

【資金繰り・緊急予備資金対策】

資産保全スキームのご提案

最大化した手取りを原資に、
資金繰り・発展資金を強化する方法がここにあります。

“手元に残るキャッシュを増やす方法”

銀行
預金

投資
信託

株式
債券

生命保
険

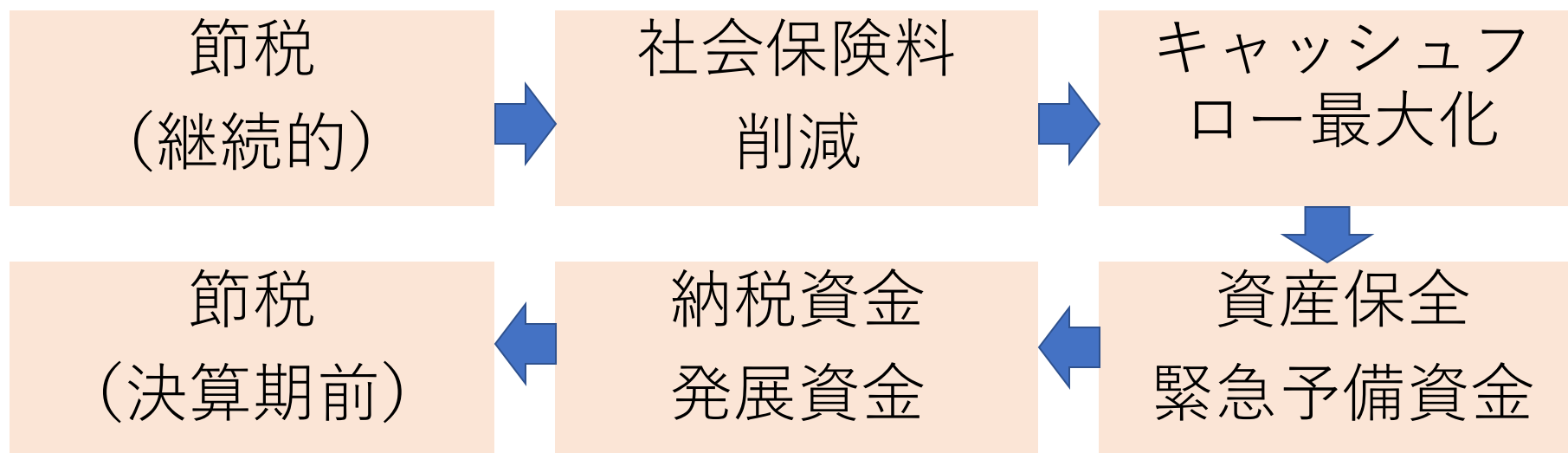
