



### Part 3 詳細比較・プラン A & プラン B

自分にあったプランが概ね決まったら、プランの詳細を検討してみましょう。どちらのプランも期間が長いプランですが、積立途上で一時引き出し・積立金の減額が出来るなど柔軟性に富んだプランです。

	プラン A	プラン B																				
加入可能年齢	18 歳～	18 歳～65 歳																				
積立が可能な年齢	18 歳～70 歳 【70 歳の場合は 5 年間の積立】	18 歳～65 歳																				
共同名義可能人数	4 名	2 名																				
重複加入が可能な数 【同一契約者で】	10 件	0 件																				
積立通貨	£・EURO・US\$・HK\$	£・EURO・US\$・HK\$・CHF・¥																				
最低積立金額 (月額)	US\$500 相当	US\$500 相当																				
初期ユニット 設定期間	18 ヶ月	満期償還までの年数による <table border="1"> <tr><td>5～18 年</td><td>18 ヶ月</td></tr> <tr><td>19 年</td><td>19 ヶ月</td></tr> <tr><td>20 年</td><td>20 ヶ月</td></tr> <tr><td>21 年</td><td>21 ヶ月</td></tr> <tr><td>22 年</td><td>22 ヶ月</td></tr> <tr><td>23 年</td><td>23 ヶ月</td></tr> <tr><td>24 年以上～</td><td>24 ヶ月</td></tr> </table>	5～18 年	18 ヶ月	19 年	19 ヶ月	20 年	20 ヶ月	21 年	21 ヶ月	22 年	22 ヶ月	23 年	23 ヶ月	24 年以上～	24 ヶ月						
5～18 年	18 ヶ月																					
19 年	19 ヶ月																					
20 年	20 ヶ月																					
21 年	21 ヶ月																					
22 年	22 ヶ月																					
23 年	23 ヶ月																					
24 年以上～	24 ヶ月																					
積立金の 実質積立額	初期ユニット期間のみのボーナス 運用投資期間および積立金額に適用 (25 年契約の場合) <table border="1"> <tr><td>US\$500 ～ US\$749</td><td>105%</td></tr> <tr><td>US\$750 ～ US\$1249</td><td>110%</td></tr> <tr><td>US\$1250 ～ US\$1999</td><td>122.50%</td></tr> <tr><td>US\$2000 ～</td><td>127.50%</td></tr> </table>	US\$500 ～ US\$749	105%	US\$750 ～ US\$1249	110%	US\$1250 ～ US\$1999	122.50%	US\$2000 ～	127.50%	積立額に応じてマイナスとなる <table border="1"> <tr><td>US\$500 ～ US\$599</td><td>95%</td></tr> <tr><td>US\$600 ～ US\$749</td><td>96%</td></tr> <tr><td>US\$750 ～ US\$899</td><td>97%</td></tr> <tr><td>US\$900 ～ US\$1049</td><td>98%</td></tr> <tr><td>US\$1050 ～ US\$1124</td><td>99%</td></tr> <tr><td>US\$1125 ～</td><td>100%</td></tr> </table>	US\$500 ～ US\$599	95%	US\$600 ～ US\$749	96%	US\$750 ～ US\$899	97%	US\$900 ～ US\$1049	98%	US\$1050 ～ US\$1124	99%	US\$1125 ～	100%
US\$500 ～ US\$749	105%																					
US\$750 ～ US\$1249	110%																					
US\$1250 ～ US\$1999	122.50%																					
US\$2000 ～	127.50%																					
US\$500 ～ US\$599	95%																					
US\$600 ～ US\$749	96%																					
US\$750 ～ US\$899	97%																					
US\$900 ～ US\$1049	98%																					
US\$1050 ～ US\$1124	99%																					
US\$1125 ～	100%																					
一括積立を 追加する場合 の実質積立額	93%	93%																				
保険料ボーナス 【最初に載せられる ボーナス】	なし	満期までの積立期間による <table border="1"> <tr><td>10 ～ 14 年</td><td>1.5 ヶ月</td></tr> <tr><td>15 ～ 19 年</td><td>3 ヶ月</td></tr> <tr><td>20 ～ 24 年</td><td>4.5 ヶ月</td></tr> <tr><td>25 ～ 30 年</td><td>6 ヶ月</td></tr> </table> 【例】毎月 \$500 で 20 年積立の場合 $\$500 \times 95\% (\text{実質積立金額}) \times 4.5 \text{ヶ月} = \$2,137.50$	10 ～ 14 年	1.5 ヶ月	15 ～ 19 年	3 ヶ月	20 ～ 24 年	4.5 ヶ月	25 ～ 30 年	6 ヶ月												
10 ～ 14 年	1.5 ヶ月																					
15 ～ 19 年	3 ヶ月																					
20 ～ 24 年	4.5 ヶ月																					
25 ～ 30 年	6 ヶ月																					
その他ボーナス	契約日より 10 年後の契約当日 およびそれ以降毎月支給 金額：時価総額 $\times 0.5\% \div 12$	償還期限・支払い年数による <table border="1"> <tr><td>10 年</td><td>償還時のプランの時価総額の 2.5%</td></tr> <tr><td>30 年</td><td>償還時のプランの時価総額の 7.5%</td></tr> </table> ・償還年数に応じ毎年 0.25% のレートで上昇 ・休止期間中は年数計算に含まず	10 年	償還時のプランの時価総額の 2.5%	30 年	償還時のプランの時価総額の 7.5%																
10 年	償還時のプランの時価総額の 2.5%																					
30 年	償還時のプランの時価総額の 7.5%																					
初期ユニットに 対しての手数料	3 ヶ月毎に 初期ユニットに対して 1.5%	毎月毎に 初期ユニットに対して 0.5%																				
プラン手数料	毎月 \$6	毎月 \$7.50 ただし 積立休止期間中は毎月 \$11.25																				
積立金を クレジットカード で支払う際の 手数料	1%	なし																				
途中解約費	最初の 12 ヶ月は積立金の 100% <table border="1"> <tr><td>残存期間</td><td>5 年</td><td>10 年</td><td>15 年</td><td>20 年</td></tr> <tr><td>途中解約費</td><td>30%</td><td>48%</td><td>64%</td><td>81%</td></tr> </table>	残存期間	5 年	10 年	15 年	20 年	途中解約費	30%	48%	64%	81%	最初の 18 ヶ月は積立金の 100% <table border="1"> <tr><td>残存期間</td><td>5 年</td><td>10 年</td><td>15 年</td><td>20 年</td></tr> <tr><td>途中解約費</td><td>34%</td><td>56.5%</td><td>71.5%</td><td>81%</td></tr> </table>	残存期間	5 年	10 年	15 年	20 年	途中解約費	34%	56.5%	71.5%	81%
残存期間	5 年	10 年	15 年	20 年																		
途中解約費	30%	48%	64%	81%																		
残存期間	5 年	10 年	15 年	20 年																		
途中解約費	34%	56.5%	71.5%	81%																		
途中引き出し 可能額	US\$750.00 ～	US\$375.00 ～																				
積立休止期間	最大限 11 ヶ月	最大限 11 ヶ月																				