

元金と最低利回り保証、そして高額運用利回りの可能性を追求：

折角必死で貯めた 401 (K) や養老資金が此処 10 年間ぜんぜん増えずに目減りさえしていると思われませんか？退職による 401 (K) のロールオーバーや養老資金の安定した運用を求めている方に朗報です。弊社 Website の Life の中で紹介している Equity-Linked Fixed Index Annuity がそれにあたります。詳細はそちら、概要は次の通りです。

貯蓄・投資先	銀行	保険会社	投資会社
投資対象	CD 定期貯金	FIA フィックス・インデックス年金	MF 投資信託
安全性・保証 元金 倒産 利回り	FDIC \$250K Cash 保証 リーマンショック以来 145 行が倒産 1-3%最低保証	各州の保険局と L&H 共済会 \$100K 年金 \$300K 生命 保証 倒産なし、再保険と互助会 1-3%最低保証	SIPC \$100K Cash, \$500K 株&債 権、国債 なし 倒産なし、お金を預かり運用 なし
成長性	最近 1-3%	現行利回りは年間最低 1%から最高 8%ほど	投資対象により千差万別
税金対策	1099 所得税 遺産相続裁判所	税金遅延、受け取り時に支払い 直接受取人へ	1099 所得税 遺産相続裁判所
生命保険補償	なし	元金+利子	なし
換金性	なし	年 10%まで罰則なしで可能	市場価値まで可能
重病時	なし	罰則無しで受け取り	なし
長期療養	なし	年 20%まで可能	なし
特約	なし	生涯尽きることはない受給が可能	市場価値までの受給が可能

- インデックスとは株式市場の指標を意味します。B 代表的な Index には S&P500, NASDAQ, DOW などが有ります。
- 固定金利の Fixed Annuity と同じように保証(最低利回りが得られます。元金は 100%保証されます。)
- 最低年間保証利回り (2%@100%の元金)、最高 S&P500 の年間平均運用実績の 12%**
- これはミューチュアル・ファンドでは有りません。
- 保険会社がダウンサイドのリスクを補償する金融商品です。だから最低保証利回りをお約束出来ます。
- インデックスリンクの収益はすべてクレジット期間終了後に (1 年または 2 年間の選択期間) でロックすることが出来ます。だから一度上がった現金価値は絶対に下がりにません。
- 最小の初期保険料は\$ 10,000 (一般投資) ; \$ 5,000 (IRA や SEP などの公認プラン)
- 契約条件は 12 歳から 86 歳までの範囲、Tax ID, SS#があれば所有できます。
- 退職プランに合わせて 5 年から 12 年満期プランがあります。
- \$100K を株式市場上げ相場 (S&P500) の 1989 年から 1998 年の 10 年間に投資していたとすると、累計 162.8%、(元金は\$163K になった!) の利回りがあったこととなります。
- 株式市場が最悪だった過去 10 年間(199 年から 2008 年)でさえ 121.9%、元金は\$122K です。
- 保証の無い実質の株式市場 (S&P500 はマイナス 14.7%) に投資していたとすると、\$86,000 と元金割れです。
- 上記と同様な特性を持つインデックスユニバーサル生命保険なら月々\$100 程から補償と貯蓄を同時進行出来ます。
- 個人資産世界第 2 位の投資家 Warren Buffet も「投資で一番大切なことはことは、決して元金割れをしないこと、二番目は「一を絶対「しないこと」といっています。

確実に増える投資もポートフォリオに是非加えたいものです。備えあれば憂いなし！日本語 770—509—9896 長谷川