



保険

UNIワールドワイド・  
ファイナンシャル・マーケティング/  
UNIパートナーズ

UNI Worldwide  
Financial Marketing/UNI Partners Inc.  
Web: www.uni-insurance.com  
20725 S. Western Ave., #120, Torrance

## 安心の「オールインワン」プランで アメリカでの老後を強力にサポート

### 知っておきたい！ アメリカの保険・ 金融商品ニュース！

#### 生命保険

かつて生命保険は100歳までの保障でしたが、現在は120歳までの保障に変わっています。保障の内容も、遺族のためだけでなく、介護など加入者自身が生きている間に役立つさまざまな保障がされるようになりました。また、貯蓄型なら、保険料を支払いながら将来に向けて蓄えることも可能で、最低保証の利回りでもお金が大きく増え、しかもその貯まったお金には税金がかからず、引き出す際にも税金がかかりません。



#### 医療保険・メディケア

一般医療保険、Covered CA(オバマケア)、がん保険、メディケアなどがあります。2018年の法改正により連邦レベルでは医療保険に加入しなくてもペナルティーがかかりませんが、州によっては保険への加入が義務付けされており、カリフォルニア州でも、2020年から無保険へのペナルティー税が課され、1人695ドルまたは年収の2.5%のいずれか高い方を支払うことになるためご注意ください。

#### リタイアメントプラン

個人年金、IRA、Roth IRA、Annuityなどがあります。元金保証、高金利、さらにはボーナスの付いた年金プランや、一度金利が上がった下から下がる「リロッキングシステム」を持つ安心の年金プランもあります。401(k)のロールオーバーや現在加入しているプランの見直しなども可能です。



#### 長期介護保険

アメリカでは、日本のような公的な介護保険はないため、個人で加入しなければなりません。在宅や施設での食事、入浴、着替え、移動、外出、トイレ、排せつのコントロールにおける介助、そしてアルツハイマーなどの認知機能障害のために監督が必要と診断された場合に支払われる保険です。近年は、カバーの対象や施設が広がるなど、カバー内容の多様化が進んでいます。



「あなたの街のほけんやさん」でお馴染みの「UNI ワールドワイド・ファイナンシャル・マーケティング」は、生命保険や医療保険、長期介護保険、リタイアメントプランなど、主に、老後に必要なお金に関するさまざまなサービスを提供しています。多くの優良会社と提携し、一人一人のニーズに合ったベストプラ

ンを提案。時代に合わせて変化するアメリカの金融商品や複雑な内容、面倒な申請手続きを、日本語で分かりやすく説明・対応してくれるので安心です。また、定期的に日本語で無料のセミナーや相談会を実施。コロナ禍では「Zoom」などのオンラインを利用し安全性に配慮しているほか、遠隔からの参加も可能です。

### 注目！無料オンラインセミナー開催！

#### 「メディケア&長期介護保険」

メディケアの仕組みや長期介護保険の基礎知識について解説します。

##### ●メディケア保険基礎講座

日時：9月12日(土) 1:00pm-2:30pm  
「65歳以上が対象となるメディケアの仕組み」

##### ●長期介護保険

日時：9月19日(土) 10:30am-12:30pm  
「一般健康保険ではカバーしない長期介護保険！」

予約やお問い合わせは電話またはEメールで。  
☎ 310-782-0808 Email: unifmarketing@gmail.com



飯田たかしさん LIC#0F12968  
☎ 714-717-6209  
E-mail: iida.uni@gmail.com



竹本のり子さん LIC#0F07269  
☎ 310-702-7006  
E-mail: uni.noriko@gmail.com