



K2 Holdings

40、50代が今しておかなければいけない年金準備セミナー

注意事項

本レポートはセミナー参加者だけに配布しております。各商品の資料は保険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。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、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。

もくじ

- 1) K2 Holdingsとアドバイザー松本の自己紹介
- 2) なぜ40,50代は年金準備に最後のチャンスか？
- 3) 時間を使って資産を増やす
- 4) 今が利下げ前の最後の高金利
- 5) 60代になってしまった人のための選択肢
- 6) 公的年金の現実
- 7) Q&A



1) K2 Holdingsとアドバイザー松本の自己紹介



K2 Holdingsは2009年創業、お金（投資、保険、海外口座）に関する総合的なアドバイスをグローバルにする企業です。

K2 Holdings 公式ホームページ

<https://k2-holdings.com>

1) K2Holdingsとアドバイザー松本崇裕の自己紹介



河合 圭
K2 Holdings
会長



大崎真嗣
アドバイザー



松本崇裕
アドバイザー



池之端
サポート



菊地
サポート

サポートチーム

田中
RM担当

1) K2 Holdingsとアドバイザー松本の自己紹介



生年月日：昭和63年12月12日（36歳）

家族構成：妻、子3人（5歳、4歳、3歳）

趣味：フットサル、筋トレ、スノーボード

職歴：施工管理会社で現場監督1年9ヶ月 → ジブラルタ生命6年3ヶ月 → K2 Holdings 保険アドバイザー（2019.4月～）

クライアントへ国内外を含む保険や投資のアドバイス。Blog、セミナー活動、Youtubeチャンネルにて国内外の保険の動向、お金の基礎知識などの情報発信。

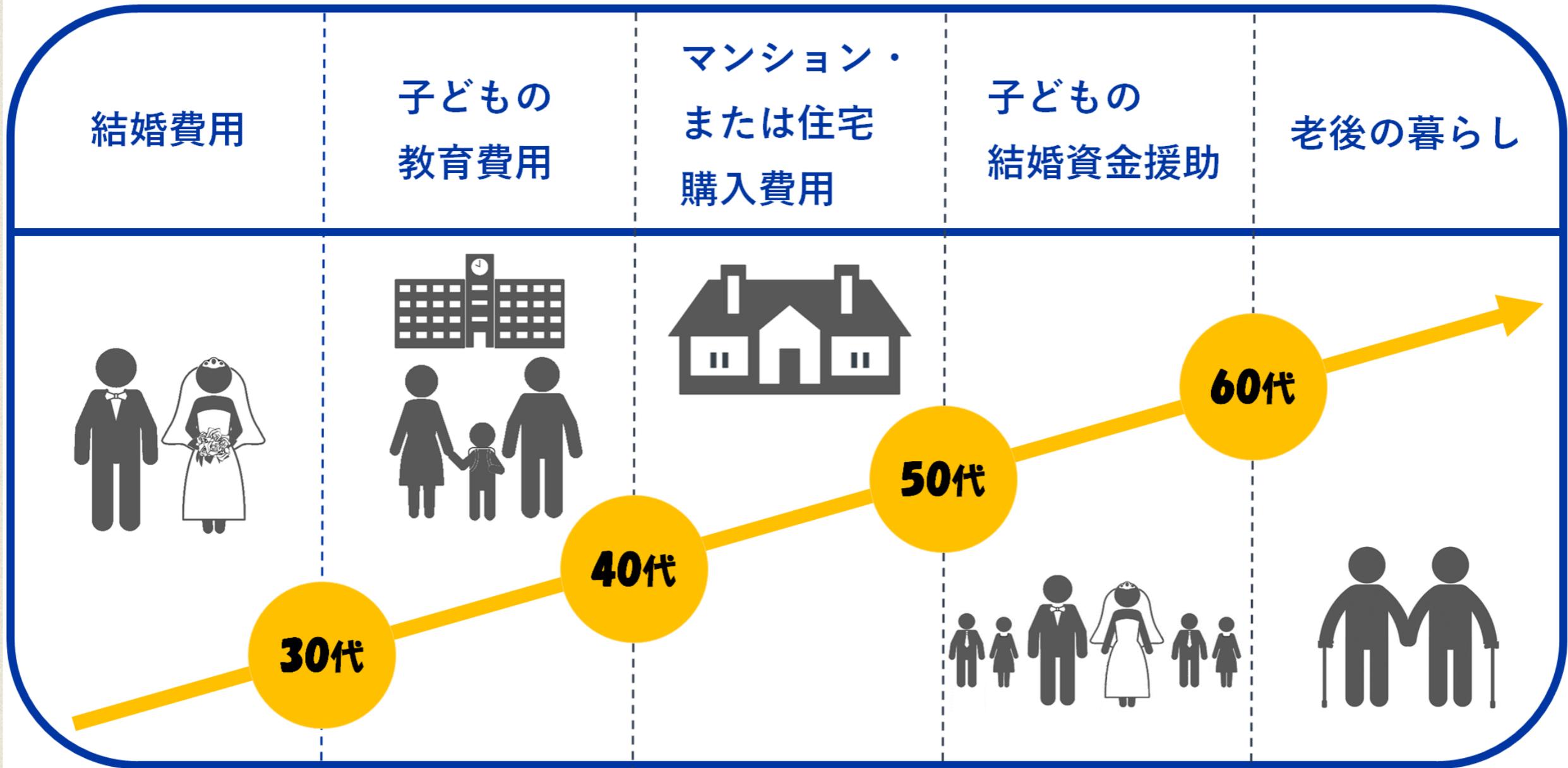
K2 Assurance 保険アドバイザー 松本崇裕の海外積立ブログ
<http://blog.k2-assurance.com>

K2 College
<https://media.k2-assurance.com>

2) なぜ40,50代は年金準備に
最後のチャンスか？

ライフサイクル表

人生におけるライフイベント



若いうちは積立投資

■海外積立（変額プラン）

積立期間（10年～25年）で約200本のオフショアファンドから自由にポートフォリオを組んで積立投資できます。

■海外積立（元本確保型プラン）

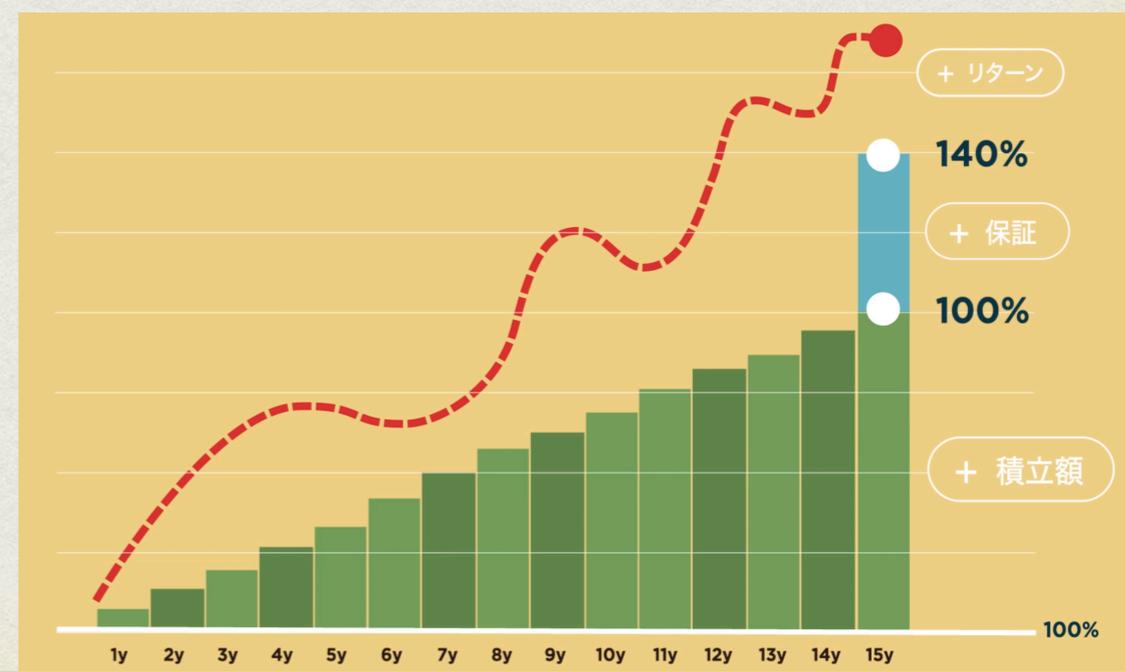
15年満期で元本確保140%もしくは20年満期で元本確保160%のリターンを確保してもらいながら、S&P500指数へ積立投資。