年金
保険

元本
確保型
投資

あくつFP事務所

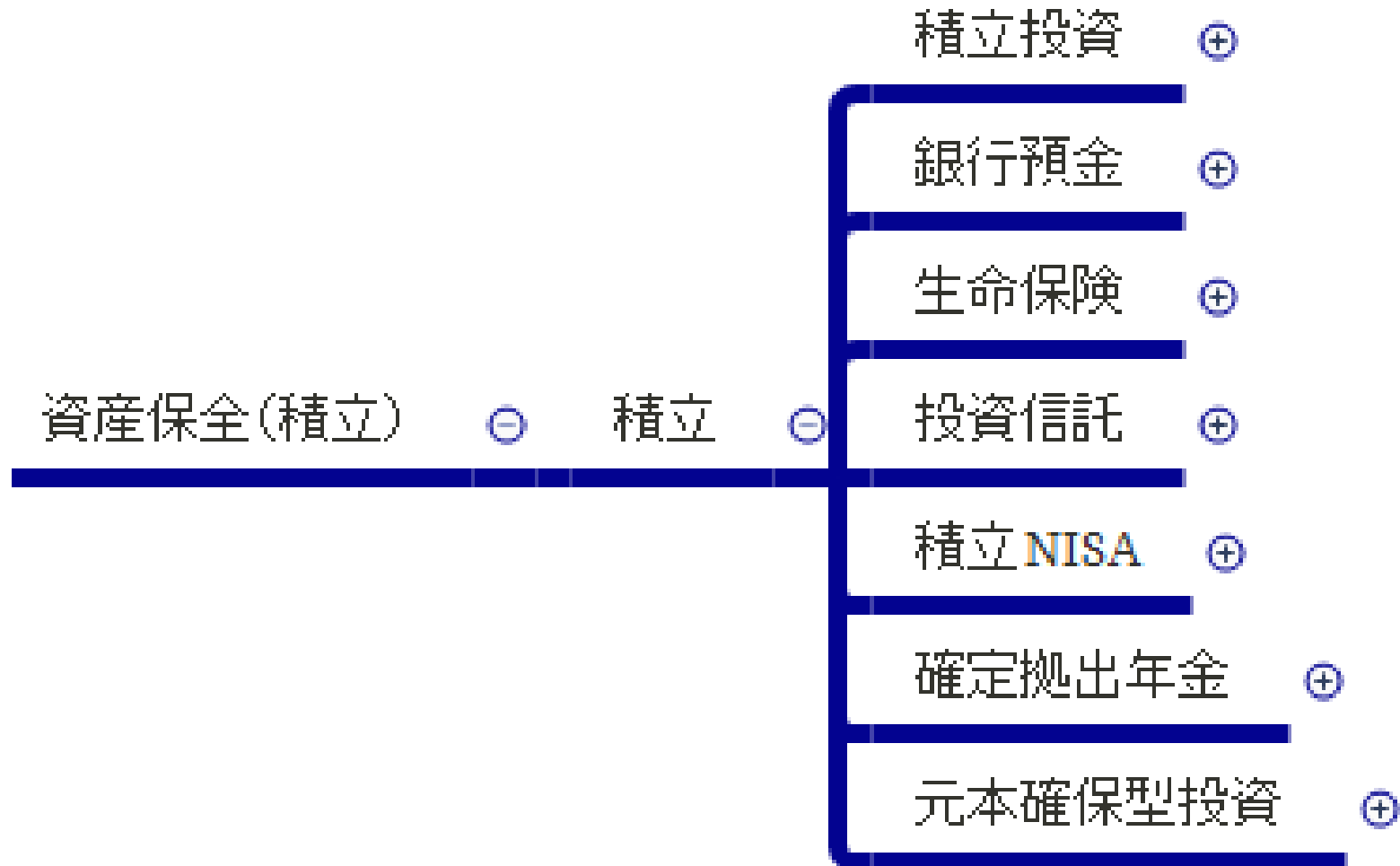
ファイナンシャル・アドバイザー 阿久津和宏

手取り最大化の流れ



本業に専念し、
更に手取りを最大化！

資産保全の方法（積立）



資産保全の方法（一括）

資産保全(一括)



