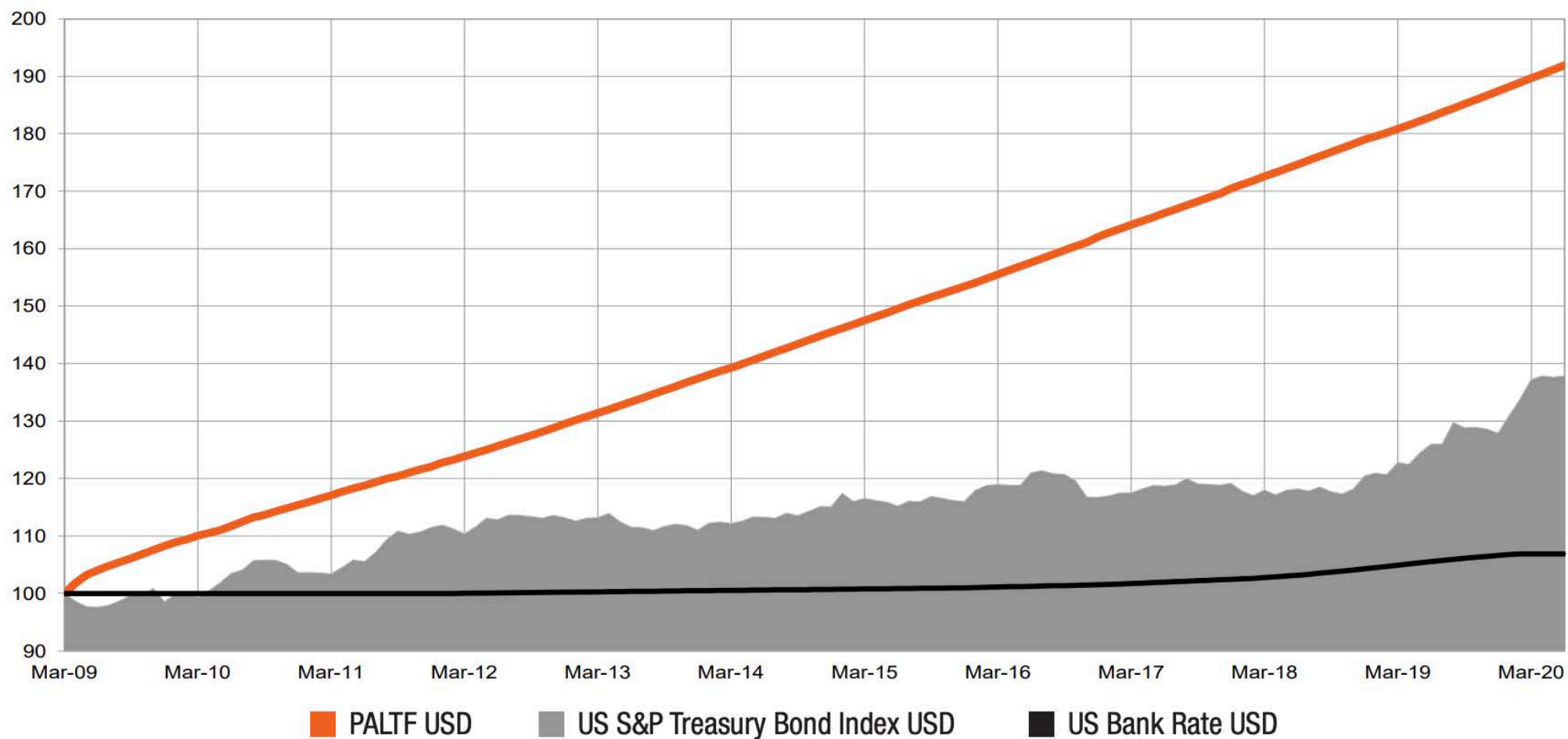
Net of Fees USD	JAN	FEB	MAR	APR	MAY	JUN	JUL	AUG	SEP	OCT	NOV	DEC	Total Compound Return	US S&P Treasury Bond Index	US Bank Rate
2009				1.80%	1.39%	0.77%	0.74%	0.64%	0.62%	0.67%	0.65%	0.69%	8.25%	-1.43%	0.00%
2010	0.59%	0.47%	0.57%	0.44%	0.43%	0.63%	0.68%	0.70%	0.36%	0.53%	0.49%	0.48%	6.56%	5.14%	0.00%
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

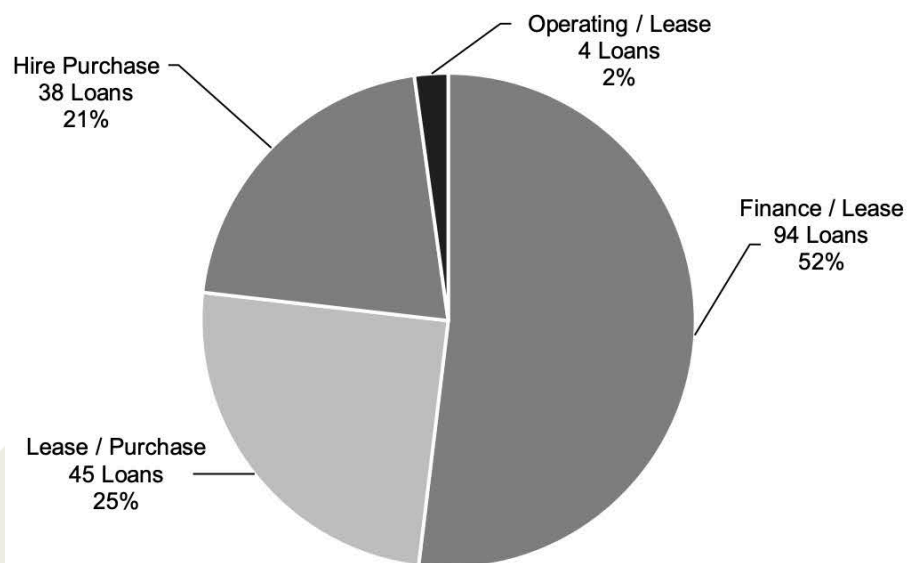




Investment Portfolio Total Loans:

As at 06/2020

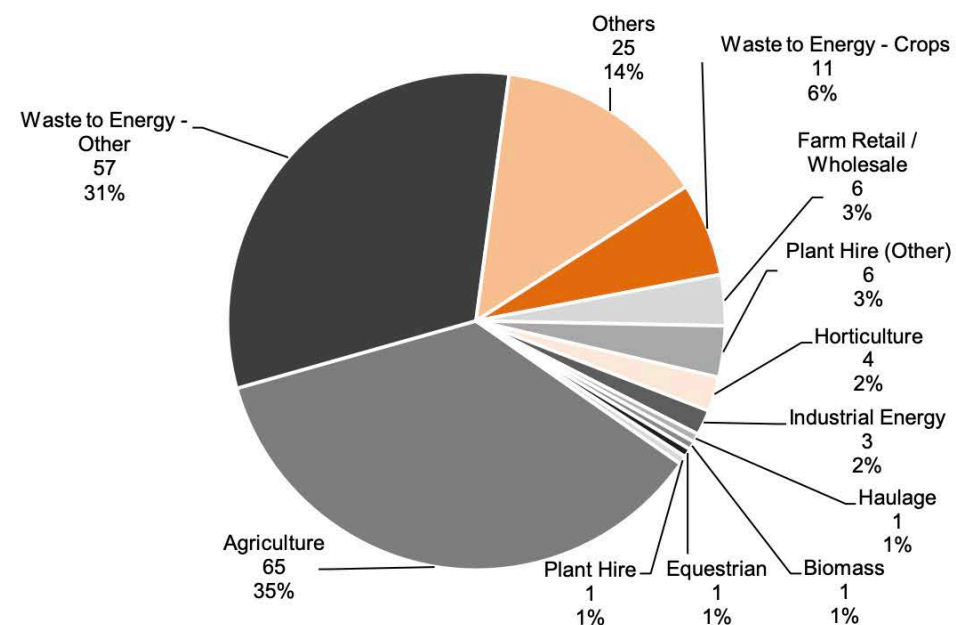
Estimated and subject to change without notice. Excludes any cash / equivalents. All figures are rounded.



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.



北欧債権：新規発売債権は売りが出たときにお知らせ。 セカンダリーマーケットは不定期に売買



Name of Product	ISIN	Volume Available	Currency	Price
Gefion Niels Juels Gade Senior (10% interest pa)	NO0010811748	41,000	USD	105%
Gefion Niels Juels Gade Junior (15% interest pa)	NO0010811722	199,000	USD	105%
SBT Living AB (10% interest pa)	Direct loan	17,100,000	SEK	100%
NCP Nordic AB (7.75% interest pa)	SE0011166586	14 130 000	SEK	100%
NCP Nordic AB (7.75% interest pa)	NO0010821788	16 200 000	NOK	100%
Gefion Holdco (9.5% interest pa)	NO0010834302	11,000,000 (Sek equiv)	SEK/NOK/EUR	100%



【北欧債権一例：Gefion Niels Juels Gade】

1) シニア債券（支払い優先順位が高い）

金利：年10%

満期：2019年12月（残り1年）※

売却価格：105%

最低投資額：USD10,000

通貨：USDのみ（オフショア資産管理口座経由のみ）

2) ジュニア債券（支払い優先順位が低い）

金利：年15%

満期：2019年12月（残り1年）※

売却価格：105%

最低投資額：USD10,000

通貨：USDのみ（オフショア資産管理口座経由のみ）

※動画解説

<https://youtu.be/hAkrxJNz00o>





PROJECT FULL

Gefion Group (Sweden) - Niels Juels Gade 9-13

DKK 145m (USD 24m) 1st priority senior bond

DKK 40m (USD 7m) 2nd priority junior bond (tap issue up to DKK 62m (USD 10m))