<15年プランの満期実績>

2020年満期返戻率：157%

2024年満期返戻率：192%

2025年満期返戻率：205%



若いうちは積立投資

■海外積立（元本確保型プラン）

毎月USD 200（約3万円）を15年間積立。

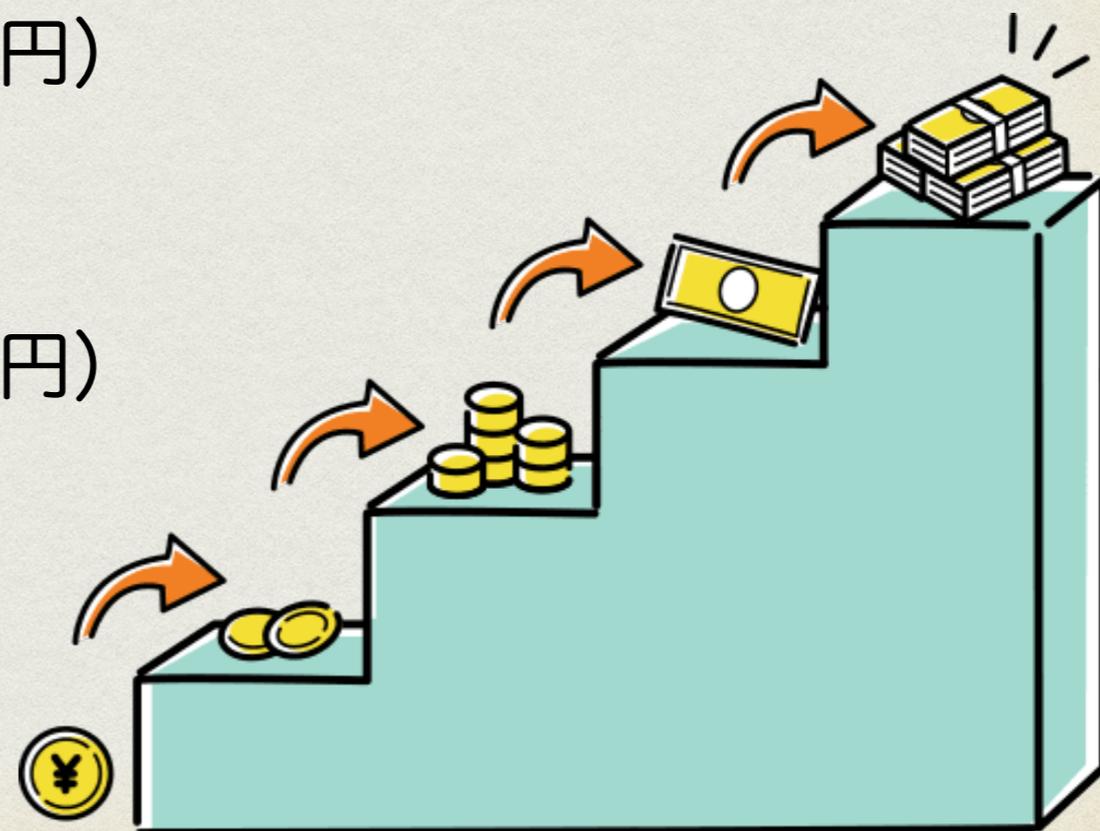
積立総額：USD 36,000（約540万円）

最低返戻率：140%

最低満期金額：USD 50,400（約756万円）

推定返戻率：180%

推定満期金額：USD 64,800（約972万円）



3) 時間を使って資産を増やす

新海外個人年金【MyWealth II】の概要

運用通貨	: USD/HKD/CNY
払込期間	: 2年、5年
被保険者年齢	: 0歳～80歳（2年）、0歳～75歳（5年）
払込頻度	: 月払、半年払、年払、全期前納 ※1
最低保険料	: 2年払 USD 6,000～/年（USD 500～/月） 5年払 USD 3,000～/年（USD 270～/月）
（全期前納）	: USD 12,000～（個人）、USD 200,000～（法人） *総支払保険料USD15,000以上は割引率が上がっていく
支払方法	: クレジットカード（VISA、MASTER、AMEX）※2 もしくは海外送金
保険期間	: 被保険者年齢128歳まで ※3
健康診断	: 不要



- ※1 全期前納割引あり
- ※2 [平準払] 2回目以降のお支払いに関しては
保険料に対してカード手数料2.0%かかる（VISA/Masterのみ利用可能）
[全期前納] 2.3%（VISA/Master）、2.95%（AMEX）
- ※3 被保険者を変更する度に保険期間が延長される（無期限延長可能）
- ※4 申込時は信託契約で行います

新海外個人年金【MyWealth II】の返戻率

総支払保険料（2年全期前納）：USD 100,000

5年後	： USD 102,154 (102%)	* 損益分岐点
10年後	： USD 149,068 (149%)	
15年後	： USD 209,500 (209%)	
20年後	： USD 306,192 (306%)	
25年後	： USD 417,712 (417%)	
30年後	： USD 604,217 (604%)	
40年後	： USD 1,169,065 (1,169%)	
50年後	： USD 2,312,715 (2,312%)	

※最低保証ベースでも13年目以降は元本を超える

※予定利率での計算（過去予定利率を下回ったことがない）

※返戻率は年齢に関わらず同じ

※積極型の場合

※ブースターオプションなし

老後にいくら受け取りたいか？

年金としてUSD 24,000（約360万円）を受け取る



65歳でUSD 250,000（約3,750万円）の年金原資を作る



先程の返戻率から逆算する



いくら預ければいい？

50歳 払込期間：2年 全期前納保険料：USD 120,000

Age	End of Policy Year	Total Premiums Paid	Withdrawal Amount*	Total Withdrawal Amount	SURRENDER VALUE				Total Surrender Value and Total Withdrawal Amount	Units After Withdrawal
					Guaranteed Cash Value	Non-Guaranteed		Total (B)+(C)+(D)= (E)		
						Reversionary Bonus [@]	Terminal Bonus [@]			
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(A)+(E)					
51	1	60,581	0	0	0	141	1,590	1,731	1,731	140,723
52	2	121,163	0	0	1,829	5,353	11,556	18,738	18,738	140,723
53	3	121,163	0	0	19,420	8,566	41,223	69,209	69,209	140,723
54	4	121,163	0	0	27,019	10,806	50,182	88,007	88,007	140,723
65	15	121,163	0	0	122,007	22,399	107,003	251,409	251,409	140,723
66	16	120,847	24,000	24,000	121,829	0	116,080	237,909	261,909	140,356
67	17	109,738	24,000	48,000	110,758	0	118,011	228,769	276,769	127,454
68	18	99,283	24,000	72,000	100,321	0	120,321	220,642	292,642	115,311
69	19	89,719	24,000	96,000	90,761	0	127,887	218,648	314,648	104,203
70	20	81,392	24,000	120,000	82,431	0	146,027	228,458	348,458	94,531
71	21	73,484	24,000	144,000	74,508	0	143,258	217,766	361,766	85,347
72	22	66,026	24,002	168,002	67,023	0	140,932	207,955	375,957	76,685
73	23	59,045	24,002	192,004	60,005	0	139,111	199,116	391,120	68,577
74	24	52,513	24,002	216,006	53,428	0	136,237	189,665	405,671	60,991
75	25	46,406	24,000	240,006	47,268	0	132,290	179,558	419,564	53,897
76	26	40,695	24,000	264,006	41,499	0	127,238	168,737	432,743	47,265
77	27	35,359	24,001	288,007	36,098	0	121,049	157,147	445,154	41,067
78	28	30,374	24,000	312,007	31,044	0	113,683	144,727	456,734	35,277
79	29	25,718	24,000	336,007	26,315	0	105,097	131,412	467,419	29,870
80	30	21,528	24,000	360,007	22,053	0	100,014	122,067	482,074	25,003
81	31	17,565	24,003	384,010	18,014	0	87,508	105,522	489,532	20,401
82	32	13,853	24,003	408,013	14,223	0	74,728	88,951	496,964	16,089
83	33	10,375	24,004	432,017	10,664	0	60,565	71,229	503,246	12,050
84	34	7,119	24,005	456,022	7,325	0	44,942	52,267	508,289	8,268
85	35	4,071	24,004	480,026	4,194	0	27,778	31,972	511,998	4,728

いくら預ければいい？

50歳 払込期間：2年

全期前納保険料：**USD 120,000**

65歳時点の解約返戻金：USD 251,409

受取例 16年後（66歳）～25年後（85歳）まで元本の**20%**引出

毎年の引出金額：USD 24,000

75歳時点の累計引出金額：USD 240,000

75歳時点の解約返戻金額：USD 179,558

85歳時点の累計引出金額：**USD 480,000**

85歳時点の解約返戻金額：USD 31,972

合計受取金額：**USD 511,988**

※受取時期や金額はアレンジ可能



いくら預ければいい？

40歳 払込期間：2年 全期前納保険料：USD 60,000

Age	End of Policy Year	Total Premiums Paid	Withdrawal Amount*	Total Withdrawal Amount	SURRENDER VALUE				Total Surrender Value and Total Withdrawal Amount	Units After Withdrawal
					Guaranteed Cash Value	Non-Guaranteed		Total (B)+(C)+(D)= (E)		
						Reversionary Bonus [@]	Terminal Bonus [@]			
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(A)+(E)					
41	1	30,284	0	0	0	70	790	860	860	69,941
42	2	60,569	0	0	909	2,660	5,744	9,313	9,313	69,941
43	3	60,569	0	0	9,652	4,258	20,489	34,399	34,399	69,941
44	4	60,569	0	0	13,429	5,371	24,941	43,741	43,741	69,941
65	25	60,569	0	0	61,338	16,130	171,669	249,137	249,137	69,941
66	26	58,785	24,001	24,001	59,600	0	182,737	242,337	266,338	67,881
67	27	53,445	24,002	48,003	54,247	0	181,911	236,158	284,161	61,715
68	28	48,457	24,001	72,004	49,240	0	180,320	229,560	301,564	55,955
69	29	43,799	24,000	96,004	44,557	0	177,950	222,507	318,511	50,576
70	30	39,613	24,000	120,004	40,345	0	182,975	223,320	343,324	45,743
71	31	35,656	24,004	144,008	36,356	0	176,607	212,963	356,971	41,173
72	32	31,948	24,003	168,011	32,612	0	171,347	203,959	371,970	36,891
73	33	28,474	24,005	192,016	29,099	0	165,259	194,358	386,374	32,880
74	34	25,222	24,001	216,017	25,805	0	158,312	184,117	400,134	29,125
75	35	22,178	24,002	240,019	22,716	0	150,464	173,180	413,199	25,610
76	36	19,330	24,002	264,021	19,821	0	141,677	161,498	425,519	22,321
77	37	16,665	24,004	288,025	17,108	0	131,898	149,006	437,031	19,244
78	38	14,173	24,007	312,032	14,566	0	121,077	135,643	447,675	16,366
79	39	11,855	24,002	336,034	12,265	0	109,802	122,067	458,101	13,689
80	40	9,697	24,007	360,041	10,123	0	97,305	107,428	467,469	11,198
81	41	7,681	24,005	384,046	8,081	0	83,040	91,121	475,167	8,870
82	42	5,798	24,003	408,049	6,153	0	67,513	73,666	481,715	6,695
83	43	4,038	24,002	432,051	4,318	0	50,639	54,957	487,008	4,663
84	44	2,394	24,003	456,054	2,583	0	32,331	34,914	490,968	2,765
85	45	859	24,010	480,064	934	0	12,487	13,421	493,485	992