一括投資



確定利回り3.0%

S&P500(7)85%確保

外貨建一時払い終身保険

LifeBrilliance (海外生命保険):日本語資料

DiamondIncome (海外個人年金):日本語資料

一時払即時払い年金

オルタナティブ投資

EIB資産管理口座

金融商品の3つの性質

金融商品、それぞれの特性



安全性

流動性

収益性

金融商品の3つの性質

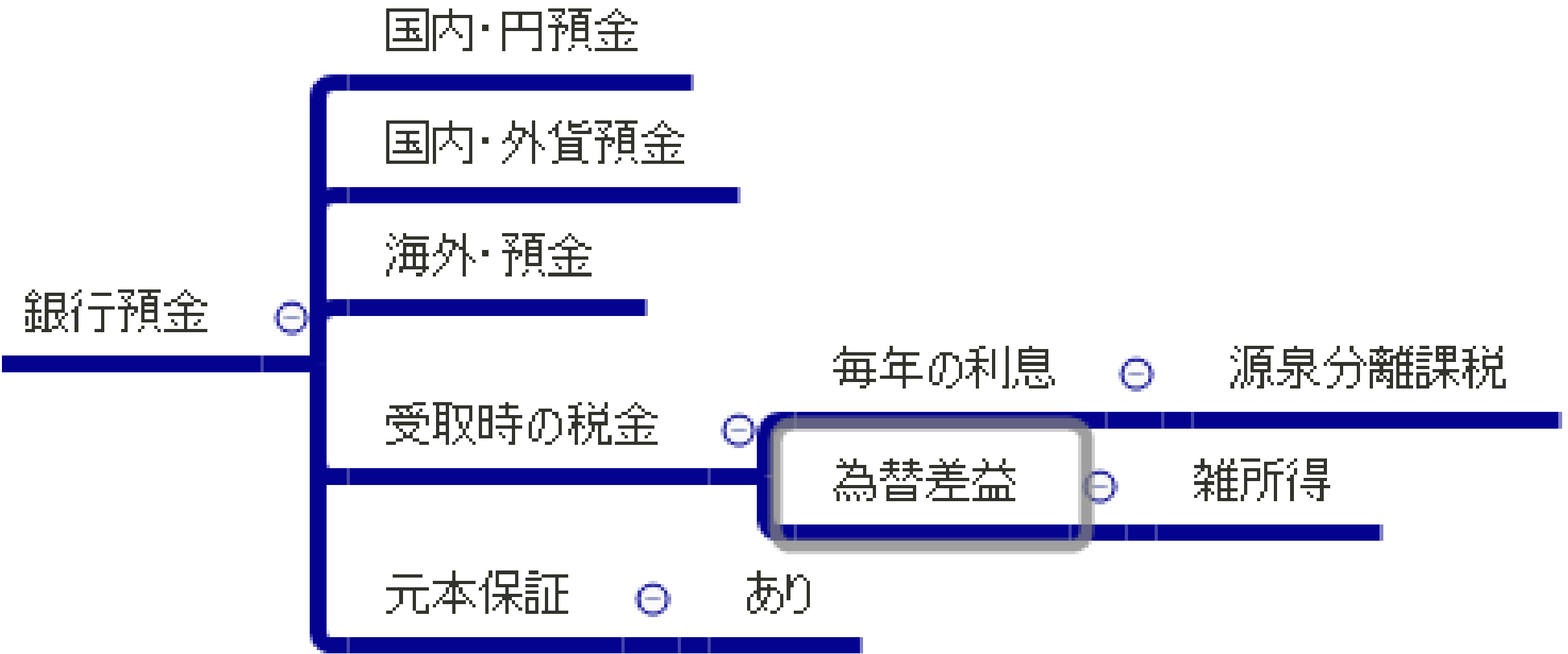
金融商品、それぞれの特性

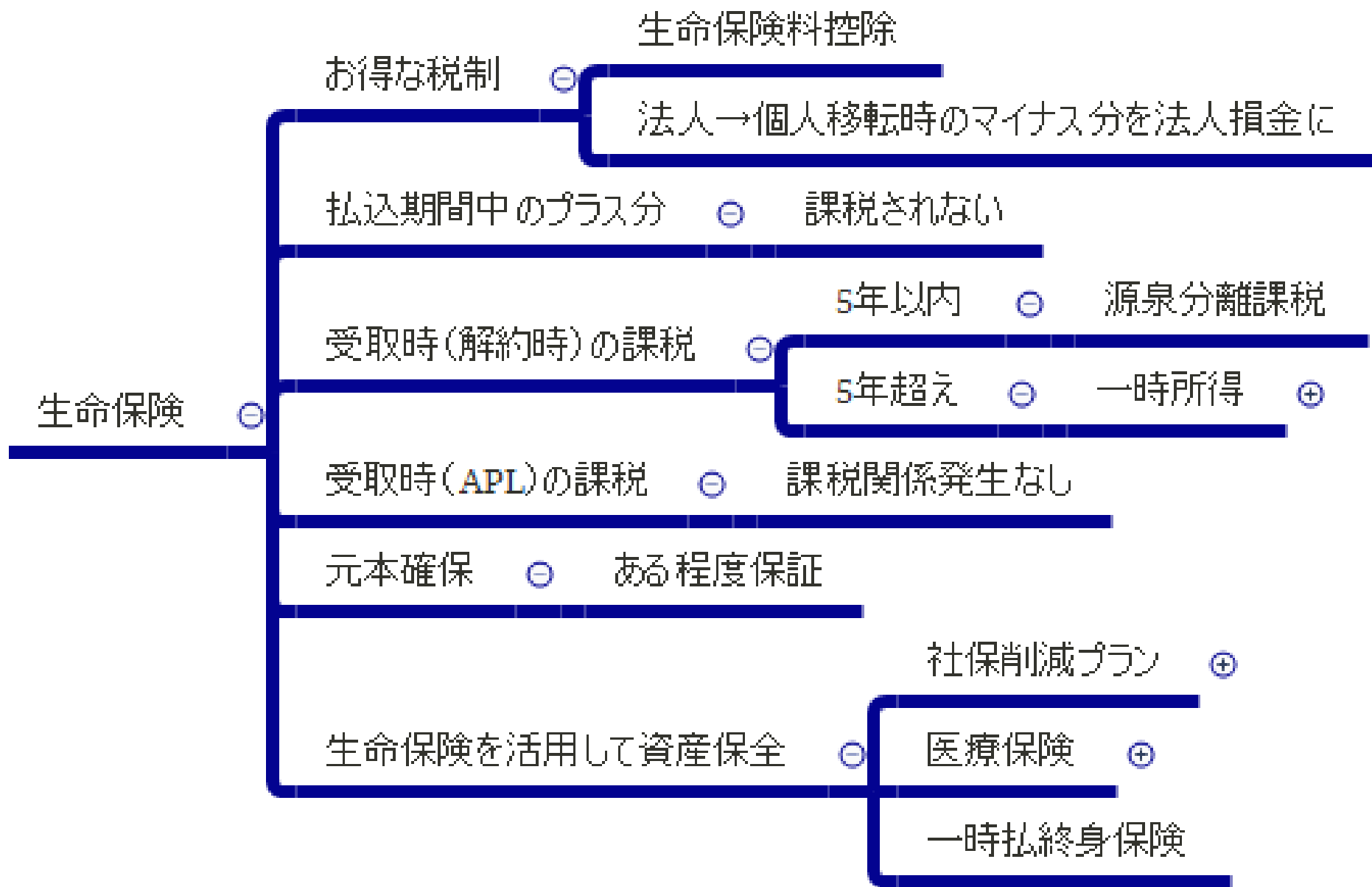


安全性

流動性

収益性





収益 ⊖ 20%の源泉分離課税 + α

解約時 ⊖ 20%の源泉分離課税 + α

安全性 ⊖ ×

収益性 ⊖ ?

流動性 ⊖ ?