Gefion
GROUP



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）

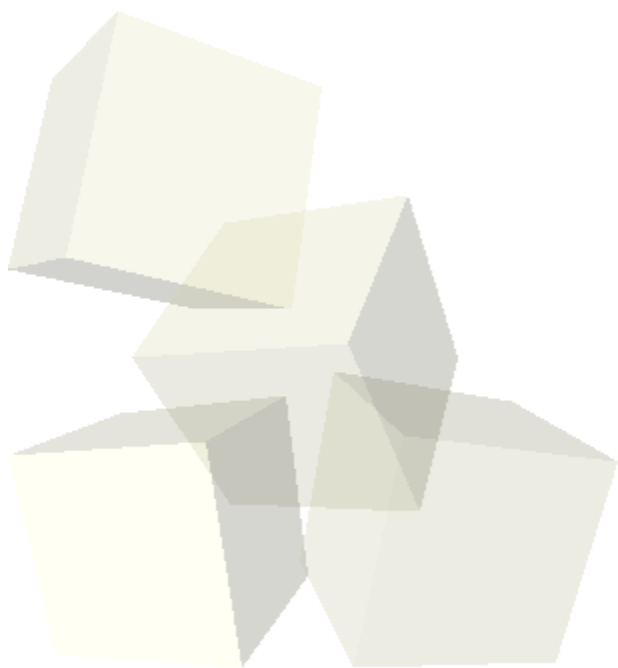
世界の拠点：ケイマン諸島・マイアミ・モンテビデオ

（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



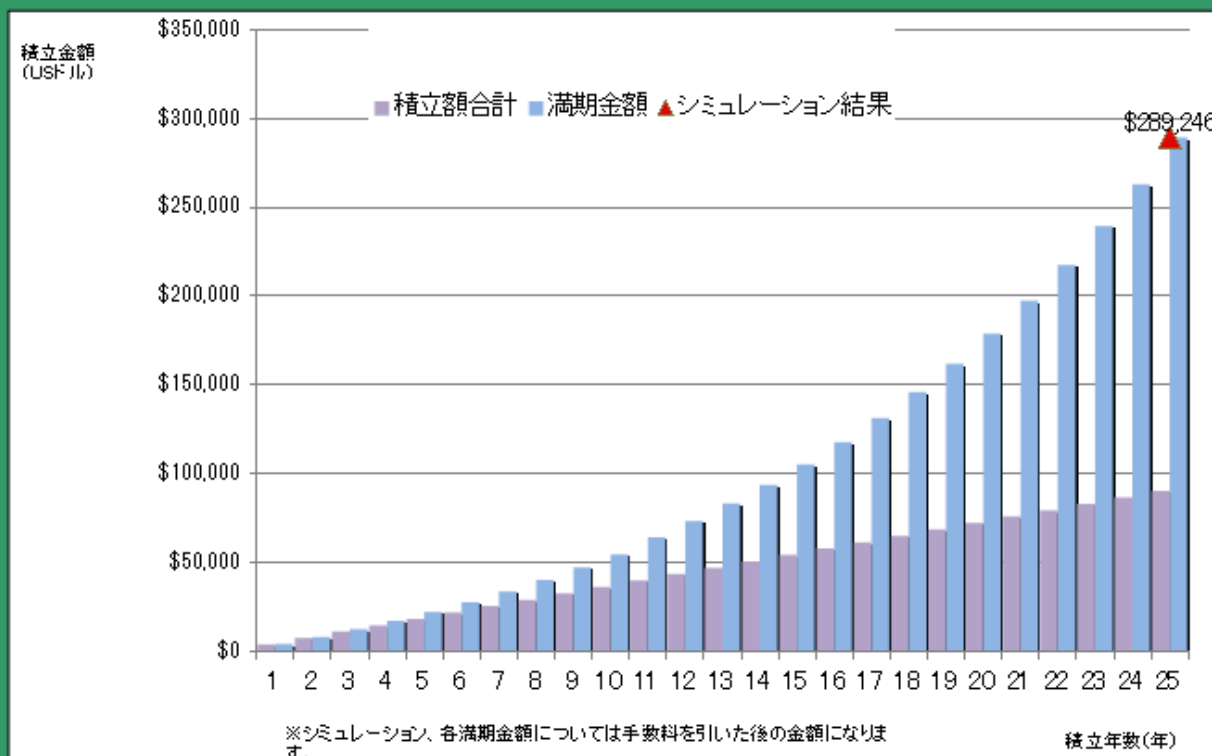
K2 INVESTMENT

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 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

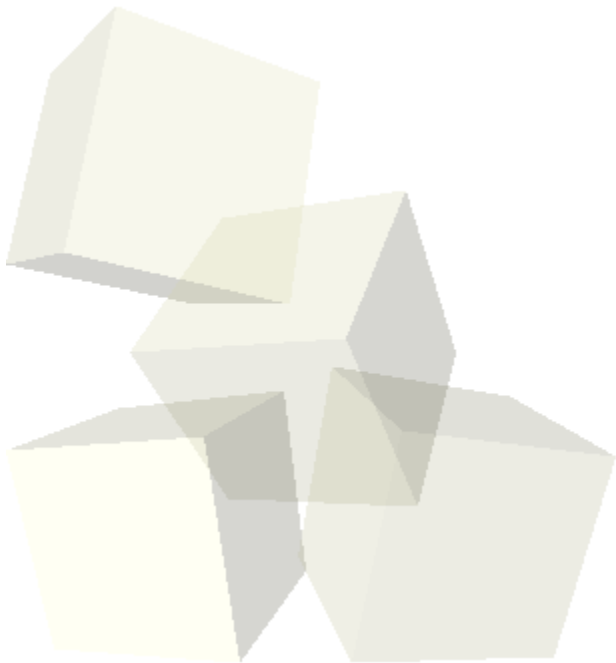
利率：140% + α





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%

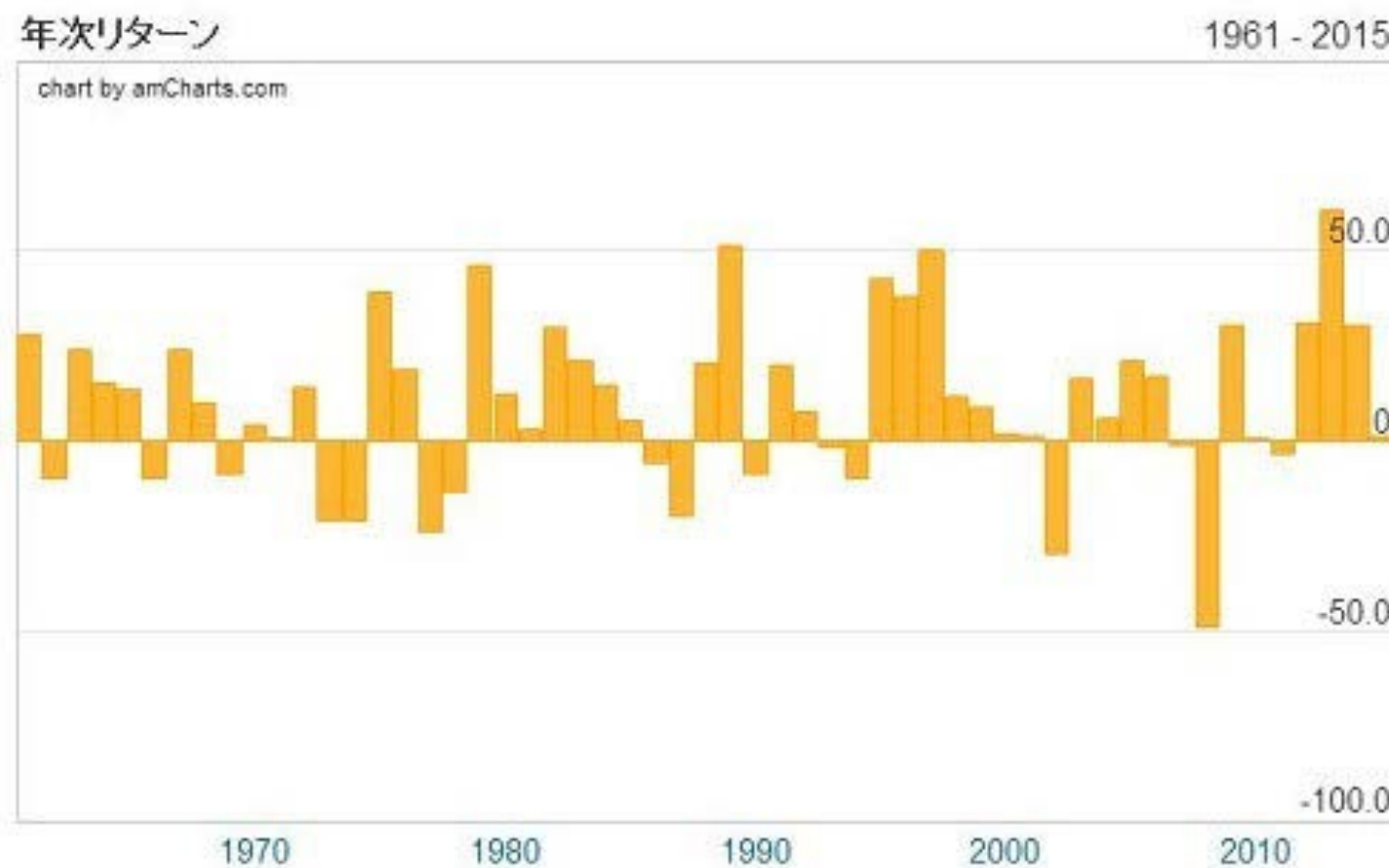
期間	年率平均 収益
1980 - 1994	10.13%
1981 - 1995	10.61%
1982 - 1996	12.73%
1983 - 1997	13.73%
1984 - 1998	14.31%
1985 - 1999	15.58%
1986 - 2000	12.99%
1987 - 2001	10.92%
1988 - 2002	8.83%
1989 - 2003	9.68%
1990 - 2004	8.55%
1991 - 2005	9.26%
1992 - 2006	8.50%
1993 - 2007	8.43%
1994 - 2008	4.50%