いくら預ければいい？

40歳 払込期間：2年

全期前納保険料：**USD 60,000**

65歳時点の解約返戻金：USD 249,137

受取例 26年後（66歳）～25年後（85歳）まで元本の**40%**引出

毎年の引出金額：USD 24,000

75歳時点の累計引出金額：USD 240,000

75歳時点の解約返戻金額：USD 173,180

85歳時点の累計引出金額：**USD 480,000**

85歳時点の解約返戻金額：USD 13,421

合計受取金額：**USD 493,485**

※受取時期や金額はアレンジ可能



いくら預ければいい？

30歳 払込期間：2年 全期前納保険料：USD 32,000

Age	End of Policy Year	Total Premiums Paid	Withdrawal Amount*	Total Withdrawal Amount	SURRENDER VALUE				Total Surrender Value and Total Withdrawal Amount	Units After Withdrawal
					Guaranteed Cash Value	Non-Guaranteed		Total (B)+(C)+(D)= (E)		
						Reversionary Bonus [@]	Terminal Bonus [@]			
(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(A)+(E)					
31	1	16,146	0	0	0	37	417	454	454	36,905
32	2	32,292	0	0	480	1,404	3,031	4,915	4,915	36,905
33	3	32,292	0	0	5,093	2,247	10,811	18,151	18,151	36,905
34	4	32,292	0	0	7,086	2,834	13,160	23,080	23,080	36,905
65	35	32,292	0	0	32,735	11,889	216,825	261,449	261,449	36,905
66	36	30,874	24,001	24,001	31,333	0	223,962	255,295	279,296	35,285
67	37	28,193	24,007	48,008	28,644	0	220,843	249,487	297,495	32,221
68	38	25,687	24,003	72,011	26,127	0	217,179	243,306	315,317	29,356
69	39	23,354	24,008	96,019	23,914	0	214,085	237,999	334,018	26,690
70	40	21,184	24,005	120,024	21,886	0	210,374	232,260	352,284	24,210
71	41	19,156	24,006	144,030	19,944	0	204,950	224,894	368,924	21,892
72	42	17,260	24,008	168,038	18,128	0	198,918	217,046	385,084	19,726
73	43	15,490	24,000	192,038	16,393	0	192,250	208,643	400,681	17,703
74	44	13,836	24,006	216,044	14,769	0	184,900	199,669	415,713	15,813
75	45	12,292	24,006	240,050	13,233	0	176,827	190,060	430,110	14,048
76	46	10,850	24,005	264,055	11,780	0	167,996	179,776	443,831	12,400
77	47	9,503	24,011	288,066	10,394	0	158,358	168,752	456,818	10,861
78	48	8,247	24,002	312,068	9,095	0	147,871	156,966	469,034	9,425
79	49	7,074	24,016	336,084	7,866	0	136,455	144,321	480,405	8,084
80	50	5,984	24,009	360,093	6,709	0	124,819	131,528	491,621	6,839
81	51	4,967	24,014	384,107	5,620	0	111,433	117,053	501,160	5,677
82	52	4,019	24,009	408,116	4,584	0	96,952	101,536	509,652	4,593
83	53	3,134	24,002	432,118	3,603	0	81,305	84,908	517,026	3,582
84	54	2,308	24,025	456,143	2,675	0	64,382	67,057	523,200	2,638
85	55	1,538	24,012	480,155	1,798	0	46,128	47,926	528,081	1,758

いくら預ければいい？

30歳 払込期間：2年

全期前納保険料：USD 32,000

65歳時点の解約返戻金：USD 261,449

受取例 36年後（66歳）～25年後（85歳）まで元本の**75%**引出

毎年の引出金額：USD 24,000

75歳時点の累計引出金額：USD 240,000

75歳時点の解約返戻金額：USD 190,060

85歳時点の累計引出金額：**USD 480,000**

85歳時点の解約返戻金額：USD 47,926

合計受取金額：**USD 528,081**

※受取時期や金額はアレンジ可能



いくら預ければいい？

<目標設定>

65歳時点で解約返戻金をUSD 250,000

毎年の年金額：USD 24,000

年金受取期間は66歳～85歳の20年間

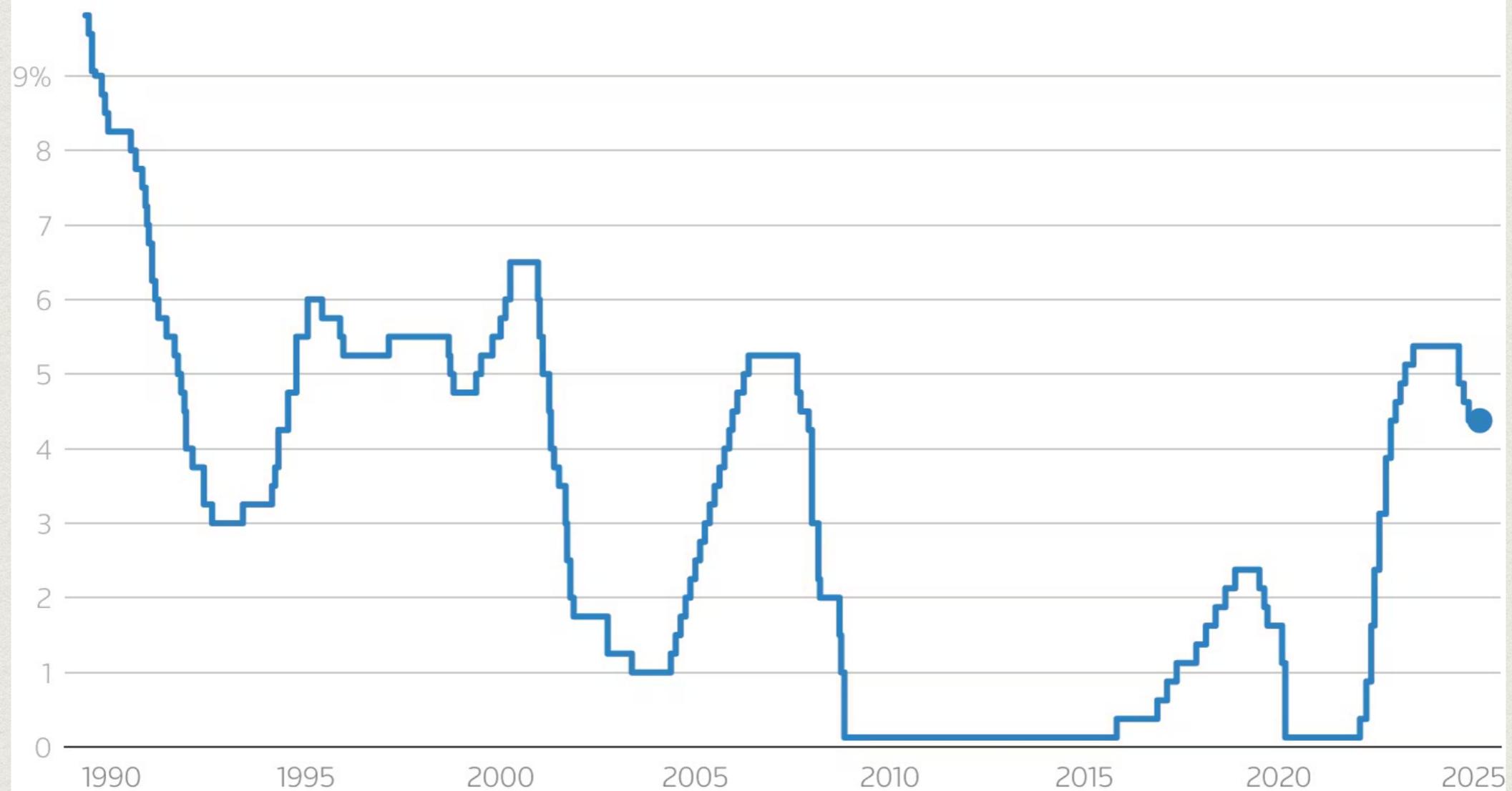
	30歳	40歳	50歳
全期前納保険料	USD 32,000	USD 60,000	USD 120,000
解約返戻金（65歳）	USD 261,449	USD 249,137	USD 261,449
年金額	24,000	24,000	24,000
引出比率	元本の75%	元本の40%	元本の20%
受取総額 66～85歳	480,000	480,000	480,000
最終価値（85歳）	528,081	493,485	511,988

4) 今が利下げ前の最後の高金利

米国政策金利の目標値

US federal funds target rate

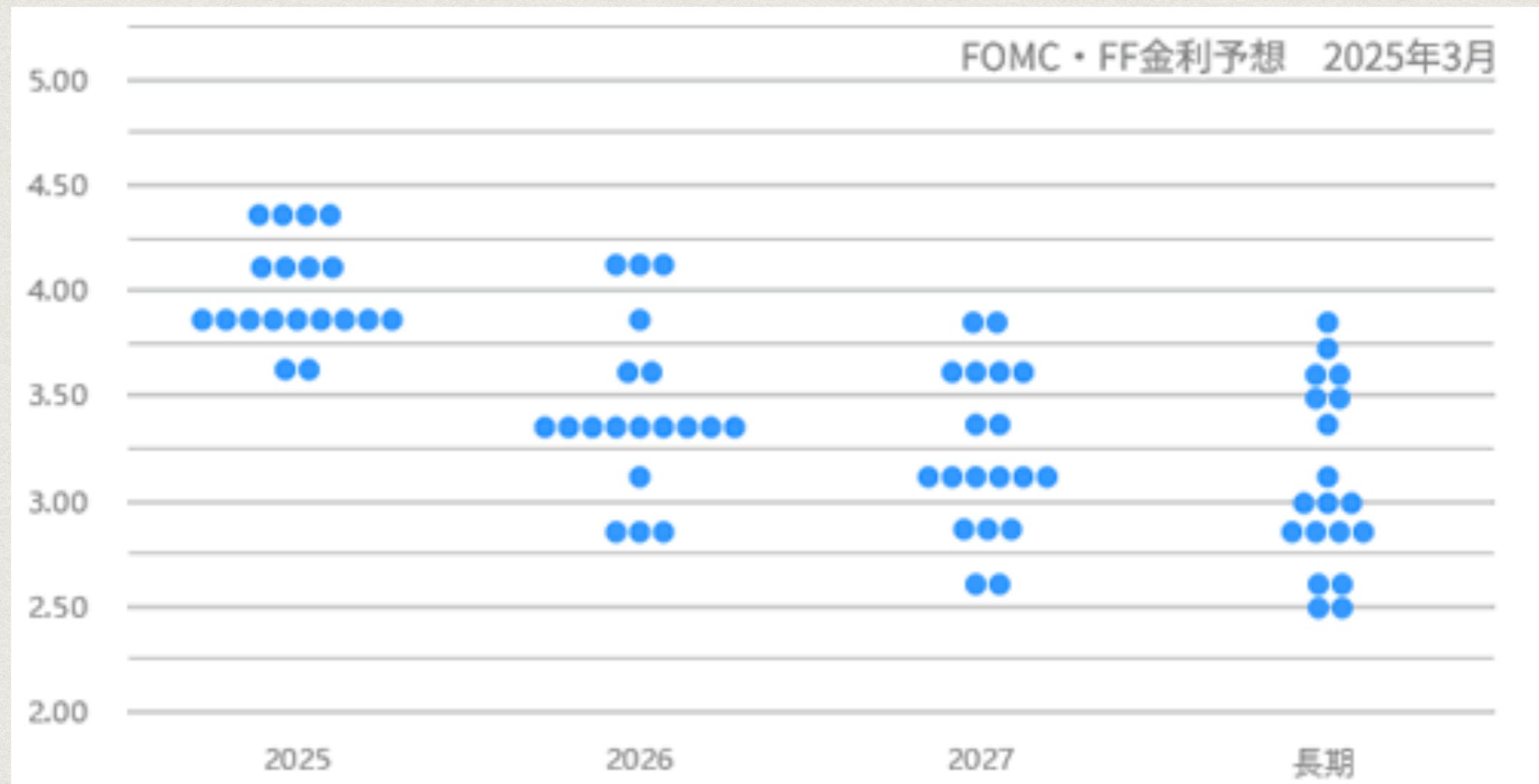
The interest rate was left unchanged in March.



