



## インデックス・ユニバーサル・ライフ (IUL) の真価

2023年05月31日

サンライフインターナショナルは1996年に政治的および経済的安定、誠実の伝統、有利な税制で世界的に高い評価を得ているバミューダで国際事業を開始し、世界中の富裕層 (HNW) 市場に革新的なオフショア生命保険ソリューションを提供している。

現在世界80か国以上の数千のクライアントにサービスを提供しており、1兆3,000億ドルの運用資産と優れた財務力評価を誇る世界的なフォーチュン500企業であるサンライフグループの傘下企業。

### サンライフ・インターナショナル

サンライフは世界で最も健全な規制当局の一つであるカナダ金融機関監督局 (OSFI) によって規制されており、運用資産は保証は有名な保険会社の再保険によって裏付けられているという土台の下、世界中の超富裕層および富裕層の顧客の固有のニーズに合わせて設計された生命保険商品のポートフォリオを提供している。

### パンアメリカン・ライフ・インシュランス・グループ

パンアメリカン・ライフ・インシュランス・グループ (PALIG-Pan-American Life Insurance Group) はアメリカ・ニュージャージー州ニューオーリンズで1911年に創設された100年以上の歴史がある保険会社。そのグループ会社は米国49の州、コロ

ンビア特別区 (DC)、プエルトリコ、米領ヴァージン諸島、ラテンアメリカ全土、カリブ海諸国でトップクラスの個人および団体の生命保険、傷害保険、健康保険、金融サービスを提供している。インデックス・ユニバーサル・ライフ (IUL-Index Universal Life) の機能についてのお問い合わせをいくつかいただいた。

### インデックス・ユニバーサル・ライフの活用

インデックス・ユニバーサル・ライフをどのように活用して、財務上の目標や脅威に対する解決策を提供できるかを共有する前に、以前の記事では見逃していた可能性のあるこの種の商品に関するさらに多くの機能を共有したい。昨今頻繁に見られる、財務上の不確実性と市場のボラティリティは、特に富裕層 (HNW-High Net Worth) の顧客の財務上の決定に影響を与える可能性がある。

生命保険の加入をためらっている場合でも、契約している保険に不安を感じている場合でも、適切な保障計画を立て方針を堅持し、規律を保つことの大切さを思い出させることが重要である。そういう意味でインデックスユニバーサルライフは、保証が組み込まれた長期的な価値を提供できる保守的な資産保護オプションと言えるだろう。

経済的不確実性の時代に、個人の資金目標を達成するためにインデックス・ユニバーサル・ライフはどのように役立つのか。アジアの顧客向けに提供されているサンライフインターナショナルやパンアメリカン・ライフが提供している商品には、ほとんどの国内ローカルの保険会社が提供していない以下の商品機能がある。

1. 保険料支払いにおける柔軟性—保険契約発行後であっても契約者のニーズに従っていつでも保険料の支払い期間や支払い金額の変更が可能
2. (SLBおよびPAC IULを使用した)ドルコスト平均法 (DCA-Dollar Cost Averaging)、あるいはIULを使用した自動プレミアムスプレッド (Automatic Premium Spread) を利用して、指数セグメントが月次間隔で満期になるようにすることで市場のボラティリティの影響を最
3. 保険料を固定口座 (Fixed Account) に割り当てることで市場の状況に関係なく、口座価値に対する年利を確実に受け取ることが可能 (2023年5月時点でSLBとPACは現在3.75%の年利を提供)
4. 運用開始後11年目または13年目からロイヤルティボーナス (約0.5%) が支給される
5. 累積保証—運用資金を投資をインデックスと連動させない場合は運用資産価値が最低年率で利息が蓄積されることが保証されている (最低保証額は2%)

## インデックス・ユニバーサル・ライフ (IUL) の真価

我々がいるこの不確実性の時代において、世界市場が過去に極度のボラティリティに直面し、世界の個人資産を危機にさらしてきたことを心に留めておくことが重要だ。株式指数と利息受取のオプションを適切に切り替えることで長期的な安全性とメリットが得られることがIULの真価と言えるだろう。

また、その生命保険機能は保守的な資産計画の手段として機能し、短期的な投資ではなく、安定性と長期的な利益を提供する。一方でインデックス・ユニバーサル・ライフを利用すれば独自の年金プログラムを準備することも可能であり、財産を第二世代または第三世代に移転する準備することもできる。被相続人の相続税の支払いが軽減される可能性もあり、ビジネスオーナー、稼ぎ手、パートナーシップのリスク、そして人々が直面する可能性のあるその他の多くの脅威のための救命ボートを作成することになるのだ。



## GRANDTAG ( OVERSEAS ) LIMITED

O: +852 2866 5662 | E: [contact@grandtagol.com](mailto:contact@grandtagol.com) | [www.grandtagol.com](http://www.grandtagol.com)

**免責事項:** 当社はこのプレゼンテーションの内容の誤りまたは欠落について責任または義務を負わないものとします。このプレゼンテーションに含まれる情報は「現状有姿」で提供され、完全性、正確性、有用性、適時性を保証するものではなく、いかなる形の明示的または暗示的な保証も提供しません。

このプレゼンテーションは教育/参考のために作成されており、特定の地域または販売者に関連する投資、税金、または法的助言として解釈されるべきではありません。プレゼンテーションに記載されている取引に関して、具体的な法律、規制、税金に関する事項については、別途確認することを強くお勧めします。

社内ビジネストレーニングのみ。外部配布用ではありません。