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。

名義人が死亡した場合に受益者設定をされた方へ死亡給付金（アカウント額の101%）を支払うことができます。

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。





日本の保険業法第186条

「日本にない海外の保険会社が日本に居住する日本人から
保険契約を受けてはいけません」

「日本に住む日本人が海外の保険に入りたければ、内閣総
理大臣に許可を受けること」



契約した場合

第316条：「保険会社は最大 300万円以下の罰金」

337条：「契約した個人は最大50万円の過料」





***過去に罰金を課せられた保険会社はありません。
過料を支払った個人もいません。**

***誰が海外の保険に入っているかを日本政府が確認
することはできません。**

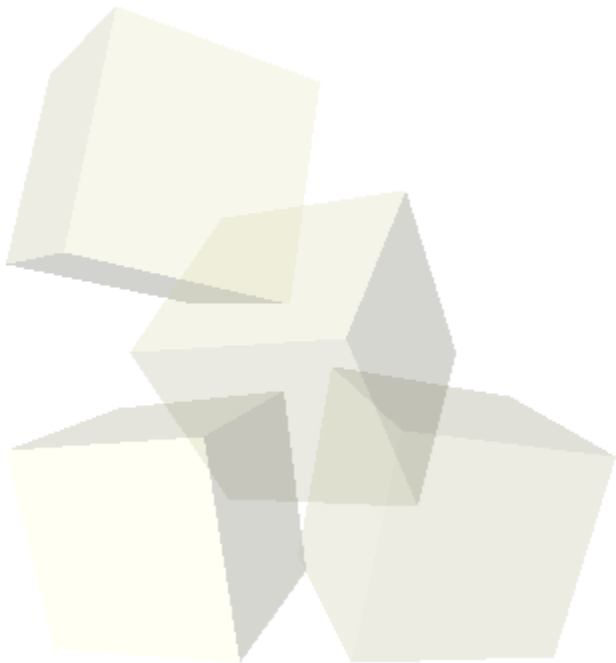
***日本にない海外の保険会社を日本政府が日本の法律
で罰することはできません。**





【相続税法3条】 「海外生命保険の税務上の取扱」

海外の生命保険会社の保険金はこれまで一時所得として評価してきましたが、平成19年の改定で日本の生命保険と同様にみなし相続財産として計算するようになりました。





【サンライフ社の保険加入について】

海外渡航せずとも信託会社との契約後に名義変更をすることにより保険契約ができます。

個人証明書類としてパスポートが必須となります。

住所証明書類として運転免許証又は住民票が必要です。

契約には契約者、被保険者、受益者の設定が必要です。

月払い、年払いなどではクレジットカードが使えます。

一時払い（前納）ではクレジットカード又は銀行送金が必要です。

この場合クレジットカードを複数組み合わせることもできます。





【サンライフ社の保険加入について】

2021年7月1日以降のサンライフ申込について、下記の通り変更となります。

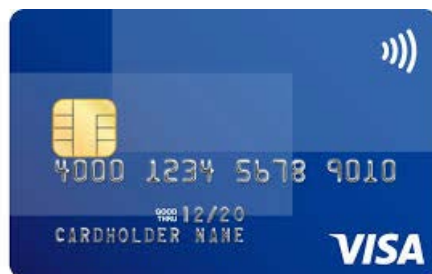
- 【1】 信託契約期間は2年契約に変更いたします。
- 【2】 信託費用として、年払い換算USD100,000以下の場合にはUSD500の費用がかかります。
年払い換算USD100,000以上の場合には信託手数料は必要ありません。
- 【3】 信託会社（香港法人）からお客様（個人）への名義変更は2年後になります。
信託費用は、お客様よりIFAの銀行口座（香港）へ送金いただきます。
送金が難しい場合にはpaypalもご利用できます。手数料30ドル





SunLife保険の支払方法

月払い、年払い、一括払い可能なカード



一括払いのみ可能なカード



一括払時には複数のカードを組み合わせることもできます。
必ずカード会社へ与信枠をご確認ください。



海外生命保険 SUNLIFE（香港籍）

設立：1865年

本社：トロント（カナダ）

上場：トロント、NY、フィリピン

預かり総資産：約74.9兆円（約9030億加ドル）

※全世界44位

MCCSR比率：216%（金融庁からは120%以上を求められている）

格付け：S&P“AA-”、ムーディーズ“AA3”、A.M.ベスト“A+”

フォーブスFORTUNE500：277位

※比較 日本生命の2018年預かり資産66兆円
格付け：S&P“A+”、ムーディーズ“A1”





終身保険LifeBrillance

一定期間積み立てをしていき
死亡保障がある保険。
死亡保障額、解約返戻金
が増えていきます。





終身保険LifeBrillance諸条件

最低保険金：USD15,000

最低保険料：USD\$300/月（VISA、MASTER）※1

被保険者年齢：0～65歳

払込期間：5,10,15,20年 ※2

払込頻度：月、半年、年払、一括払（5年払の年払計算で預り金に5年目まで金利1.5%がつきます）

満期：100歳 ※3

健康診断：USD2,500,000以上の死亡補償金額により必要

※1：JCB,AMEXは1回払のみ可

※2：契約年齢＋払込期間 ≤ 70歳を満たすこと

※3：満期時に最低保証死亡保険金＋すべてのボーナス金利を償還





30歳、男性、非喫煙、健康体、10年払い
最低保証死亡保険金：10万ドル（約1000万円）

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



退職年金保険 FLEXI

保険を年金として

100歳または一定期間

毎年一定の支払を確約する保険。

支払い方法は、一括、5年、10年、15年、20年

受け取り方法は10年、15年、20年、100歳まで





FLEXI 諸条件

最低受給額：U S \$ 125/月

被保険者年齢：30～60歳

払込期間：5,10,15,20年

受給期間：10,15,20年,~100歳まで

払込頻度：月、半年、年払い、一括

解約返戻率：10年払,受給65-100：522%

＊非喫煙健康体40歳で試算

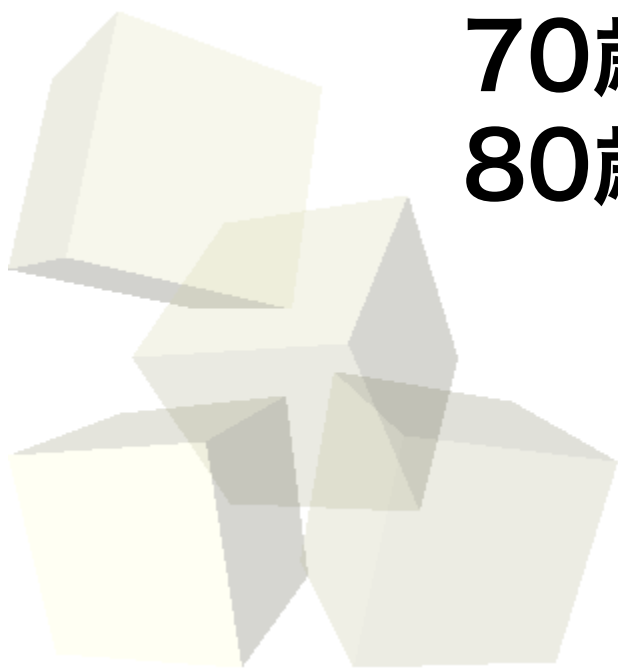


FLEXI

例：52歳前期全納
95万USD



65歳～100歳まで受取
65歳で年間53,093USD受給
70歳で年間56,588USD受給
80歳で年間67,895USD受給
100歳満期受取305%
まずは見積もりを





