インデックス　ユニバーサル生命保険：費用から安全投資へ

「もしも明日あなたが亡くなったら、誰があなたに代わって家の支払いや家族の生活を守ることが出来ますか？」　あなたの代わりは誰にも出来ませんが、生命保険があれば所得補償は出来ます。責任ある人は準備をしています。備えあれば憂いなし！

、　最愛の伴侶と家族の為を思う気持ちは分かります。そしてそれが生命保険を買う第一の理由です。しかし、誰が自分が亡くなった後で他の人が喜ぶ顔をみたい為に、無理をして貯金をするでしょうか？いくら責任感の強い人でも、生命保険は「必要悪だ！」と思っている人が殆どではないでしょうか？
それは死亡時の保険金に注意が向きすぎている為に貯蓄機能には注意が向かず、「最低の保険料で最大の補償」と考えてしまうからはないでしょうか？　ここで考え方を変えて貯蓄型生命保険を買う第 2 の理由、「ﾘﾀｲｱﾒﾝﾄ資金の準備」を考えてみたいと思います。幸い長生きしても、生活を続ける資金が無いとしたら悲しい人生になってしまいませんか？

もしもこの費用が「保険料」ではなくて、将来の老後生活資金を得る為の「投資金」と考えたらどうでしょうか？　「今月も頑張ってこんなに貯金をしてしまった！」「よくやった！」とは思っても、貯金を物を買うための費用と見る人はいないはずです。そうすると貯金や投資を｛高い｝とは感じることもないでしょう。大金を貯金すると言うことは、将来に対する希望と可能性を膨らませ、楽しみになるはずです。大金を貯金すればするほど楽しみも大きくなるということではないでしょうか？　そして老後、その生活資金を無税で使えるとしたら、所得税を支払わなければいけない人と比べて最低でも 30%、最高 50%近く余計に使えるお金が出来るとしたらどうでしょうか。これでこそ、「人生の黄金期」として相応しいのではないでしょうか。

今までどうしてこういった機能、特徴が気づかれなかったのか不思議に思われるはずです。しかし生命保険を売る保険屋も、投資を扱う証券会社も気づかずにいたのです。そしてこの効率的安全運用に欠かせないｲﾝﾃﾞｯｸｽ・ﾕﾆﾊﾞｰｻﾙ保険も開発されてからまだ 5 年しか経っていません。ﾊｲﾌﾞﾘｯﾄﾞのｴｺｶｰが自動車業界を、そして iPod が音楽配信を変えたように、今注目を集めている生命保険がインデックス　ユニバーサル生命保険です。まだまだ本当に発展の初期であり商品 S ｶｰﾌﾞのｽﾀｰﾄにあたります。一般的に広くに知られるようになるにはまだ 5 年 10 年は掛かることでしょう。昨年の商品別ﾏｰｹｯﾄｼｪｱｰは８%、しかし、売り上げ伸び率は１45%と業界１位の成績を残しています。

最新の保険商品には下記のような優れた機能がついています。（例：WesternReserve Life UIL）

1. 家族を守るための正当な**補償**、被保険者の死亡時には家族は所得税無しの収入
2. 株式市場がどんなに暴落しても最低１%利回り、元金保証、**安全**
3. 株式市場が上向けば最大 13.25%｛世界市場｝、又は 12.5%｛米国｝目標達成の為の運用に**成長性**、過去の平均利回りは国外 9.9%、米国内 7.9%
4. **税制上有利**な死亡金と養老資金の準備･受け取り（家族が受け取る死亡保険金は無税、現金価値は無税で増やせる、現金価値から借り入れるﾛｰﾝは無税、利子も殆どＯ）

注意：この文章の殆どは［TAX-FREE RETREMENT］by Patrick elly, Strategic Financial Concepts 2007 の超日本語訳です。他人との共有や出版は違法行為となりますので絶対になさらないでください。
お問い合わせは長谷川保険代理店長谷川まで宜しくお願いします。Email: hh@hasegawa-ia.com

1240 Johnson Ferry Place, Suite F-10, Marietta, GA 30068
Tel: 770-509-9896, Fax: 678-384-9867
HP: WWW. Hasegawainsurance.com,e-mail: info@hasegawainsurance.com