Data is the midpoint of the federal funds target range.

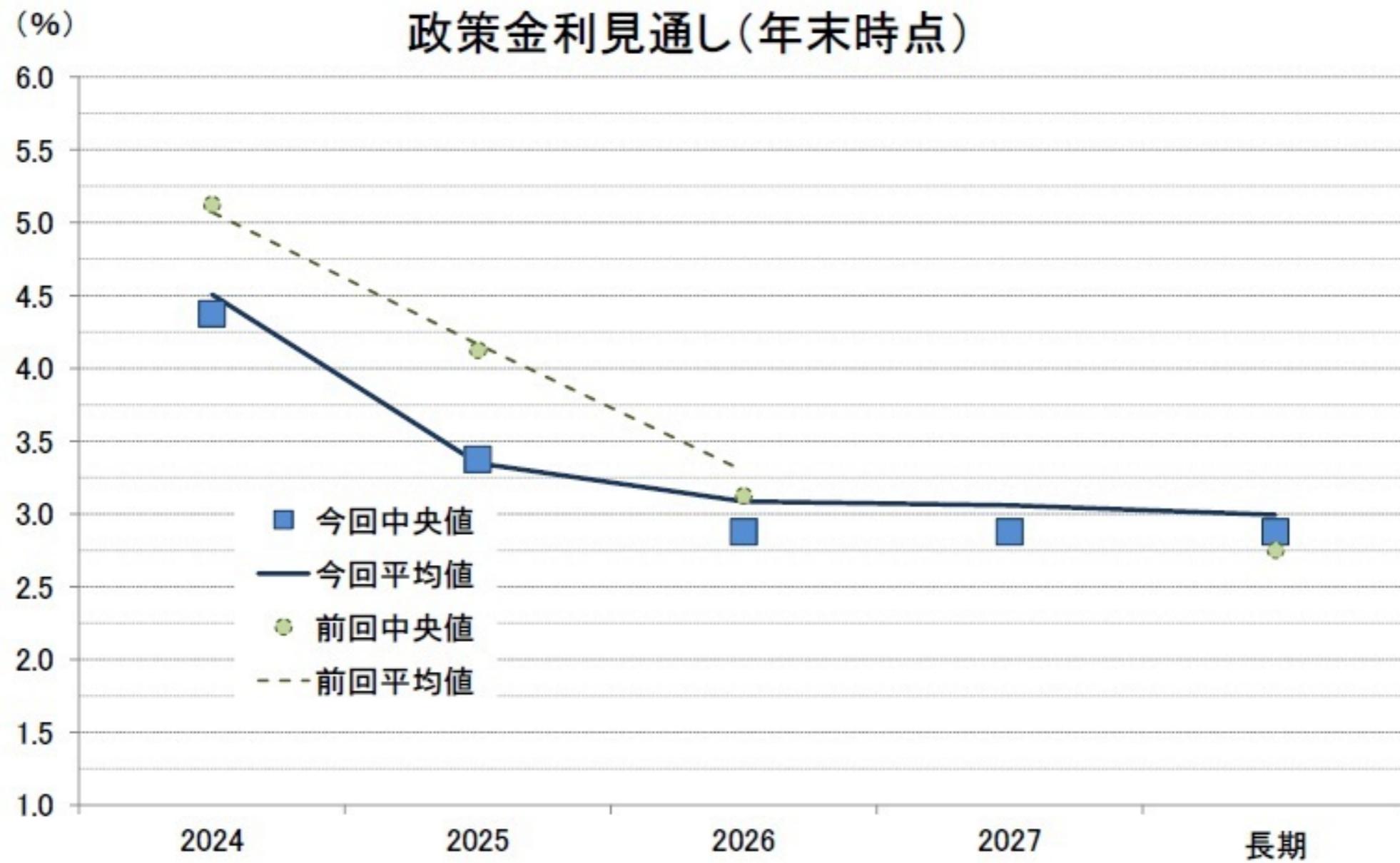
By Reuters • Sources: Federal Reserve, LSEG

米国政策金利の見通し



米国政策金利の見通し

(図表 2)



(資料)FRBよりニッセイ基礎研究所作成

(年末)

5) 60代になってしまった人のための選択肢

60代になってしまった人の ための選択肢

退職金やこれまで貯めてきた預貯金を
枯渇させないための運用方法

- ・ 新海外固定金利商品 (MYGA)
- ・ 新海外個人年金 (MyWealth II)

新海外固定金利商品 (MYGA)

運用通貨	: USD
最低保険料	: USD 25,000
預入期間	: 3年、5年、7年、10年
契約年齢限度	: 82歳 (3年)、80歳 (5年)、78歳 (7年)、10年 (75歳) ※1
払込頻度	: 一時払
適用金利	: 預入期間と保険料で決まる (契約時の金利で固定) ※2 * 保険料USD 250,000以上は金利が上乘せ * 市場価格調整あり
支払い方法	: 海外送金
一部引出	: 保険料の10%が年間引出上限額で、最大50%まで無料で引出可能

※1 最低年齢は18歳以上

※2 金利は毎月初に更新される

新海外固定金利商品の金利

2025年5月～

	3年	5年	7年	10年
適用固定金利 (USD 250,000未満)	4.85%	5.15%	5.35%	5.45%
適用固定金利 (USD 250,000以上)	4.95%	5.25%	5.45%	5.55%

新海外固定金利商品のシミュレーション

保険料：USD 250,000

<3年満期>

3年後の満期金：USD 288,993

3年後の返戻率：115%

年平均利回り：5.20%

<5年満期>

5年後の満期金：USD 322,886

5年後の返戻率：129%

年平均利回り：5.83%

<7年満期>

7年後の満期金：USD 362,465

7年後の返戻率：145%

年平均利回り：6.43%

<10年満期>

10年後の満期金：USD 429,064

10年後の返戻率：171%

年平均利回り：7.16%

新海外固定金利商品 (MYGA)

運用通貨	: USD
最低保険料	: USD 25,000
預入期間	: 3年、5年、7年、10年
契約年齢限度	: 82歳 (3年)、80歳 (5年)、78歳 (7年)、10年 (75歳) ※1
払込頻度	: 一時払
適用金利	: 預入期間と保険料で決まる (契約時の金利で固定) ※2 * 保険料USD 250,000以上は金利が上乘せ * 市場価格調整あり
支払い方法	: 海外送金
一部引出	: 保険料の10%が年間引出上限額で、最大50%まで無料で引出可能

※1 最低年齢は18歳以上

※2 金利は毎月初に更新される

引き出しパターン

① 預入期間：10年 金利：5.55% 保険料：USD 250,000

Contract Year 契約年数	Interest Rate 利率	Withdrawal Charge Percentage 引き出し手数料%	Starting Value 開始額	Net Partial Withdrawals * 部分引き出し正味額	Withdrawal Charge * 引き出し手数料	Interest Credited 付与利息	Ending Value 終了額	Cash Surrender Value 解約払戻金	Death Benefit ** 死亡給付金
1	5.55%	8.00%	\$250,000.00	\$12,500.00	\$0.00	\$13,875.00	\$251,375.00	\$232,265.00	\$253,888.75
2	5.55%	8.00%	\$251,375.00	\$12,500.00	\$0.00	\$13,951.31	\$252,826.31	\$233,600.21	\$255,354.57
3	5.55%	8.00%	\$252,826.31	\$12,500.00	\$0.00	\$14,031.86	\$254,358.17	\$235,009.52	\$256,901.75
4	5.55%	7.00%	\$254,358.17	\$12,500.00	\$0.00	\$14,116.88	\$255,975.05	\$238,931.80	\$258,534.80
5	5.55%	7.00%	\$255,975.05	\$12,500.00	\$0.00	\$14,206.62	\$257,681.67	\$240,518.95	\$260,258.49
6	5.55%	6.00%	\$257,681.67	\$12,500.00	\$0.00	\$14,301.33	\$259,483.00	\$244,664.02	\$262,077.83
7	5.55%	6.00%	\$259,483.00	\$12,500.00	\$0.00	\$14,401.31	\$261,384.31	\$246,451.25	\$263,998.15
8	5.55%	5.00%	\$261,384.31	\$12,500.00	\$0.00	\$14,506.83	\$263,391.14	\$250,846.58	\$266,025.05
9	5.55%	4.00%	\$263,391.14	\$12,500.00	\$0.00	\$14,618.21	\$265,509.35	\$255,388.98	\$268,164.44
10	5.55%	3.00%	\$265,509.35	\$12,500.00	\$0.00	\$14,735.77	\$267,745.12	\$267,745.12	\$270,422.57

Average Annualized Interest Rate 平均年率金利: 5.71% ***

毎年の引出金額：USD 12,500
 累計引出金額：USD 125,000
 10年後の満期金：USD 267,745
 年平均利回り：5.71%

引き出しパターン

②預入期間：10年 金利：5.55% 保険料：USD 250,000

Contract Year 契約年数	Interest Rate 利率	Withdrawal Charge Percentage 引き出し手数料%	Starting Value 開始額	Net Partial Withdrawals * 部分引き出し正味額	Withdrawal Charge * 引き出し手数料	Interest Credited 付与利息	Ending Value 終了額	Cash Surrender Value 解約払戻金	Death Benefit ** 死亡給付金
1	5.55%	8.00%	\$250,000.00	\$25,000.00	\$0.00	\$13,875.00	\$238,875.00	\$219,765.00	\$241,263.75
2	5.55%	8.00%	\$238,875.00	\$25,000.00	\$0.00	\$13,257.56	\$227,132.56	\$208,961.96	\$229,403.89
3	5.55%	8.00%	\$227,132.56	\$25,000.00	\$0.00	\$12,605.86	\$214,738.42	\$197,559.35	\$216,885.80
4	5.55%	7.00%	\$214,738.42	\$25,000.00	\$0.00	\$11,917.98	\$201,656.40	\$187,540.45	\$203,672.96
5	5.55%	7.00%	\$201,656.40	\$25,000.00	\$0.00	\$11,191.93	\$187,848.33	\$174,698.95	\$189,726.81
6	5.55%	6.00%	\$187,848.33	\$23,500.00	\$1,500.00	\$10,425.58	\$173,273.91	\$162,877.48	\$175,006.65
7	5.55%	6.00%	\$173,273.91	\$23,500.00	\$1,500.00	\$9,616.70	\$157,890.61	\$148,417.17	\$159,469.52
8	5.55%	5.00%	\$157,890.61	\$23,750.00	\$1,250.00	\$8,762.93	\$141,653.54	\$134,570.86	\$143,070.08
9	5.55%	4.00%	\$141,653.54	\$24,000.00	\$1,000.00	\$7,861.77	\$124,515.31	\$119,534.70	\$125,760.46
10	5.55%	3.00%	\$124,515.31	\$25,000.00	\$0.00	\$6,910.60	\$106,425.91	\$106,425.91	\$107,490.17