海外年金保険

52歳非喫煙健康体 92万ドル一括払い 65歳から100歳まで受給 80歳以上で損益分岐

End of Policy Year	Total Premiums Paid	INCOME WITHDRAWN*			SURRENDER VALUE			DEATH BENEFIT		
		Guaranteed Value	Non-Guaranteed Value	累計 支払年金額 Total Amount of Income Distributed	Guaranteed Value (A)	Non-Guaranteed Cash Value of Accumulated Reversionary Bonus (B)	Total (A)+(B)	Guaranteed Value (C)	Non-Guaranteed Face Value of Accumulated Reversionary Bonus (D)	Total (C)+(D)
1	190,543	0	0	0	0	0	0	200,070	0	200,070
2	381,086	0	0	0	32,354	0	32,354	400,140	0	400,140
3	571,628	0	0	0	99,811	6,184	105,995	600,210	6,493	606,703
4	762,171	0	0	0	205,001	9,335	214,336	800,280	9,802	810,081
5	952,714	0	0	0	350,735	13,137	363,871	1,000,350	13,793	1,014,143
10	952,714	0	0	0	783,364	46,478	829,842	1,000,350	48,802	1,049,152
11	952,714	0	0	0	822,532	57,249	879,781	1,000,350	60,112	1,060,461
支払年金額 Commencement of Income Period										
Age 65	952,714	48,408	4,685	53,093	813,949	64,411	878,360	951,942	67,631	1,019,573
Age 66	952,714	48,408	5,300	53,708	804,938	71,941	876,878	903,534	75,538	979,071
Age 67	952,714	48,408	5,954	54,362	795,475	79,847	875,322	855,126	83,839	938,965
Age 68	952,714	48,408	6,650	55,058	785,540	88,137	873,677	824,817	92,544	917,361
Age 69	952,714	48,408	7,391	55,799	775,107	96,819	871,926	813,863	101,660	915,523
Age 70	952,714	48,408	8,180	56,588	764,153	105,894	870,048	802,361	111,189	913,550
Age 71	952,714	48,408	9,020	386,036	752,652	115,362	868,014	790,285	121,130	911,415
Age 72	952,714	48,408	9,914	444,358	740,575	125,221	865,796	777,604	131,482	909,085
Age 73	952,714	48,408	10,866	503,632	727,895	135,459	863,354	764,289	142,232	906,522
Age 74	952,714	48,408	11,879	563,919	714,580	146,066	860,646	750,309	153,369	903,678
Age 75	952,714	48,408	12,957	613,75	700,600	157,017	857,617	735,630	164,868	900,498



COMMITMENT 学資保険

終身保険に**死亡ブースター特約**と
貯蓄ブースター特約をセットにしたもの

諸条件

最低保険料：USD23,000 or USD200/月

年齢：一括払い：0-70歳

5年払い：0-60歳

払込期間：10-35年

死亡ブースター特約：支払済保険料の1258%

貯蓄ブースター特約：支払済保険料の594%

＊35歳20年払20年後に10万ドルプラン

USD404/月支払時、5年後に自動車事故で死亡した場合



VISION貯蓄配当型生命保険

資産を増やしながら子孫へ継承

満期120才

配当は毎月受取るor最後に一括で受取る選択が可能

健康診断不必要（200万USDまで）

毎月一定額の配当が受給できる配当型の貯蓄保険です。

運用益を手堅く受給、もしくは累積させることもできます。

契約者、被保険者、受益者を変更でき最大120年間継続可能。

また被保険者を2名まで設定できます。

インカムと資産承継（相続）が叶えられる保険です。

損益分岐は7年目（最短）と早いため、とりあえずの資金置き場としても利用できます。



VISION諸条件

最低保証貯蓄額：USD20,000

年齢： 2年払：0歳～80歳、5年払：0歳～70歳、
10年払：0歳～65歳

被保険者： 2名まで設定可能

支払期間： 2年、5年、10年

保障期間： 120歳

払込頻度： 年払い、半年払い、月払い

＊一括払いも可能。

期間2年の契約で会社が預かる形になります。

その期間の金利が1.5%つきます。

配当： 2年目から2.3%/年保証

運用先： 固定利付債：50%-70%その他 株式など：30%-50%

①払込期間2年 保険料USD 1,000/月

年数 End of Policy Year	保険料 Total Premiums Paid	CURRENT YEAR MONTHLY COUPON *				SURRENDER VALUE			
		Guaranteed (A)	Non-guaranteed (B)	年金 Total (A)+(B)	累計年金 Amount of Monthly Coupon Paid ~ Cumulative	Guaranteed Cash Value (C)	Non-Guaranteed		解約返戻金 Total (C)+(D)+(E)
							Cash Value of Accumulated Reversionary Bonus (D)	Cash Value of Terminal Bonus (E)	
1	12,000	0	0	0	0	1,132	10	0	1,142
2	24,000	521	8	529	529	2,264	34	0	2,298
3	24,000	521	16	537	1,065	3,396	53	0	3,449
4	24,000	521	24	545	1,610	4,528	72	0	4,601
5	24,000	521	32	553	2,162	6,793	94	0	6,887
6	24,000	521	40	561	2,723	13,155	118	0	13,273
7	24,000	521	49	570	3,293	19,517	149	0	19,667
8	24,000	521	57	578	3,871	19,517	189	0	19,706
9	24,000	521	66	587	4,458	19,517	240	0	19,758
10	24,000	521	75	595	5,053	19,517	305	2,038	21,861
11	24,000	521	84	604	5,658	19,517	387	2,445	22,350
12	24,000	521	93	613	6,271	19,517	487	2,934	22,939
13	24,000	521	102	623	6,894	19,517	609	3,668	23,795
14	24,000	521	111	632	7,526	19,517	756	4,768	25,041
15	24,000	521	121	642	8,167	19,517	929	6,419	26,866
16	24,000	521	130	651	8,818	19,517	1,133	6,997	27,647
17	24,000	521	140	661	9,479	19,517	1,369	7,627	28,513
18	24,000	521	150	671	10,150	19,517	1,642	8,313	29,472
19	24,000	521	160	681	10,831	19,517	1,954	9,144	30,616
20	24,000	521	170	691	11,522	19,771	2,545	10,189	32,505