元本の確保 ⊖ ×

元本確保型投資へ

投資信託 ⊖

仕組みは投資信託

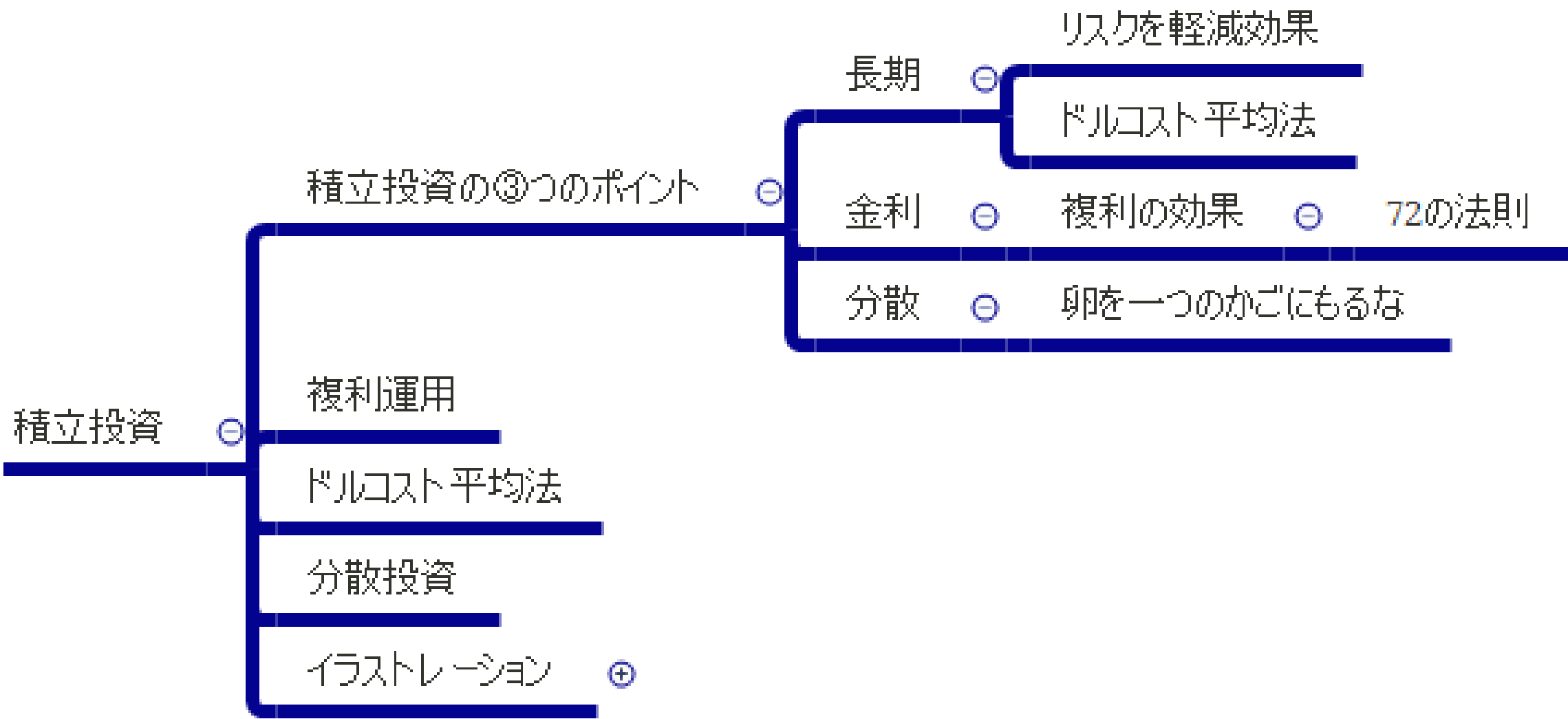
積立NISA

収益 ⊖ 非課税

受取時 ⊖ 非課税

積立額の上限 ⊖ 年間40万円

元本確保 ⊖ されない



.....

元本確保型投資



イラストレーション



変額年金積立



利回り3.5%確定利回り



15年後140%確保してS&P500



終身保険



ケーススタディ



変額年金積立

イラストレーション

クレジットカードで投資可能

3年目以降、所定の金額まで引き出し可

ボーナス金利最大5%

200種類のファンドから選べる 

特徴

途中引き出しのペナルティ 

期間 

払込終了後は 

解約手数料 

受取時の課税 

利回り3.5%確定利回り  

流動性が高い

引き出しても残りは3.5%で運用される

確定利回り3.5~6.0%で運用

クレジットカードで積立

年払い、前納(3年分まで)可能

引き出しても残金分は、確定利回りで運用される

特徴 

安全性  高い

流動性  高い

収益性  円預金口座の3500倍

イラストレーション 

元本確保  あり

■ 変動金利15年定期拠出プラン

通貨	ドル USD \$
最低拠出金	年間 2,400 ドル
最低増額	年間 2,400 ドル (特約として)
金利 ¹	12ヶ月ドル建てLIBOR + 1.50% / 年 毎年調整 <ul style="list-style-type: none"> ■ 最低金利3.5% ■ 最高金利6%
拠出頻度	年払い、半年払い、3ヶ月払い、月払い ²
投資期間	15年
元本確保	100% ³
年間管理費用	1年目から15年目1.125%
ビッド・オファー・スプレッド	なし

プラン手数料	初年度は無料 2年目以降は毎月7ドル
ロイヤルティボーナス ⁴	1年目から10年目:拠出金の7.5% 11年目から15年目:拠出金の5%
解約料	解約時の残存契約年数に基づく管理手数料と同額
無料一部引き出し	2年目の終了時以降、無料で利息の引き出しが可能。2年目の終了時以降、元本は解約手数料を控除後、一部引き出しが可能。アカウント価値は最低2400ドルをアカウントに保留する必要有。解約払戻金の最低額は600ドル。元本を引き出す場合、利率は自動的に3.5%に調整。
契約可能年齢	18 - 70 歳

