

(年次報告書記載事項)

2001年10月26日▶ 年次報告書の作成年月日です。

保険 太郎
101-1184 West 6th Avenue▶ 毎年ご加入日から約 10 日後に発行し、
Vancouver, B.C. V6H 1A4▶ 保険契約者の方に直接コンコーディア社
からお送りします。

保険番号 : 123456
契約者 : 保険 太郎
被保険者 : 保険 太郎
保険開始日 : 1990年 10月 15日

コンコーディア保険 《コンコードプラン》 年次報告書▶ 年次報告書でご報告する期間です。
期間 : 2000年 10月 15日 ~ 2001年 10月 14日

I 保障額

死亡保障タイプ : 基本保障プラス積立金▶

| | | |
|-------|-----------|--------|
| 基本保障額 | \$500,000 |▶ |
| 積立金額 | \$25,546 |▶ |
| 保障総額 | \$525,546 |▶ |

特約

保障内容です。保障額のタイプはこの他に一定額タイプ、基本保障額プラン総支払保険料タイプ等があります。
【読み方】死亡保障は基本保障額 50 万ドルに死亡時の積立金、\$25,546 が上乗せされるタイプの為、総保障額は \$525,546 となります。

II 当時の記録

一年間のお支払や積立口座の入出金の記録です。お支払額から税金、掛捨て保険料、お引出額、特約料を差引いた金額が最終的に積立金口座に反映されます。そして、初日の積立金額に今期の積立金入金額を加え、運用益(損)を加算(減算)した額が最終日の積立金額となります。

| 日付 | 詳細 | 金額 | 説明 |
|---------------|------------|-------------|--|
| 2000年 10月 15日 | 積立金額 | \$22,060.48 |▶ 今期初日の積立金額です。 |
| | 他口座からの入金 | \$0 |▶ 他の口座からの移動額です。 |
| | 総払込保険料 | \$4,326.40 |▶ お支払になった保険料総額です。 |
| | 税金 | (86.52) |▶ 総支払額の2%が徴収されます。 |
| | 掛捨て保険料 | (2,424.84) |▶ 保険会社が戴く額です。 |
| | 特約料 | (0.0) |▶ 特約付の場合は数字が入ります。 |
| | 積立金引出額 | (0.0) |▶ 積立金から引き出した金額です。 |
| | 最終積立口座出入金額 | \$1,815.04 |▶ お支払の中から最終的に積立口座に残った金額です。お支払のない年はマイナスの数字になります。 |
| 2001年 10月 15日 | 運用(損)益 | \$1,671.23 |▶ 1年間の積立金に対する運用損益です。 |
| | 積立金額 | \$25,546.75 |▶ 今期最終日の積立金額です。 |

コンコーディア社コンコードプランは、お客様のニーズに合わせて運用方法、保険内容を自由に変更頂ける柔軟性のある「ユニバーサル保険」です。この年次報告書には、前回報告以降の全ての記録と現在の状況が記載されています。

III 運用詳細

2001年10月14日現在、運用方法に関する指示は下記の通りです。

| 運用方法 | 積立金口座入金時 分配率 | 利率 株価 2001年10月14日現在 |
|--------|-----------------|------------------------|
| 株式ファンド | 100% | 14.4502 |

現在、保険会社に届けられている今後の入金時の積立運用方法とその割合です。

【読み方】100%が株式ファンドで運用されています。2001年10月14日に入金されますとユニット単価は\$14.4502です。

積立口座入金時の利率・ユニット単価は下記の通りです。

当期内の入金時の記録です。

| 日付 | 運用方法 | 入金額 | 利率・ユニット単価 |
|-------------|--------|------------|-----------|
| 2000年12月25日 | 株式ファンド | \$4,239.88 | 14.9956 |

【読み方】2000年12月25日に\$4,239.88を積立金口座に入金、全額が株式ファンドでの運用です。入金時のユニット単価は\$14.9956です。

IV) 積立金額 (2001年10月14日現在)

現在の積立金のご報告です。

| | | |
|--------|-------------|--|
| 積立金額： | | |
| 株式ファンド | \$25,546.75 | |
| 合計： | \$25,546.75 | |

【読み方】積立金総額は\$25,546.75で、全額が株式ファンドで運用されています。

| | | |
|--------------|--------|--|
| 貸付金 利率 0.00% | \$0.00 | |
|--------------|--------|--|

コンコーディア社からのローンをご利用の場合は、ここにその金額と利率が記載されます。

| | | |
|--------|-------------|--|
| 解約返戻金： | \$23,246.38 | |
|--------|-------------|--|

解約された場合、払戻しになる金額です。この金額は株式市場の状態により変化します。積立金額との差額は早期解約ペナルティによるものです。15年目からは早期解約ペナルティはかかりません。

積立金額と解約返戻金額の差額は

- 早期解約ペナルティと
 - 利回り確定口座をご利用の場合は必要により利率調整によるものです。
- 早期解約のペナルティはご加入後15年目以降の解約には適用されません。