100%

①払込期間2年 保険料USD 1,000/月

年数	保険料			年金	累計年金				解約返戻金
21	24,000	521	181	702	12,224	19,791	3,225	10,596	33,612
22	24,000	521	191	712	12,936	19,811	4,002	11,020	34,832
23	200% 24,000	521	202	723	13,658	19,830	4,882	11,461	36,174
24	24,000	521	213	734	14,392	19,850	5,874	11,920	37,644
25	24,000	521	224	744	15,136	20,108	6,984	12,397	39,489
26	24,000	521	235	756	15,892	20,209	8,220	12,892	41,321
27	24,000	521	246	767	16,659	20,310	9,590	13,408	43,308
28	24,000	521	258	779	17,437	20,412	11,102	13,944	45,458
29	24,000	521	269	790	18,228	20,514	12,226	14,502	47,242
30	24,000	521	281	802	19,030	22,642	12,749	15,283	50,675
31	24,000	521	293	814	19,844	22,642	13,280	16,353	52,275
32	300% 24,000	521	306	826	20,670	22,642	13,819	17,498	53,959
33	24,000	521	318	839	21,509	22,642	14,366	18,723	55,731
34	24,000	521	330	851	22,360	22,642	14,921	20,034	57,597
35	24,000	521	343	864	23,224	22,642	15,484	21,736	59,863
36	24,000	521	356	877	24,101	22,642	16,056	23,258	61,956
37	24,000	521	369	890	24,991	22,642	16,637	24,886	64,165
38	24,000	521	383	903	25,895	22,642	17,226	26,628	66,496
39	24,000	521	396	917	26,812	22,642	17,824	28,492	68,958
40	400% 24,000	521	410	931	27,743	22,642	18,431	30,772	71,845



VICTORY貯蓄型終身保険

長期運用で大きく成長する貯蓄型終身保険です。

貯蓄性が高く積極的な運用を行うプランで、最長120歳まで継続可能です。
被保険者が120歳になる前に被保険者の変更を続けた場合、
プランが無期限継続できます。

損益分岐点が最短で8年目末で、20年で2.5倍ほどの成長を見込めます。

長期で運用をされたい方向きです。

契約者、被保険者、受益者を変更でき最大120年間継続可能。
また被保険者を2名まで設定できます。

資産承継（相続）が叶えられる保険です。

10年間使う予定がない資産のとりあえずの資金置き場としても利用できます。



VICTORY諸条件

最低保証貯蓄額：USD20,000

年齢：5年払：0歳～70歳、10年払：0歳～65歳

被保険者：2名まで設定可能

支払期間：5年、10年

保障期間：120歳

払込頻度：年払い、半年払い、月払い

＊一括払いも可能。

期間5年の契約で会社が預かる形になります。

その期間の金利が1.5%つきます。

運用先：固定利付債：25%-80%その他 株式など：20%-75%

①払込期間5年 保険料USD 1,000/月

年数 End of Policy Year	保険料 Total Premiums Paid	SURRENDER VALUE				解約返戻金 Total (A+B+C)
		Guaranteed (A)	Non-Guaranteed			
			Cash Value of Accumulated Reversionary Bonus (B)	Cash Value of Terminal Bonus (C)		
1	12,000	0	0	0	0	
2	24,000	0	0	0	0	
3	36,000	2,440	11	0	2,451	
4	48,000	10,359	46	0	10,404	
5	60,000	23,281	103	0	23,384	
6	60,000	28,472	184	0	28,656	
7	60,000	29,611	289	0	29,899	
8	60,000	31,091	418	26,006	57,515	
9	60,000	32,646	572	28,216	61,433	
10	60,000	35,798	938	30,930	67,666	
11	60,000	37,481	2,917	31,262	71,659	
12	60,000	39,243	5,330	32,122	76,695	
13	60,000	41,088	10,476	32,118	83,682	
14	60,000	43,019	11,486	35,778	90,283	
15	60,000	45,283	13,288	38,711	97,283	
16	60,000	45,849	15,229	43,825	104,904	
17	60,000	47,547	17,312	47,064	111,923	
18	60,000	49,245	19,537	50,686	119,469	
19	60,000	56,604	20,865	52,050	129,519	
20	60,000	57,000	22,205	57,579	136,785	

100%

200%

①払込期間5年 保険料USD 1,000/月

21		60,000	57,114	23,560	65,037	145,711
22		60,000	57,228	24,927	73,429	155,585
23		60,000	57,343	26,309	82,474	166,126
24		60,000	57,458	27,704	92,526	177,687
25	300%	60,000	60,000	29,113	100,972	190,085
26		60,000	60,744	30,536	111,968	203,248
27		60,000	61,497	31,974	124,109	217,580
28		60,000	62,260	33,425	137,518	233,204
29	400%	60,000	63,032	34,892	152,295	250,218
30		60,000	66,003	36,373	164,293	266,668
31		60,000	67,438	37,869	176,509	281,815
32		60,000	68,905	39,379	189,574	297,857
33	500%	60,000	70,403	40,905	208,122	319,430
34		60,000	71,935	42,446	228,210	342,591
35	600%	60,000	73,585	44,003	250,078	367,666
36		60,000	74,866	45,575	273,813	394,254
37	700%	60,000	76,168	47,163	296,889	420,220
38		60,000	77,494	48,766	321,757	448,017
39	800%	60,000	78,842	50,386	350,945	480,173
40		60,000	82,642	52,022	392,799	527,463



KNIGHTHEAD 一時払即時年金

国：ケイマン（渡航必要なし）

最低保険料：US\$50,000～(一括のみ)

4つの受け取り方

10年確定年金、20年確定年金

5年確定終身年金、払戻付終身年金



KNIGHTHEAD™

ANNUITY & LIFE ASSURANCE COMPANY



例：50歳女性 30万ドル一時払

確定期間中に亡くなった場合は、残存価値がご遺族に支払われます（年金払い）。

Annuity Option	10 Year Period Certain	20 Year Period Certain	Lifetime w/ 5 yr Period Certain	Life w/ Cash Refund
年金受取期間	10年確定年金	20年確定年金	5年保証付 終身年金	払戻付 終身年金
Monthly Payment	\$2,891.22	\$1,746.35	\$1,195.07	\$1,175.05
月額受取金				

