

マリタイム生命保険会社

ユニバーサルライフ年次報告書

ご契約保険の年次報告書をお送り致します。
内容をご確認頂き、何かご質問等ございましたら、保険アドバイザーまでご連絡ください。

証券番号： F1234567
 契約日： 2002年11月14日
 報告書発行日： 2003年11月13日
 報告書発行頻度： 年に一度
 予定支払保険料： \$3,800.00 年払

保険 太郎
 東京都東京区東京 1-1-1

保険アドバイザー：
 菊池総合保険代理社
 101-1184 West 6th Ave.
 Vancouver, BC V6H 1A4
 電話番号： 604-739-9294

(補足説明)

お客様の保険について記載の1年間の動きをご報告します。保険証書と一緒にお届け致しましたお見積書(設計書)と併せてご覧ください。

保障内容

死亡保障タイプ： 基本保険金+積立金

被保険者	保障プラン	死亡保険金額
保険 太郎	ソリューションズ純保険料一定型 キャピタルアジャースメント付	\$ 203,174.90
保険 太郎	定期保険特約 20年更新型	\$ 300,000.00

死亡保険金額は「基本保険金+死亡時保証額か積立金額のどちらか高い金額」です。

主契約及び特約保障の内容が記載されています。

純保険料一定型:生涯一定額が保証されています。

「死亡時保証額」とは確定利回り口座以外の口座に入金された払込保険料から純保険料/州税を差し引いた額です。死亡保障タイプによってはこの保証は付いていません。

積立金運用先

現在の積立金運用先は下記の通りです

01 カナダ株式*	20%
02 カナダ債券*	60%
03 米国株式(カナダドル)*	20%

現在お選びの積立金運用先が記載されています。お支払い頂いた保険料は各々の運用口座に指定の割合で振り分けられます。

積立金決算報告

積立金決算報告 2002年11月14日 ~ 2003年11月13日

積立金運用口座	前年度 口座残高	+	入金額/ 移動入金額	-	純保険料/ 州税	-	引出額/ 移動引出額	+	運用 損益	=	11/13/2003付 口座残高
01*	\$ 0.00		\$ 760.00		\$ 160.16		\$ 0.00		\$ 114.14		\$ 713.98
02*	\$ 0.00		\$ 2,280.00		\$ 465.91		\$ 0.00		\$ 73.63		\$ 1,887.72
03*	\$ 0.00		\$ 760.00		\$ 141.97		\$ 0.00		-\$ 44.83		\$ 573.20
合計	\$ 0.00		\$ 3,800.00		\$ 768.04		\$ 0.00		\$ 142.94		\$ 3,174.90

*この積立金運用口座は株式市場の変動に伴ない毎日変動致します。

過去1年間の決算報告です。

入金額/移動入金額:支払保険料が各々の積立金運用口座へ入金されます。運用先口座変更をした場合は移動入金額も記載されます。

純保険料は各々の口座より入金の場合と同率で差引かれます。

支払保険料より州税が差引かれます。BC州、オンタリオ州の現在の税率は2%です。

引出額/移動引出額:一部解約、運用先口座変更をした場合に金額が記載されます。

過去1年間の運用損益はプラス、マイナスのどちらになることもあります。

キャピタルアジャースメント運用先：
 カナダ株式 10%
 カナダ債券 30%
 米国株式(カナダドル) 10%
 ポートフォリオ 50%

現在お選びのキャピタルアジャースメント運用先が記載されています。キャピタルアジャースメントはご契約3年目よりボーナスとして積立金に繰入れられますが、利率によってプラスにもマイナスにもなります。

**口座
明細**

2002年11月14日からの積立金口座明細

証券番号：F1234567

(補足説明)

積立金 運用口座	日付	収支詳細	金額	利率	ユニット 数
01	2002年11月14日	入金	\$ 760.00	--	92.354
02	2002年11月14日	入金	\$ 2,280.00	--	208.717
03	2002年11月14日	入金	\$ 760.00	--	97.619

積立金 (Fund Value) と解約返戻金 (Cash Value) の差額は保険証書をご覧ください。
この報告書にはポリシーローンに関する情報は記載されていません。

インデックス口座には入金時に決められた利率はありません。

マリタイム生命をご利用頂きまして誠に有難うございます。
何かご質問がございましたら、担当アドバイザー(菊池総合保険代理社)まで
ご連絡ください。

この報告書は運用状況を記録した重要な書類ですので、保険証書と一緒に
保管ください。

過去1年間の口座収支明細が記載されています。

月払でお支払いの場合は、毎月の収支明細が記載されます。

ユニット数は、入金額を入金日の各々の運用先ユニット単価で割った数値です。

積立金 (Fund Value) は表頁の口座残高 \$ 3,174.90 です。

解約返戻金 (Cash Value) は積立金より早期解約チャージ、ポリシーローン、市場価格調整(保険証書参考)を差引いた金額です。早期解約チャージはご契約より9年間かかります。

- ★ 積立金運用先の変更は、書類へのご署名が必要となります。ご希望の際は、弊社までご連絡ください。
- ★ 各々の投資運用先の説明及び運用実績レートは、弊社ホームページ上にて掲載しております。
または、マリタイム社ウェブサイトでもご覧頂くことができます (www.maritimelife.ca)

各運用先の実績レート、運用方法選択肢等は、弊社ホームページに掲載しております。



バンクーバー★トロント★大阪★東京
菊池総合保険代理社
Kikuchi Insurance Agencies Ltd.

ホームページ：www.kikuchigroup.com
email: info@kikuchihoken.com