

一時払い養老年金：生きている限り所得の保障が有る

この財政的に不透明な時代、生きている限り所得の保障が有るということに勝るものはありません。もしあなたが退職近くで退職金の株式市場に依る回復が見込めないような場合、一時払い養老年金ほどあなたの心に安らぎを与えるものはありません。

この年金を購入するということは、保険会社に大金を預けるということです。その代わりに保険会社は、あなたが生存している限り毎月チェックを送信することを約束するものです。ペイアウトは購入の時のお客様の年齢や金利に基づいています。

高齢であれば有るほど、配当金は高くなっています。たとえば65歳の男性の場合、生命保険年金に10万ドルを投資した場合、毎月の支払い\$675を受け取ることが出来ます。これが70歳の買い手の場合には\$748月を取得することが出来ます。もう既に定年退職しているひと、またはそれに近いひとがこの一時払い養老年金の購入者として適しています。

この低金利時代、縮小する投資金に直面している定年退職者は安定した収入源として、一時払い養老年金を求めており、その販売は急騰しています。2008年の第4四半期には、同じ期間を前年と比べると、売上高は、23%も成長しました。（保険の研究グループLIMRAインターナショナルによる）

しかし、その人気が高まりにもかかわらず、所得年金として知られる一時払養老年金にも欠点があります。それはもしあなたが現在の低金利がベースとなる年金を購入した場合、生涯の支払い部分は低いものになる可能性が有るということです。もし市場が回復して金利が上がった場合には高いリターンを逃すこととなります。

税制上の理由により、普通のお金（課税口座）から年金を購入した方が有利です。保険会社による各支払い部分は元本をご本人に返すことになるので、税金は無料です。もしあなたのIRA内に年金を購入すると、すべての年金支払いはあなたの通常の所得税率で課税されてしまいます。

もう一つの大きな特徴は、年金はあなたの死で終了するという事です。もし長生きすれば、これはお買い得です。そのブレイクポイント（受取額が投資額を超える"年齢"）は前述70歳の退職者の例では、81歳の誕生日を超えて暮らすことが必要です。健康状態が悪い場合は、勿論お勧めできません。

$\$748 \times 12 \times 11 = \$98,736$

ただし、この70歳に配偶者がいて結婚している場合のオプションは、共同生活年金です。これは配偶者の死後も年金を受け取ることが出来るというものです。年金の毎月の支払いは単一年金では\$748のペイアウト、共同年金では\$618と17%ほど低くなりますが、これを一生受けとることが出来ます。この他にもペイアウトの方法は色々ありますのでお問い合わせください。

「金利の賭」けをヘッジするためには、いくつかの固定年金を購入することでお金を分割活用することができます。徐々に数年間かけて年金をはしごの様に購入すると、金利が上昇しない低い場合でも、年齢上昇のため高い支払いをキャプチャすることができます。また2つ以上の保険会社から年金を購入することで保険会社のリスクを分散することも出来ます。

一時払い養老年金、積み立て型養老年金などのご質問はお気軽に日本語で、長谷川保険代理店までお問い合わせください。

長谷川 弘

1240 Johnson Ferry Place, Suite F-10, Marietta, GA 30068

Tel: 770-509-9896, Fax: 770-509-9252

HP: WWW.Hasegawainsurance.com

e-mail: hasegawaagency@bellsouth.net