受取金合計
\$ 346,920
116%

受取金合計
\$ 419,124
140%

5年間は生死にかかわらず支払われその後は生存している間ずっと受取れる
20.9年以上長生きすれば+

年金受取中に亡くなった場合で、既受取年金額が支払った保険料を下回る時は、その差額を遺族が一括受取り。
21.3年以上長生きすれば+



例：61歳男性 5万ドル一時払

データ作成日: 2018年09月26日
Date Prepared: September 26, 2018

一時払い即時年金 オプション Immed
初期購入額 Initial Purchase Paym

年齢 Age: 61
性別 Sex: 男性 Male

5年間は生死にかかわらず支払われその後は生存している間ずっと受取れる
15年以上長生きすれば+

年金受取中に亡くなった場合で、既受取年金額が支払った保険料を下回る時は、その差額を遺族が一括受取り。
16年以上長生きすれば+

受給 オプション	Annuity Option	10年間受取保証 10 Year Period Certain	20年間受取保証 20 Year Period Certain	5年間保証付 終身受取 Life w/ 5yr Period Certain	払戻オプション付 終身受取 Life w/ Cash Refund
月額 支払額	Monthly Payment	\$503	\$314	\$271	\$259
年額 支払額	Annual Payment	\$6,149*	\$3,844*	N/A	N/A
		123%	154%	82才で136% 87才で169%	82才で130% 87才で161%

支払は、購入から丸1年の経過後に開始します。

*Payments begin at the end of the first full year after purchase

表示金利は現時点のものであり、市場金利の動向により変動いたします。

Interest rate displayed is a current rate and will change depending on the market



海外生命保険 BMI社

設立：1973年

本社：アメリカ（マイアミ）

預かり総資産：約225億ドル（2018/12/31）

格付け：A.M.ベスト”A-”(Excellent)

払済保険金総額：約10億米ドル(約1,000億円)

支払能力：BMI:\$119.19 米国上位25の保険会社平均:\$106.18

余剰資金：BMI:\$22.34 米国上位25の保険会社平均:\$13.62

流動性資産：BMI:\$72.36 米国上位25の保険会社の平均値:\$46.29

契約者:100万人超(ラテンアメリカ、カリブ、アジア市場)

代理店数:5000社超

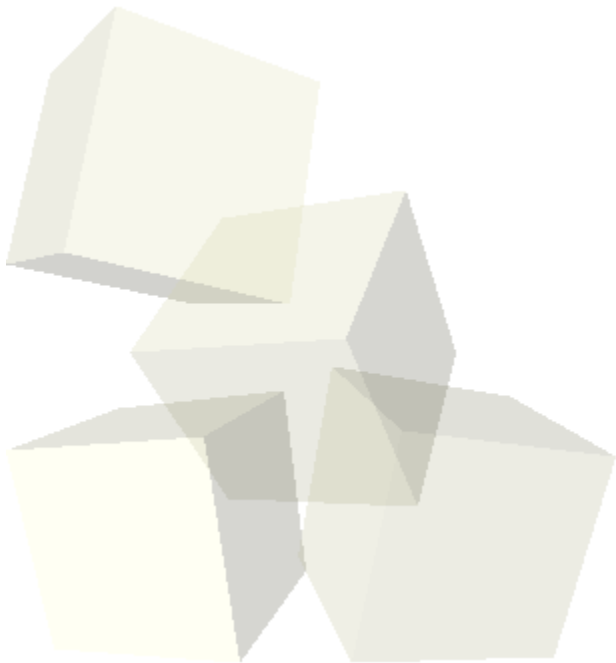




Best Meridian Insurance (ケイマン)

インデックス型終身保険

Best Indexed



海外インデックス型終身保険

アメリカの株価指数に連動して
解約返戻金の変動する保険。

金利幅は最低 1 %～最高 1 2 %

(インデックスがマイナスになっても 1 %は保証される。

インデックスが12%以上上昇しても上限12%が適用)

被保険者が亡くなった場合に保険金が支払われる保険。

解約時に解約返戻金に戻ってくる。

解約返戻金の一部解約ができる。



BMI BestIndexed 諸条件

最低保険金：USD100,000（基本的に年払いUSD3,000を推奨）

被保険者年齢：1～75歳

払込期間：15年以上を推奨 ※1

払込頻度：年払(VISA, MASTER, AMEX, JCB)

健康診断：保険金額により必要※2

対応Index：S&P500 又はNasdaqのどちらか選択

上限CAP：12%

下限CAP：1%※3

※1：15年目にボーナスとして支払い手数料の15%相当を返還、
20年目以降は金利1.5%/年を上乗せ

※2：USD250,000以上必要

※3：適応金利は年1回算出

海外インデックス型終身保険

<試算表>

30歳、男性、非喫煙、健康体、15年払い
死亡保険金：USD100,000、NASDAQ（年7.52%）

			過去15年間の実績数値 Variation in the Index from 2003 to 2018 (15 Years)*			過去25年間の実績数値 Variation in the Index from 1993 to 2018 (25 Years)*			最低保証1% Minimum Guaranteed Interest 1.00%		
年	歳	保険料	解約返戻金	死亡保険金		解約返戻金	死亡保険金		解約返戻金	死亡保険金	
End of Year	Age	Gross Annual Outlay	Accumulated Value	Cash Value	Death Benefit	Accumulated Value	Cash Value	Death Benefit	Accumulated Value	Cash Value	Death Benefit
1	31	996	206	0	100,000	184	0	100,000	183	0	100,000
2	32	871	693	0	100,000	760	0	100,000	669	0	100,000
3	33	871	1,226	0	100,000	1,392	0	100,000	1,147	0	100,000
4	34	871	1,899	0	100,000	2,086	0	100,000	1,615	0	100,000
5	35	871	2,367	0	100,000	2,854	0	100,000	2,080	0	100,000
6	36	871	3,159	0	100,000	3,706	536	100,000	2,540	0	100,000
7	37	871	4,039	1,143	100,000	4,176	1,280	100,000	2,997	101	100,000
8	38	871	4,552	1,927	100,000	4,643	2,018	100,000	3,451	826	100,000
9	39	871	5,583	3,225	100,000	5,107	2,749	100,000	3,901	1,543	100,000
10	40	871	6,729	4,542	100,000	6,195	4,008	100,000	4,345	2,158	100,000
11	41	871	8,267	6,646	100,000	7,378	5,757	100,000	5,033	3,412	100,000
12	42	871	9,480	8,234	100,000	8,111	6,865	100,000	5,728	4,482	100,000
13	43	871	10,575	9,520	100,000	9,203	8,148	100,000	6,429	5,374	100,000
14	44	871	12,578	12,144	100,000	11,038	10,604	100,000	7,136	6,702	100,000
15	45	871	17,020	17,020	100,000	15,469	15,469	100,000	11,550	11,550	100,000
16	46	0	18,095	18,095	100,000	17,114	17,114	100,000	11,456	11,456	100,000
17	47	0	19,252	19,252	100,000	18,957	18,957	100,000	11,359	11,359	100,000
18	48	0	20,496	20,496	100,000	19,142	19,142	100,000	11,259	11,259	100,000
19	49	0	21,835	21,835	100,000	21,230	21,230	100,000	11,156	11,156	100,000
20	50	0	23,276	23,276	100,000	23,573	23,573	100,000	11,051	11,051	100,000



