

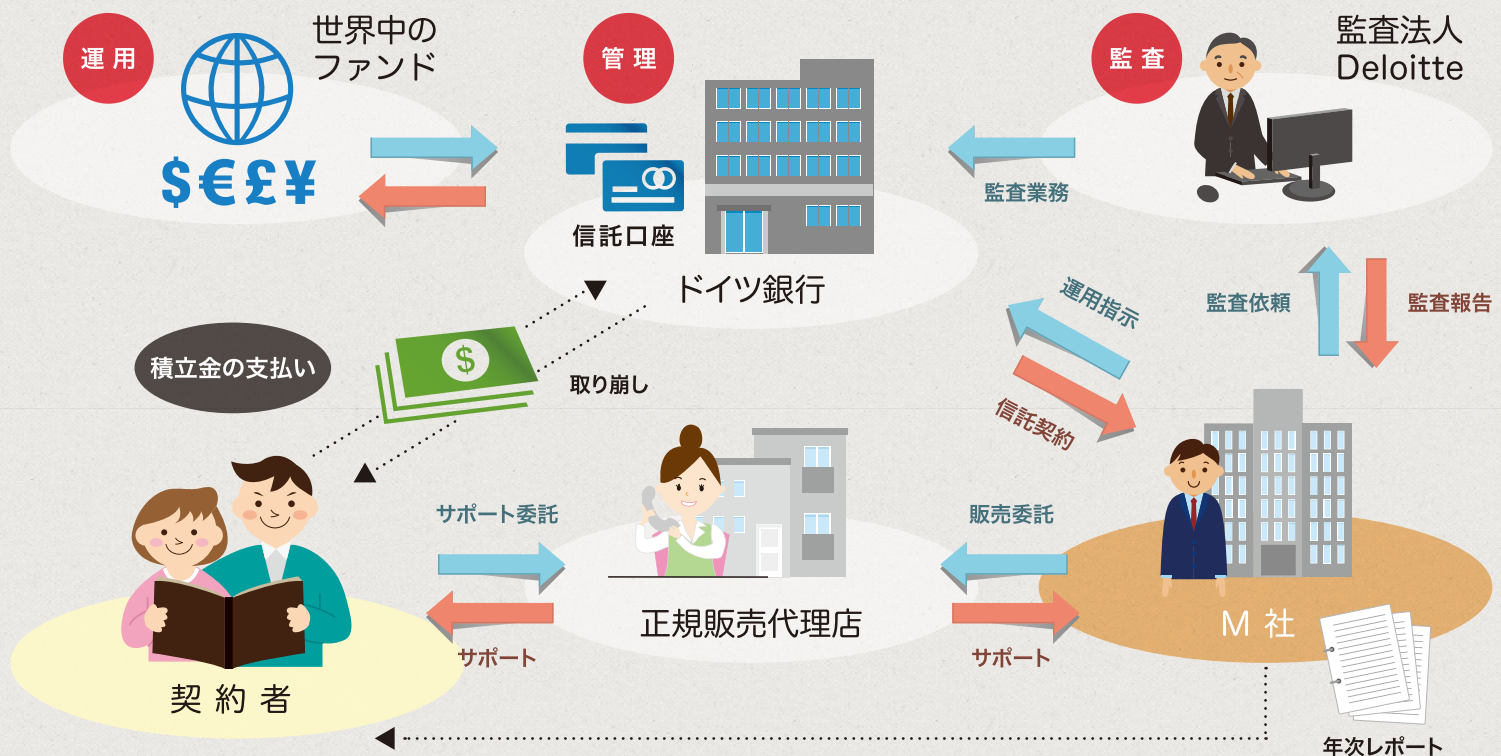
M社

設立: 2013年
本社所在地: 香港
上場市場: 非上場
信託銀行: ドイツ銀行
格付: S&P = A、
Moody's = A2
監査法人: デロイト・トゥシュ・
トーマツ

