



竹本のり子さん
LIC#0F07269

◎読者へのメッセージ
難しい保険の専門用語も、日本語で分かりやすく説明致します。安心してご相談ください。
◎趣味 ハイキング



飯田たかしさん
LIC#0F12968

◎読者へのメッセージ
茨城県土浦市出身。中京大学体育学部卒業。保険業の傍ら、地域コミュニティ活動に励んでいます。
◎趣味 詩吟、短歌、ゴルフ



川嶋まゆみさん
LIC#4031004

◎読者へのメッセージ
東京都出身、2児の母。アメリカ滞在歴20年以上。自身の経験を生かした丁寧なサービスがモットーです。
◎趣味 料理、お菓子作り

UNI Worldwide Financial Marketing
UNI Partners, Inc.

20725 S. Western Ave., #120, Torrance
竹本のり子
☎ 310-702-7006 E-mail: uni.noriko@gmail.com
飯田たかし
☎ 714-717-6209 E-mail: iida.uni@gmail.com
川嶋まゆみ
☎ 310-795-2529 E-mail: uni.mayuk@gmail.com
Web: www.uni-insurance.com

業務内容 生命保険、健康保険、グループ保険、リタイアメントプラン

Q 42歳駐在員。専業主婦の妻と、小中学生の子ども2人。生命保険に入るなら日米どちら？

A アメリカの生命保険の方が保険料が安く、貯蓄利率が高いです。

アメリカの生命保険は日本に比べ、保険料が安く貯蓄の利率が高いという利点があります。このケースの場合、「積み立て型生命保険」がお勧めです。駐在員でも加入可能で、帰国後も支払いを継続すれば保険を維持できます。積み立て型のオールインワン生命保険は生存中のリビングベネフィットの特約があるので安心。オールインワンとは、死亡時の保障や貯蓄に加え、ご自身が生きていく間に受けられる特約が付いており、例えば介護が必要になった時の介護保険、がんなどの重病に対する一時支給、余命が1年以内と宣告された時の生前支給などが付いています。100年人生と言われる時代にマッチしたプランです。

保険でお金を増やすポイント

お金を増やすコツは以下の4つに集約されます。ぜひ保険を選ぶ際の参考にしてください。

- 預けたお金が、減らない。
- 預けたお金は、非課税である。
- 預けたお金は、高金利でしかも複利で増やせる。
- 預けたお金は、自由に出し入れできる。

A 若い夫婦なら「積み立て型保険」がお勧めです。

Q 夫35歳、妻32歳の共働きで子ども2人が生まれます。どんな生命保険が良いですか？

ご夫婦共に年齢が若く、さらに奥さまも働いているので、早くからの「積み立て型保険」をお勧めします。保険料は高いですが、保険料の一部が貯蓄に回され複利の高利率で、しかも非課税で貯蓄可能。自由に引き出すことができるのもメリットです。
また生まれ代わってくるお子さまのために、就学・教育資金として活用したり、将来家を購入し、住宅ローンを払っている間に、被保険者に万が一のことがあってもローンの返済に充てることもできます。

積み立て型保険の見積もり例

35歳男性
25万ドルの保険に加入した場合の53~75歳時の見積もり

年数	年齢	保険料	積み立て金	死亡保険金
18	53	\$64,800	\$85,451	\$335,451
30	65	\$108,000	\$234,368	\$484,368
40	75	\$144,000	\$462,899	\$712,899

※確約ではなく予想数値です。

※毎月の保険料は月額300ドルとしましたが、保険料はフレキシブルなので余裕がある時は600ドルぐらいまで積立金を入れることができます。死亡保険金(25万ドル)に積み立て金は加算されています。

Q 50歳で10万ドル所有。良いリタイアメントプランは？

A 節税や高利率など、さまざまな保険や年金があります。

節税できるもの、入金時にボーナスの付くもの、複利で高利率のものなど、老後の蓄えに適した保険や年金がたくさんあります。年金プランの中には、元本自体が上下するリスクを回避するため、一度金利が上がったら下がらない「リロッキングシステム」のような安心プランもありです。運用益は非課税ですので、大きく増やすことが可能です。あなたに合ったぴったりの方法が見つかります。

年金と保険の種類

年金や保険にはさまざまな種類と役割があります。目的に合ったものを選びましょう。

年金

◎IRA, Roth IRA (政府の個人年金プラン)
IRAは加入時に非課税。Roth IRAは引き出し時に非課税です。どちらも積み立て中の運用益は非課税です。積み立て限度額は50歳未満が年間6000ドル、50歳以上が7000ドルまでです。

◎Annuity (個人年金)
積み立て限度額が高いので、まとまったお金や利息の低い預金などからの移動をお勧めします。積み立て中の運用益には税金がかからず、複利で高利率のプランが多く、積み立て時のボーナスプランなどがあります。

生命保険

◎掛け捨て保険
保険料が安く、保障期間を決められますので、当面のリスクを回避するのに便利です。住宅ローンが払えなくなったりするリスクやお子さんが自立するまでなど、期間限定で家族を守るために便利です。

◎終身保険
保険料は少し高いですが保障は生涯受けられます。低金利でお金を貯めることができます。保障が一生なので、「相続対策」や「葬儀費用」などの目的にも安心して利用することができます。

◎積み立て保険
払い込んだ保険料の一部が積み立てられ、将来、積み立て金を受け取ったり、引き出ししたりできます。現在、この保険はオールインワンと言われる「リビングベネフィット(介護、がん、生前支給など)」を兼ね備えたものが主流です。