解約返戻率

15年目(45歳)解約返戻金(率):USD 17,020(129.0%)※約1.3倍
20年目(50歳)解約返戻金(率):USD 23,276(176.4%)※約1.7倍
25年目(55歳)解約返戻金(率):USD 32,305(244.9%)※約2.5倍
30年目(60歳)解約返戻金(率):USD 44,293(335.8%)※約3.3倍
35年目(65歳)解約返戻金(率):USD 60,157(456.0%)※約4.5倍
40年目(70歳)解約返戻金(率):USD 82,759(627.4%)※約6.2倍
45年目(75歳)解約返戻金(率):USD 116,529(883.4%)※約8.8倍
50年目(80歳)解約返戻金(率):USD 164,763(1249.1%)※約12.5倍
死亡保険金:USD100,000~

※NASDAQ平均値での計算(15年、年7.52%)

※年齢、健康状態、保険金額、保険料により返戻率は異なる

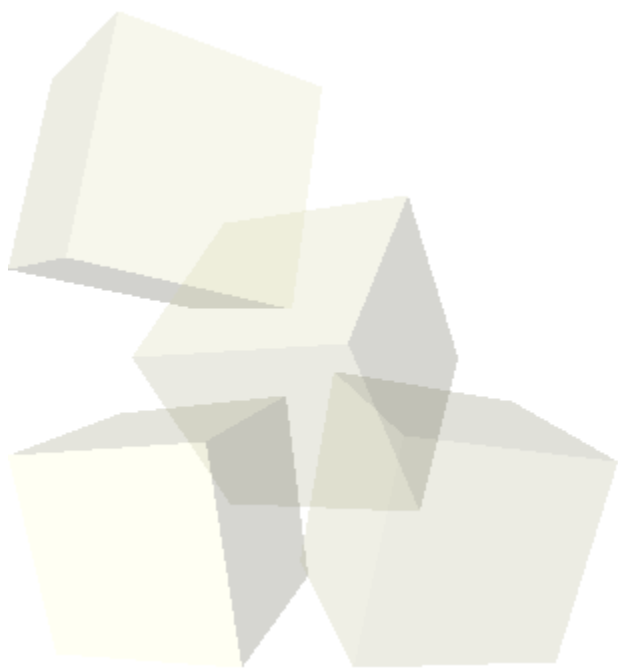


Best Meridian Insurance (ケイマン)

無告知型終身保険

Horizon

入院中でも加入可能





海外海外無告知型生命保険

国内との比較30歳

オリックス生命 終身保険 保険料：152,520円

オリックス生命 引受緩和型終身保険 保険料：236,040円

BMI社 無告知型終身保険 保険料：USD1,196
(約131,560円)

国内との比較50歳

オリックス生命 終身保険 保険料：270,840円

オリックス生命 引受緩和型終身保険 保険料：385,920円

BMI社 無告知型終身保険 保険料：USD2,839
(約312,290円)



諸条件

最低保険金：USD100,000(約1100万円)～

被保険者年齢：18歳～69歳

保障期間：100歳

払込期間：終身払

払込頻度：年払い（VISA、MASTER、AMEX、JCB）





海外海外無告知型生命保険

<試算表>

男性30歳 非喫煙 払込期間：終身払 死亡保障：10万ドル

経過年数(年)	年齢(歳)	合計保険料(USD)	解約返戻金(USD)	返戻率(%)	死亡保障額(USD)
1	31	1,271	0	0.0	0
2	32	2,467	0	0.0	2,392
3	33	3,663	0	0.0	3,588
4	34	4,859	2,117	43.6	4,784
5	35	6,055	3,070	50.7	5,980
6	36	7,251	4,046	55.8	20,000
7	37	8,447	5,030	59.5	40,000
8	38	9,643	6,014	62.4	60,000
9	39	10,839	6,991	64.5	80,000
10	40	12,035	7,951	66.1	100,000
11	41	13,231	8,944	67.6	100,000
12	42	14,427	9,970	69.1	100,000
13	43	15,623	11,030	70.6	100,000
14	44	16,819	12,125	72.1	100,000
15	45	18,015	13,255	73.6	100,000
16	46	19,211	14,422	75.1	100,000
17	47	20,407	15,625	76.6	100,000
18	48	21,603	16,867	78.1	100,000
19	49	22,799	18,149	79.6	100,000
20	50	23,995	19,469	81.1	100,000
25	55	29,975	26,601	88.7	100,000
30	60	35,955	34,493	95.9	100,000
35	65	41,935	43,014	102.6	100,000
40	70	47,915	51,793	108.1	100,000
45	75	53,895	60,423	112.1	100,000
50	80	59,875	68,171	113.9	100,000
70	100	83,795	100,000	119.3	100,000



海外渡航で開設できる海外銀行口座

【First Hawaiian Bank】

通貨：USD

口座最低残高：USD100 以上 ※

デビットカード：Master

オンラインバンキング：ステートメント確認のみ/複数口座は口座間移動可能

格付け：BB+ (Fitch)

ペイオフ：～USD250,000

<https://www.FHB.com>



※ 1年以上動きがないと口座維持手数料発生

※ オンラインは6ヶ月ログインがないと無効になり再設定の必要あり

※ 共有名義口座作成可

※ 通常は当座預金を作成。子どもは普通預金のみ可



本資料に記載されている情報は、信頼できる情報源よりまとめられたものであり、全ての情報が正しいとの確信のもと作成しておりますが、情報に関する正確性、完全性、信頼性を保証するものではなく、将来の投資成果、市場環境の変動等を保証するものではありません。これら情報により生じた損害等に対し、弊社は一切責任を負いかねますので予めご了承ください。

この資料は投資判断の参考となる情報提供を目的としたもので、投資勧誘を目的としたものではありません。開設の意思決定、投資の最終決定はご自身の判断でなさるようお願い致します

本資料の著作権はLiferemedyに属します。

無許可によるコピー、第三者への情報共有や提供は固く禁じます。