Average Annualized Interest Rate 平均年率金利: 4.26% ***

毎年の引出金額：USD 25,000

累計引出金額：USD 244,750 (引出手数料：USD 5,250)

10年後の満期金：USD 106,425

年平均利回り：4.26%

引き出しパターン

③預入期間：10年 金利：5.55% 保険料：USD 250,000

Contract Year 契約年数	Interest Rate 利率	Withdrawal Charge Percentage 引き出し手数料%	Starting Value 開始額	Net Partial Withdrawals * 部分引き出し正味額	Withdrawal Charge * 引き出し手数料	Interest Credited 付与利息	Ending Value 終了額	Cash Surrender Value 解約払戻金	Death Benefit ** 死亡給付金
1	5.55%	8.00%	\$250,000.00	\$32,544.00	\$656.00	\$13,875.00	\$230,675.00	\$212,221.00	\$232,981.75
2	5.55%	8.00%	\$230,675.00	\$32,544.00	\$656.00	\$12,802.46	\$210,277.46	\$193,455.26	\$212,380.23
3	5.55%	8.00%	\$210,277.46	\$32,544.00	\$656.00	\$11,670.40	\$188,747.86	\$173,648.03	\$190,635.34
4	5.55%	7.00%	\$188,747.86	\$32,626.00	\$574.00	\$10,475.51	\$166,023.37	\$154,401.73	\$167,683.60
5	5.55%	7.00%	\$166,023.37	\$32,626.00	\$574.00	\$9,214.30	\$142,037.67	\$132,095.03	\$143,458.05
6	5.55%	6.00%	\$142,037.67	\$31,208.00	\$1,992.00	\$7,883.09	\$116,720.76	\$109,717.51	\$117,887.97
7	5.55%	6.00%	\$116,720.76	\$31,208.00	\$1,992.00	\$6,478.00	\$89,998.76	\$84,598.83	\$90,898.75
8	5.55%	5.00%	\$89,998.76	\$31,540.00	\$1,660.00	\$4,994.93	\$61,793.69	\$58,704.01	\$62,411.63
9	5.55%	4.00%	\$61,793.69	\$31,872.00	\$1,328.00	\$3,429.55	\$32,023.24	\$30,742.31	\$32,343.47
10	5.55%	3.00%	\$32,023.24	\$33,200.00	\$0.00	\$1,777.29	\$600.53	\$600.53	\$606.54

Average Annualized Interest Rate 平均年率金利: 3.30% ***

毎年の引出金額：USD 33,200

累計引出金額：USD 321,921 (引出手数料：USD 10,088)

10年後の満期金：USD 600

年平均利回り：3.30%

引き出しパターン

④預入期間：5年 金利：5.25% 保険料：USD 250,000

Contract Year 契約年数	Interest Rate 利率	Withdrawal Charge Percentage 引き出し手数料%	Starting Value 開始額	Net Partial Withdrawals * 部分引き出し正味額	Withdrawal Charge * 引き出し手数料	Interest Credited 付与利息	Ending Value 終了額	Cash Surrender Value 解約払戻金	Death Benefit ** 死亡給付金
1	5.25%	6.00%	\$250,000.00	\$25,000.00	\$0.00	\$13,125.00	\$238,125.00	\$223,837.50	\$240,506.25
2	5.25%	6.00%	\$238,125.00	\$25,000.00	\$0.00	\$12,501.56	\$225,626.56	\$212,088.97	\$227,882.83
3	5.25%	6.00%	\$225,626.56	\$25,000.00	\$0.00	\$11,845.39	\$212,471.95	\$199,723.63	\$214,596.67
4	5.25%	5.00%	\$212,471.95	\$25,000.00	\$0.00	\$11,154.78	\$198,626.73	\$188,695.39	\$200,613.00
5	5.25%	4.00%	\$198,626.73	\$25,000.00	\$0.00	\$10,427.90	\$184,054.63	\$184,054.63	\$185,895.18

Average Annualized Interest Rate 平均年率金利: 4.72% ***

毎年の引出金額：USD 25,000

累計引出金額：USD 125,000

5年後の満期金：USD 184,054

年平均利回り：4.72%

引き出しパターン

⑤預入期間：5年 金利：5.15% 保険料：USD 184,054

Contract Year 契約年数	Interest Rate 利率	Withdrawal Charge Percentage 引き出し手数料%	Starting Value 開始額	Net Partial Withdrawals * 部分引き出し正味額	Withdrawal Charge * 引き出し手数料	Interest Credited 付与利息	Ending Value 終了額	Cash Surrender Value 解約払戻金	Death Benefit ** 死亡給付金
1	5.15%	6.00%	\$184,054.63	\$18,405.00	\$0.00	\$9,478.81	\$175,128.44	\$164,620.76	\$176,879.72
2	5.15%	6.00%	\$175,128.44	\$18,405.00	\$0.00	\$9,019.11	\$165,742.55	\$155,798.02	\$167,399.98
3	5.15%	6.00%	\$165,742.55	\$18,405.00	\$0.00	\$8,535.74	\$155,873.29	\$146,520.92	\$157,432.02
4	5.15%	5.00%	\$155,873.29	\$18,405.00	\$0.00	\$8,027.47	\$145,495.76	\$138,220.99	\$146,950.72
5	5.15%	4.00%	\$145,495.76	\$18,405.00	\$0.00	\$7,493.03	\$134,583.79	\$134,583.79	\$135,929.63

Average Annualized Interest Rate 平均年率金利: 4.62% ***

毎年の引出金額：USD 18,405
 累計引出金額：USD 92,025
 5年後の満期金：USD 134,583
 年平均利回り：4.62%

新海外個人年金 (MyWealth II)

運用通貨	: USD/HKD/CNY
払込期間	: 2年、5年
被保険者年齢	: 0歳~80歳 (2年)、0歳~75歳 (5年)
払込頻度	: 月払、半年払、年払、全期前納 ※1
最低保険料	: 2年払 USD 6,000~/年 (USD 500~/月) 5年払 USD 3,000~/年 (USD 270~/月)
(全期前納)	: USD 12,000~ (個人)、USD 200,000~ (法人) *総支払保険料USD15,000以上は割引率が上がっていく
支払方法	: クレジットカード (VISA、MASTER、AMEX) ※2 もしくは海外送金
保険期間	: 被保険者年齢128歳まで ※3
健康診断	: 不要



※1 全期前納割引あり

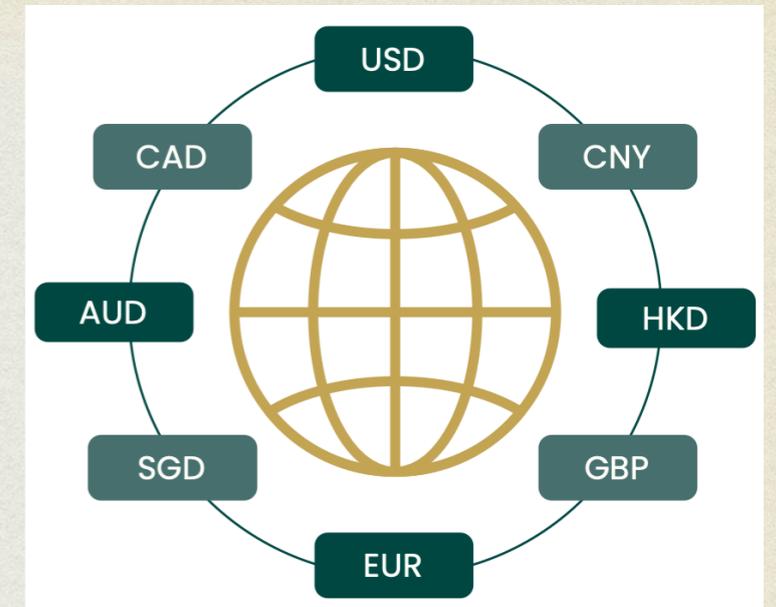
※2 [平準払] 2回目以降のお支払いに関しては
保険料に対してカード手数料2.0%かかる (VISA/Masterのみ利用可能)
[全期前納] 2.3% (VISA/Master)、2.95% (AMEX)

※3 被保険者を変更する度に保険期間が延長される (無期限延長可能)

※4 申込時は信託契約で行います

特長

- 運用通貨（USD / HKD / CNY）を選べる
- 運用通貨の変更 ※4年目から8つの通貨に切り替え可能
USD、HKD、RMB、GBP、EUR、SGD、AUD、CAD
- 途中引出可能 ※必要な時に都度申請できる
2年プランは2年目から総支払保険料の5%、5年プランは6年目から総支払保険料の7%を毎年引き出しながらも増やせます。
- 自動で毎年の定期受取可能 ※海外送金も対応可能
一度申請すれば毎年定期自動受取ができます。申請時に5万米ドル以上必要。
- 被保険者を何度でも変更可能（無期限延長可能）※契約7年目から可能
変更する度に被保険者のご年齢を基準に128歳まで保険期間が延長される。