仕組み

信託プラン

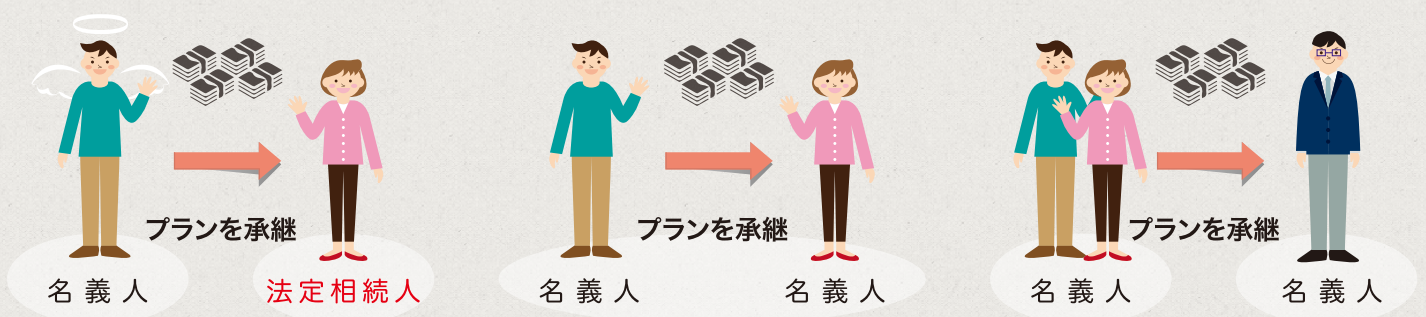
- 名義人／被保険者 18歳～75歳まで(最大4名まで指定可能)
※ 共同名義の場合、若い方の年齢が適用されます
- 契約期間 5年～30年
- 積立通貨 HKD/USD/JPY
- 最低積立金額 HKD2,400/USD300/JPY30,000
- 積立方法 クレジットカード／自動引落／自動送金／海外送金
- 積立頻度 毎月／3ヶ月／半年／毎年
- 増額・減額 HKD400/USD50/JPY5,000～
(増額: いつでも可能、減額: 初期口座期間終了後)
- 一括払いの最低金額 HKD24,000/USD3,000/JPY300,000
(積立金の一括払いは、5%の初期口座手数料が差し引かれた後、貯蓄口座に入金)
- ファンド数 ダイレクトファンド 約150種類以上
- 組み込み可能なファンド数 無制限
- ファンドスイッチング 無制限
- 管理 世界トップレベルのドイツ銀行グループが信託法に基づき管理
積立運用金は100%保護されます