イラストレーション

年齢 年	総拠出額	3.5%でのアカウント評価額	3.5%での解約返戻金	6%でのアカウント評価額	6%での解約返戻金
43 1	US\$ 6,000.00	US\$ 6,210.00	US\$ 0.00	US\$ 6,360.00	US\$ 0.00
44 2	US\$ 12,000.00	US\$ 12,481.90	US\$ 4,449.40	US\$ 12,943.34	US\$ 4,910.84
45 3	US\$ 18,000.00	US\$ 18,903.46	US\$ 11,005.96	US\$ 19,850.14	US\$ 11,952.64
46 4	US\$ 24,000.00	US\$ 25,479.91	US\$ 17,784.91	US\$ 27,099.79	US\$ 19,404.79
47 5	US\$ 30,000.00	US\$ 32,216.67	US\$ 24,791.67	US\$ 34,712.87	US\$ 27,287.87
48 6	US\$ 36,000.00	US\$ 39,119.36	US\$ 32,031.86	US\$ 42,711.19	US\$ 35,623.69
49 7	US\$ 42,000.00	US\$ 46,193.78	US\$ 39,511.28	US\$ 51,117.86	US\$ 44,435.36
50 8	US\$ 48,000.00	US\$ 53,445.94	US\$ 47,235.94	US\$ 59,957.37	US\$ 53,747.37
51 9	US\$ 54,000.00	US\$ 60,882.06	US\$ 55,212.06	US\$ 69,255.71	US\$ 63,585.71
52 10	US\$ 60,000.00	US\$ 73,008.59	US\$ 67,946.09	US\$ 83,540.40	US\$ 78,477.90
53 11	US\$ 66,000.00	US\$ 80,989.68	US\$ 76,602.18	US\$ 94,110.61	US\$ 89,723.11
54 12	US\$ 72,000.00	US\$ 89,180.25	US\$ 85,535.25	US\$ 105,243.49	US\$ 101,598.49
55 13	US\$ 78,000.00	US\$ 97,587.62	US\$ 94,752.62	US\$ 116,972.80	US\$ 114,137.80
56 14	US\$ 84,000.00	US\$ 106,219.39	US\$ 104,261.89	US\$ 129,334.31	US\$ 127,376.81
57 15	US\$ 90,000.00	US\$ 116,583.41	US\$ 116,583.41	US\$ 143,865.96	US\$ 143,865.96
62 20	US\$ 90,000.00	US\$ 136,803.05	US\$ 136,803.05	US\$ 190,681.39	US\$ 190,681.39
67 25	US\$ 90,000.00	US\$ 162,020.16	US\$ 162,020.16	US\$ 254,685.95	US\$ 254,685.95
72 30	US\$ 90,000.00	US\$ 191,970.19	US\$ 191,970.19	US\$ 340,338.48	US\$ 340,338.48
77 35	US\$ 90,000.00	US\$ 227,541.42	US\$ 227,541.42	US\$ 454,960.89	US\$ 454,960.89
82 40	US\$ 90,000.00	US\$ 269,788.89	US\$ 269,788.89	US\$ 608,351.53	US\$ 608,351.53

解説資料 

要件を満たせば元本確保

S&P500インデックスファンドに連動 

15年後140%確保してS&P500  

特徴 

元本確保 

安全性  

収益性  

流動性  

10年

期間 

15年

20年

直近年平均利回り12%

S&P500インデックスファンドに連動

S&P500vs日経平均株価

期間

あり

10年

15年

20年

特徴

元本確保

元本確保割合を下回ったら

元本確保割合を運用が上回っていたら

元本確保の条件

元本確保の条件の権利を失っても

運用状況は、解説資料より

元本確保型積立投資のまとめ

元本確保型の積立投資のまとめ

	元本確保の要素	元本確保の条件	流動性はあるか？	ペナルティは？	5年年平均利回り
変額積立年金	ボーナス金利最大5%	掛金に応じて決定	2年継続後、一定金額を除いて、引き出し可	なし	11.500%
S&P500インデックス	積立完了後15年：140%	引き出し・掛金未納なし	2年継続後、一定金額を除いて、引き出し可	元本確保の権利を喪失	10.000%
確定利回り3.5-6.0%	確定利回り3.5%	解約しないこと	2年継続後、一定金額を除いて、引き出し可	なし	3.500%
インデックス型生命保険	最低利率1%確保	解約しないこと	2年継続後、一定金額を除いて、引き出し可	なし	11.200%

積立投資ヒアリングシート

- 積立投資に回せる金額 . . . 年間 円
- 積立投資できる期間 . . . 年間
- 平均利回りの目安 . . . %
- . . . 「 」年後に「 」%
- リスクの許容度
- 一括投資に回せる金額 . . . 円
- 積立投資できる期間 . . . 年間
- 平均利回りの目安 . . . %
- . . . 「 」年後に「 」%