元本を増やししながら受け取り

全期前納保険料：USD 250,000

受取例① 2年後（62歳）～40年後（100歳）まで元本の5%引出

毎年の引出金額：USD 12,500

80歳時点の累計引出金額：USD 237,500

80歳時点の解約返戻金額：USD 259,726

100歳時点の累計引出金額：USD 487,500

100歳時点の解約返戻金額：USD 526,580

受取例② 5年後（65歳）～40年後（100歳）まで元本の7%引出

毎年の引出金額：USD 17,500

80歳時点の累計引出金額：USD 280,000

80歳時点の解約返戻金額：USD 292,238

100歳時点の累計引出金額：USD 630,040

100歳時点の解約返戻金額：USD 445,360

※受取時期や金額はアレンジ可能



できるだけ沢山引き出す

全期前納保険料：USD 250,000

受取例③ 2年後（62歳）～25年後（85歳）まで元本の6%引出

毎年の引出金額：USD 15,000

75歳時点の累計引出金額：USD 210,000

75歳時点の解約返戻金額：USD 113,837

85歳時点の累計引出金額：USD 360,000

85歳時点の解約返戻金額：USD 22,385

受取例④ 6年後（66歳）～25年後（85歳）まで元本の10%引出

毎年の引出金額：USD 25,000

75歳時点の累計引出金額：USD 250,000

75歳時点の解約返戻金額：USD 191,246

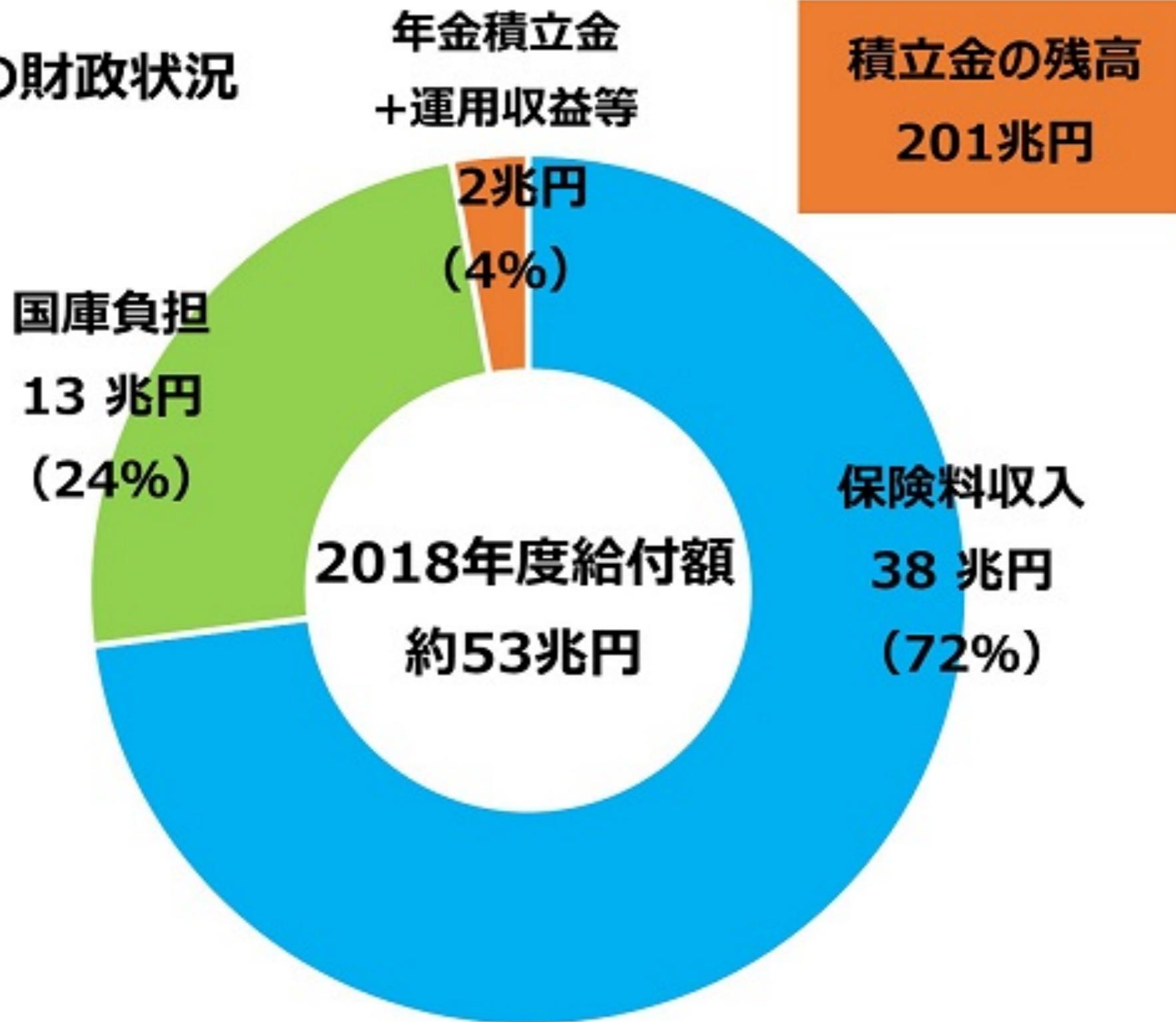
85歳時点の累計引出金額：USD 500,000

85歳時点の解約返戻金額：USD 40,507

※受取時期や金額はアレンジ可能

6) 公的年金の現実

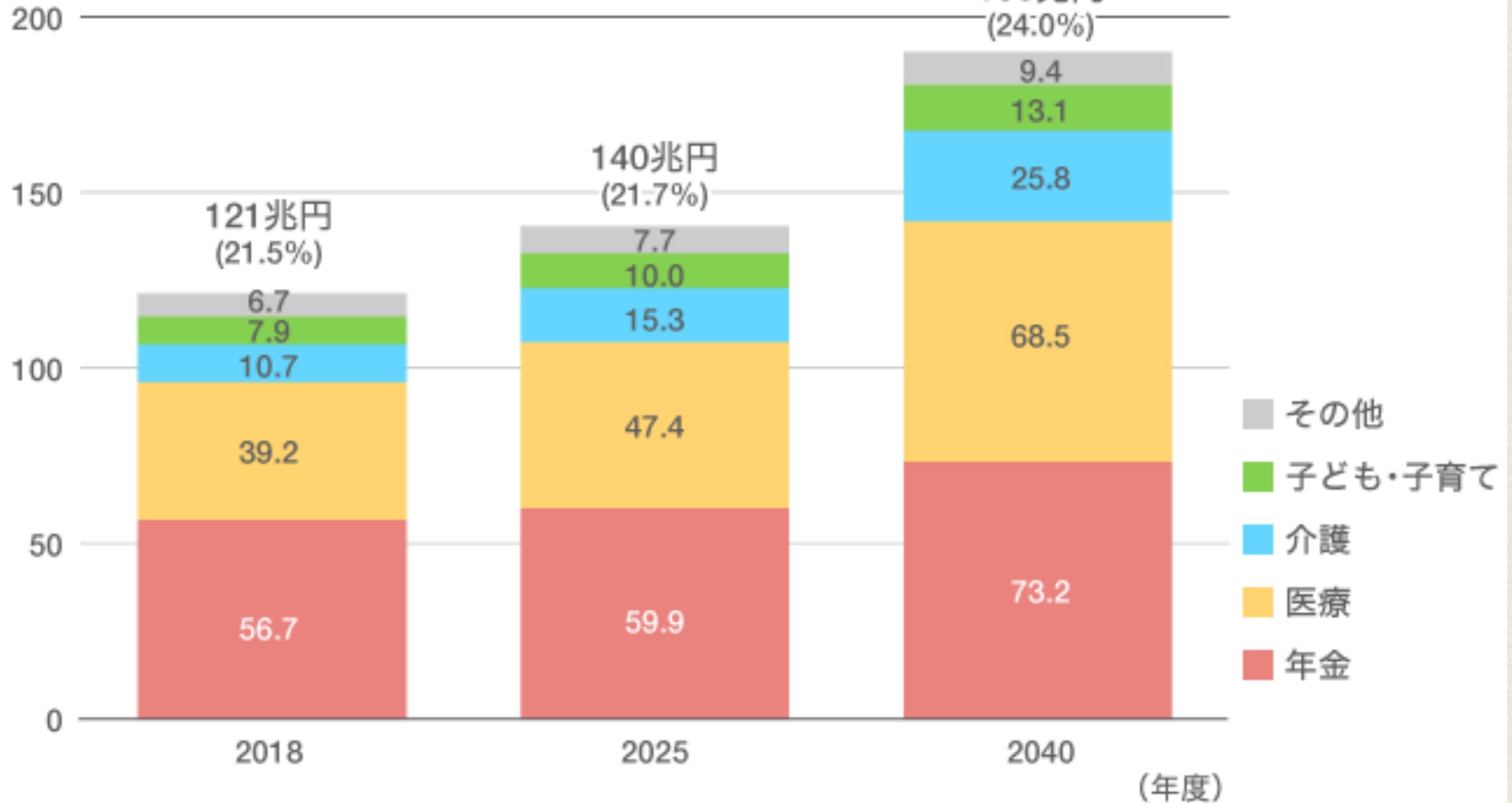
公的年金の財政状況



出典：平成30年度公的年金制度の財政収支状況よりさわかみ投信作成

社会保障給付費の見通し

(兆円)



政府が2018年5月21日の経済財政諮問会議で示した資料を基に
nippon.com編集部が作成。

nippon.com

24年度の年金支給月額

	23年度		24年度
国民年金 〔満額1人分〕	6万 6250円	→ (1750円増)	6万 8000円
厚生年金 〔夫婦2人 モデル世帯〕	22万 4482円	→ (6001円増)	23万 0483円

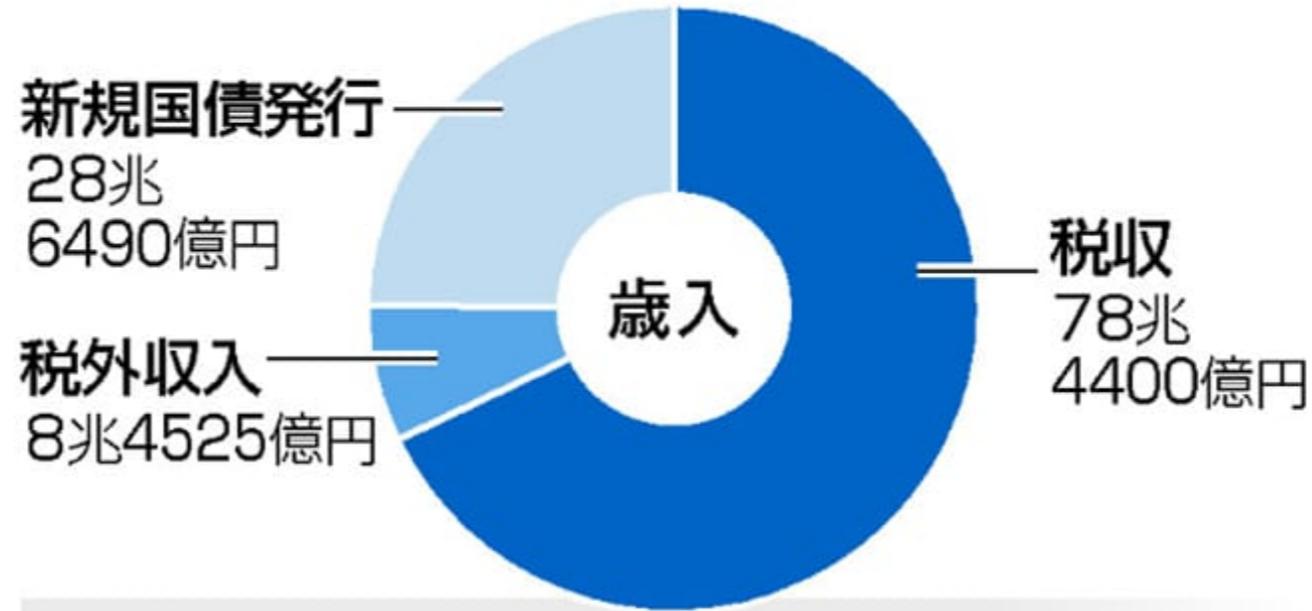
※68歳以下の場合

物価上昇率
3.2%
賃金上昇率
3.1%

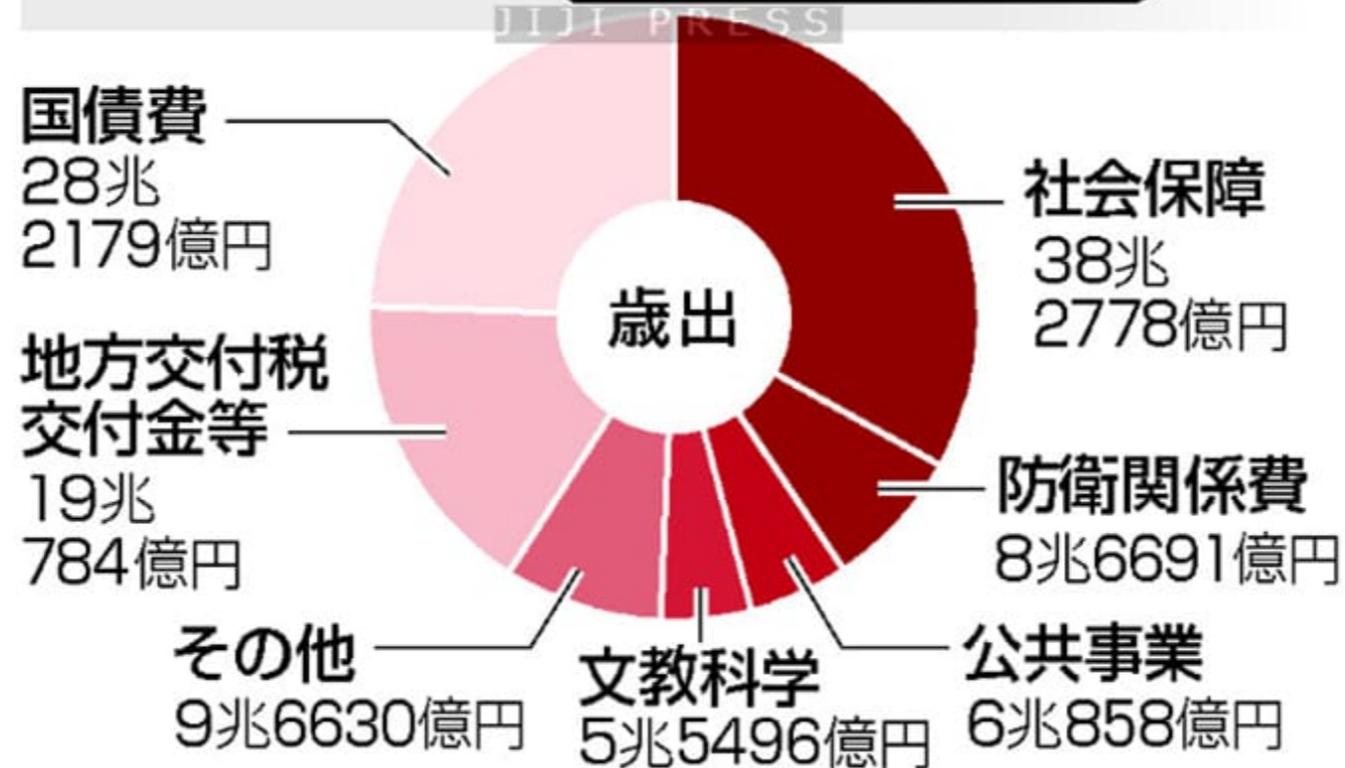
マクロ経済
スライド発動

年金
改定率
2.7%増

2025年度予算案の内訳



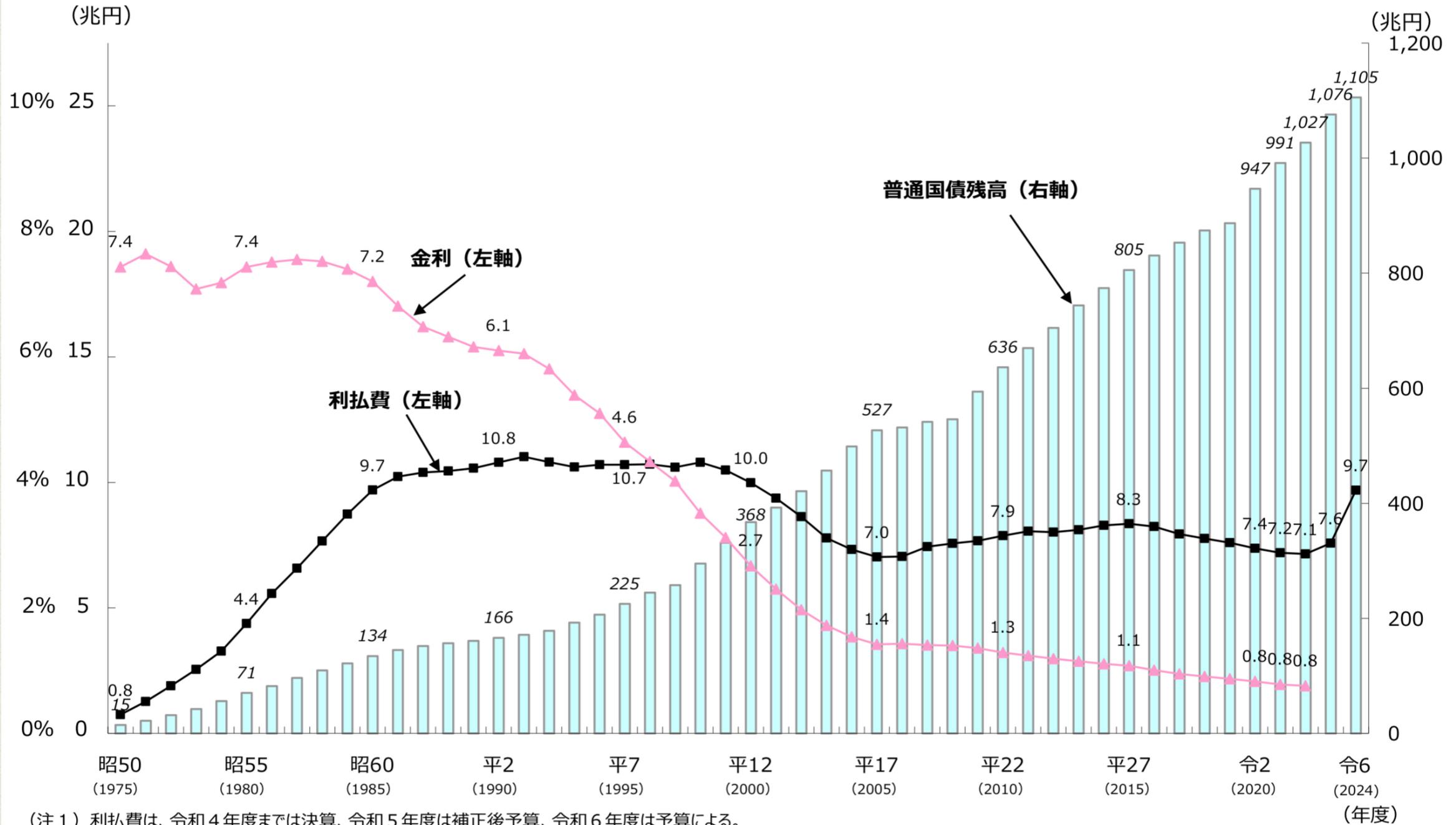
一般会計総額 **115兆5415億円**



(注) 億円未満四捨五入のため歳出項目の合計と総額は一致せず

利払費と金利の推移

○ 普通国債残高は1,000兆円を超えており、金利が上昇すれば利払費が大幅に増えることになります。



(注1) 利払費は、令和4年度までは決算、令和5年度は補正後予算、令和6年度は予算による。

(注2) 金利は、普通国債の利率加重平均の値を使用。

(注3) 普通国債残高は各年度3月末現在高。ただし、令和5年度は補正後予算、令和6年度は予算に基づく見込み。

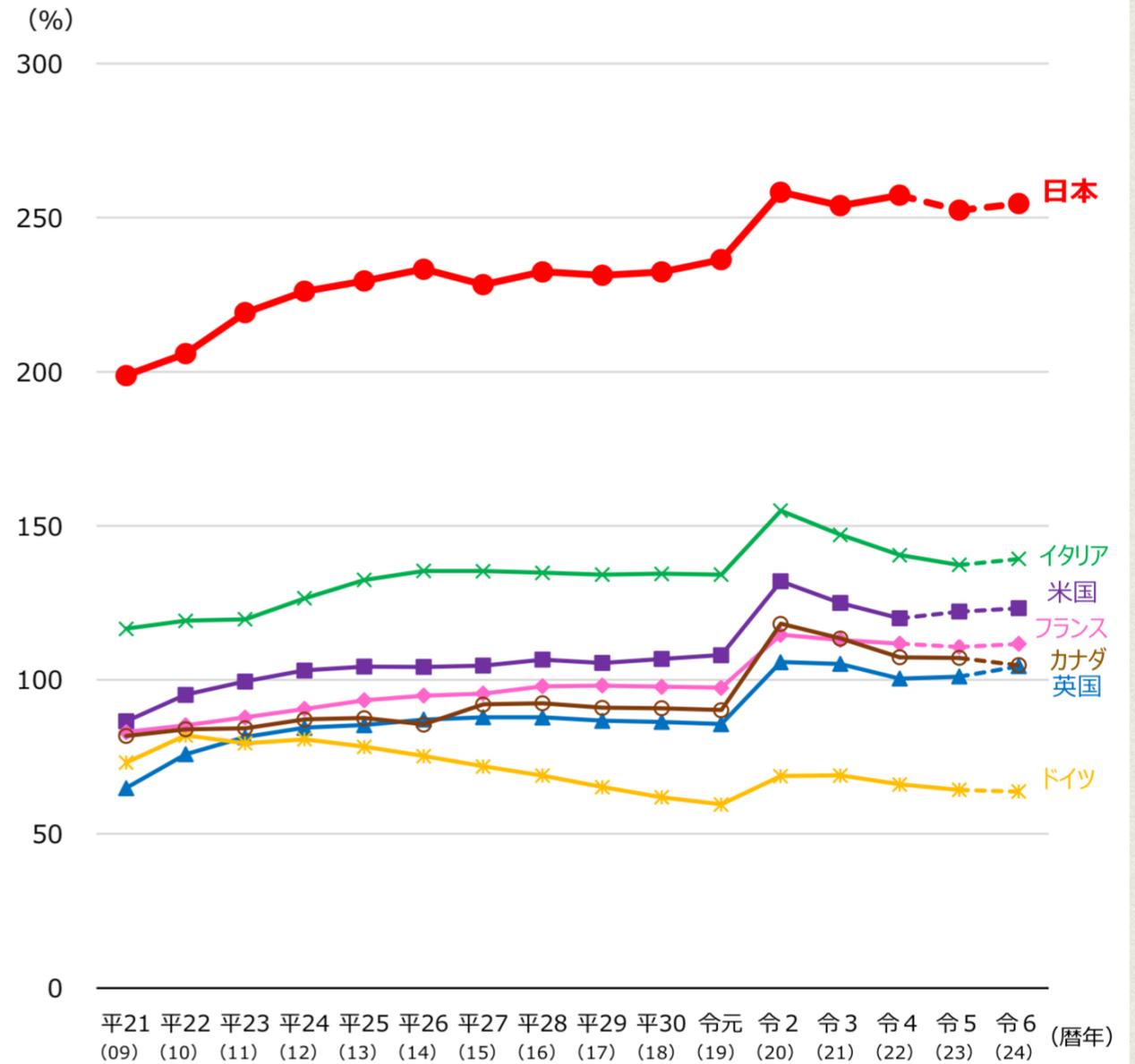
債務残高の国際比較（対GDP比）

○ 債務残高の対GDP比は、G 7 諸国のみならず、その他の諸外国と比べても突出した水準となっています。

<全世界における順位（178カ国・地域中）>

1	マカオ	0.0%	163	カナダ	107.4%
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮
4	香港	4.3%	166	フランス	111.8%
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮
86	韓国	53.8%	172	米国	120.0%
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮
114	ドイツ	66.1%	175	イタリア	140.5%
⋮	⋮	⋮	176	シンガポール	158.2%
134	中国	77.1%	177	ギリシャ	179.5%
⋮	⋮	⋮	178	日本	257.2%
159	英国	100.4%			

※ 数値は令和4年（2022年）の値。



(出所) IMF “World Economic Outlook” (2024年4月)

(注1) 数値は一般政府（中央政府、地方政府、社会保障基金を合わせたもの）ベース。

(注2) 日本、米国及びフランスは、2023年及び2024年が推計値。それ以外の国は、2024年が推計値。

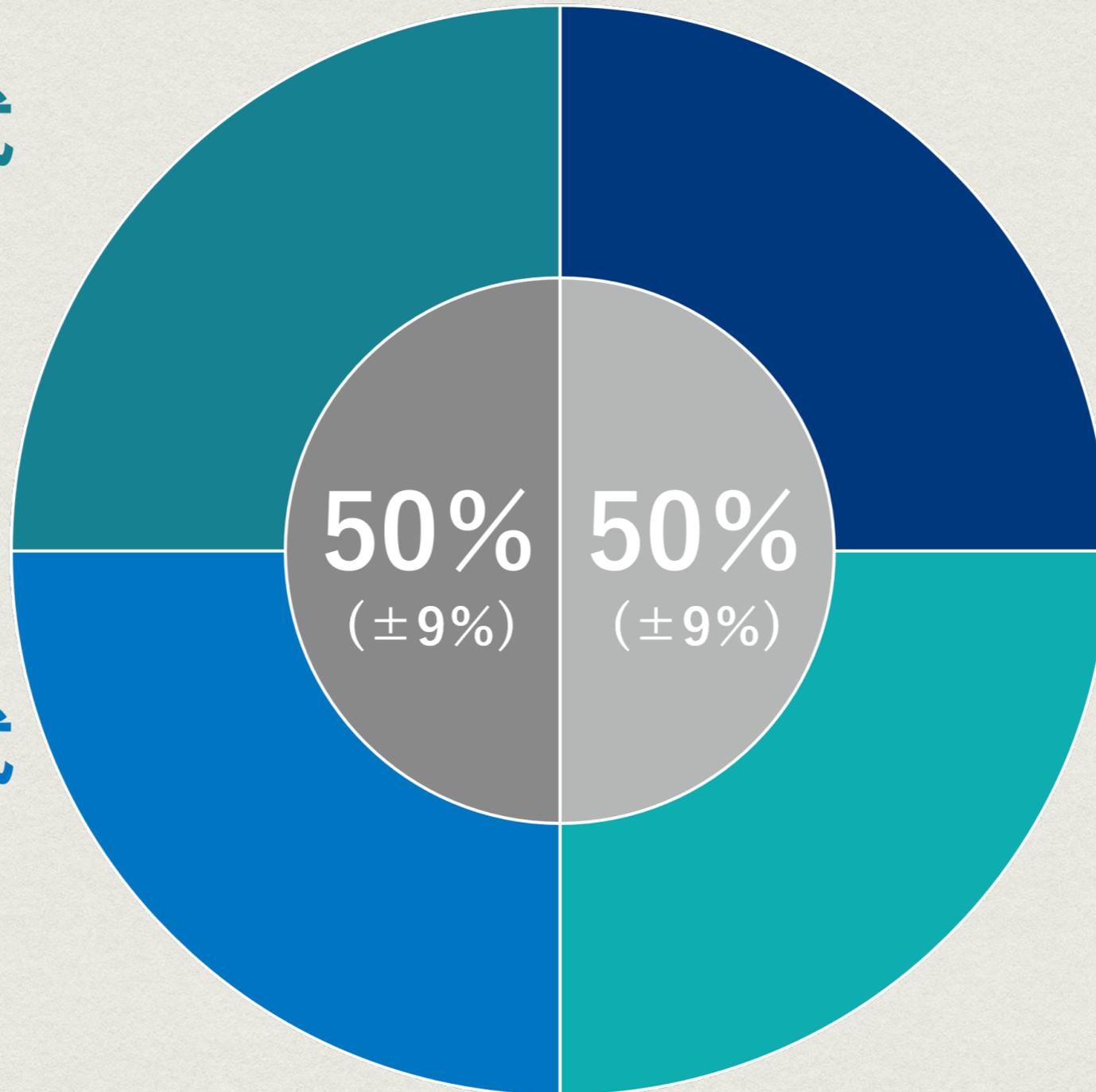
【現在の基本ポートフォリオ】
(2025年4月以降)

外国株式
25%
(±6%)

国内債券
25%
(±6%)

国内株式
25%
(±6%)

外国債券
25%
(±5%)

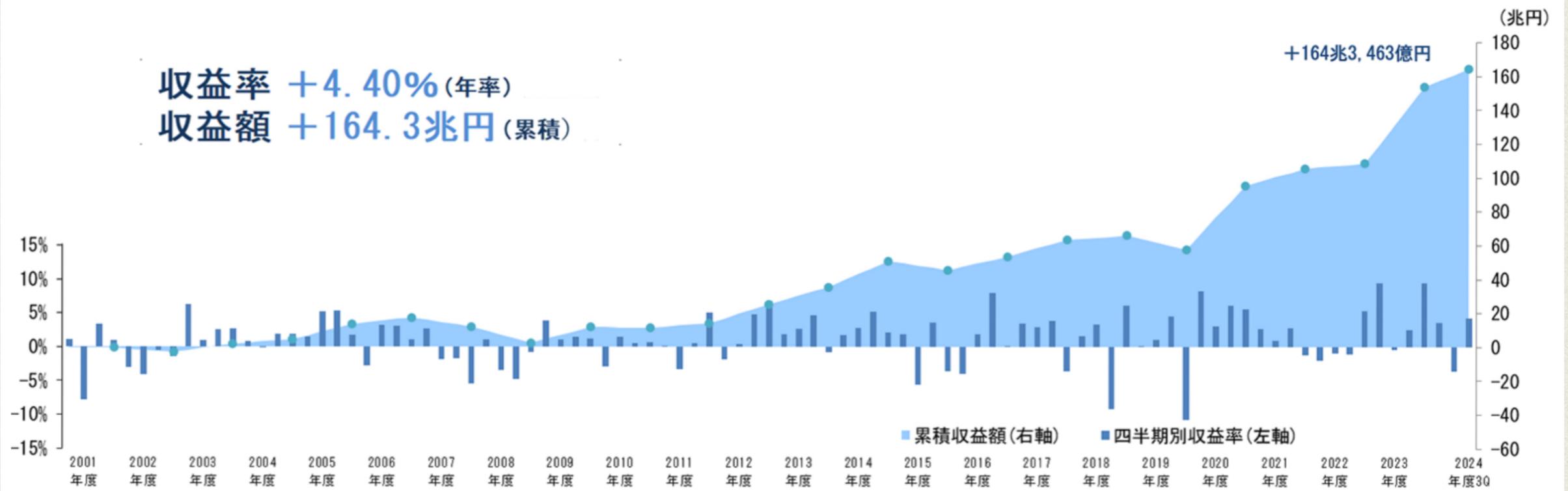


(注1) カッコ内は乖離許容幅です。

(注2) オルタナティブ資産は資産全体の5%を上限としています。

2001年度以降の累積収益

収益率 **+4.40%** (年率)
 収益額 **+164.3兆円** (累積)



7) Q&A

- ・チャットに質問を入力
- ・ミュートを解除して口頭で質問

初歩的なことでも、何でもOKです！

最後に

アンケートへのご回答をお願いします。

ご回答頂けましたら、
後日セミナー動画と資料を送ります。

さらに無料個別相談1時間（通常5,000円）
もご利用頂けます。

ビジネスパートナー募集中

Seeking Business Partnership

ビジネスパートナー募集中

海外保険

INSURANCE

海外積立

ACCUMULATION

海外ファンド

FUNDS

1

パートナー募集対象

以下の方が対象となります



- 証券マン
- 保険マン
- 税理士
- 会計士
- FP (ファイナンシャルプランナー)
- 不動産コンサルタント

※必要な会費、目標ノルマ、パートナー自身が
金融商品を購入しないといけないなど、は一切ありません。

2

主な業務内容

クライアント向けに以下の業務を行っていただきます

- クライアントから以下ヒアリング

- 顧客属性
- 金融資産・年収
- 現在の投資・保険加入状況
- ニーズ(目標リターン、保障内容)
- 人生におけるその他の目標をヒアリング



- ご専門の分野(投資、保険、税務など)をアドバイス

- 補えない部分で、オフショアファンド、海外積立、海外保険の提案

- (オプション)海外銀行口座開設取次

- (オプション)オフショア法人設立取次

3

充実した研修体制

安心のサポート体制です。



- 顧客向けセミナー
- 社員への勉強会
- K2パートナー勉強会 (四半期ごと)
- パートナー専用メルマガ配信
- Webサイト作成指導
- Webマーケティング指導
- 海外研修 (香港、ハワイ、LA、スイス、ロンドン)
- 海外慰安旅行 (1年半ごと)

連絡先

ゴールド会員：河合

アドバイザー：大崎、松本

キャプティブ：田中

パートナーRM：田中

カスタマーサポート（CS）：池之端、菊地



(代表) 03-6215-8600

(メール) info@k2-investment.com