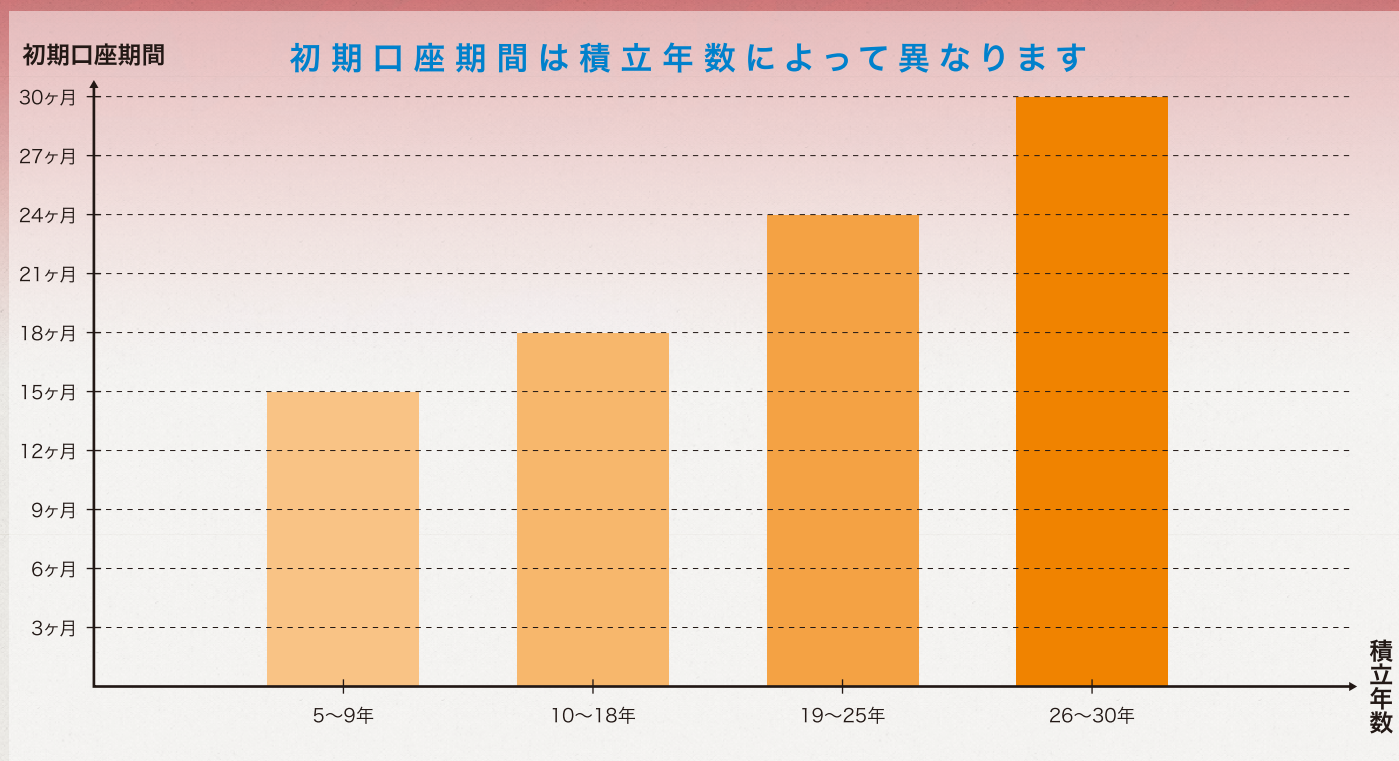
単独名義 (プランを承継)

共同名義 (プランを承継)

共同名義 (プランを承継)



初期口座期間 / 15ヶ月 ~ 30ヶ月



初期口座

規制が厳しい口座

- 積立の一時停止、減額、一部取り崩し(引き出し)が不可
- 初期口座期間中に積立金が払えない場合、契約失効
※失効後1年以内であれば、失効した契約を復活できる
- 初期口座の積立金および運用益は、積立期間満了時まで取り崩しができない

貯蓄口座

自由度の高い口座

- 積立の一時停止、減額、一部取り崩し(引き出し)が可能
- 最低取崩金額: USD1,000 (初期口座期間終了後)
取崩時に口座維持残高USD3,000を下回っていないこと



初期口座手数料

0.4%/月

積立開始から満期を迎えるまで、
初期口座の時価総額に対して、初期口座から手数料が差し引かれます

プラン手数料

USD7/月

積立開始から満期を迎えるまで、初期口座期間は初期口座から、
貯蓄口座期間は貯蓄口座から手数料が差し引かれます

管理手数料

0.12%/月

積立開始から口座維持期間中、ファンドの時価総額に対して、
初期口座および貯蓄口座から手数料が差し引かれます

マネジメント費

0~1%/年

ファンドの時価総額に対して、貯蓄口座から手数料が差し引かれます
選択するポートフォリオマネージャーによって異なります

クレジットカード決済手数料

1%



香港ドル建てで積み立てる場合、クレジットカードが利用可能

(VISA、MASTER利用可能)

積立先変更手数料

無料

積立停止期間手数料

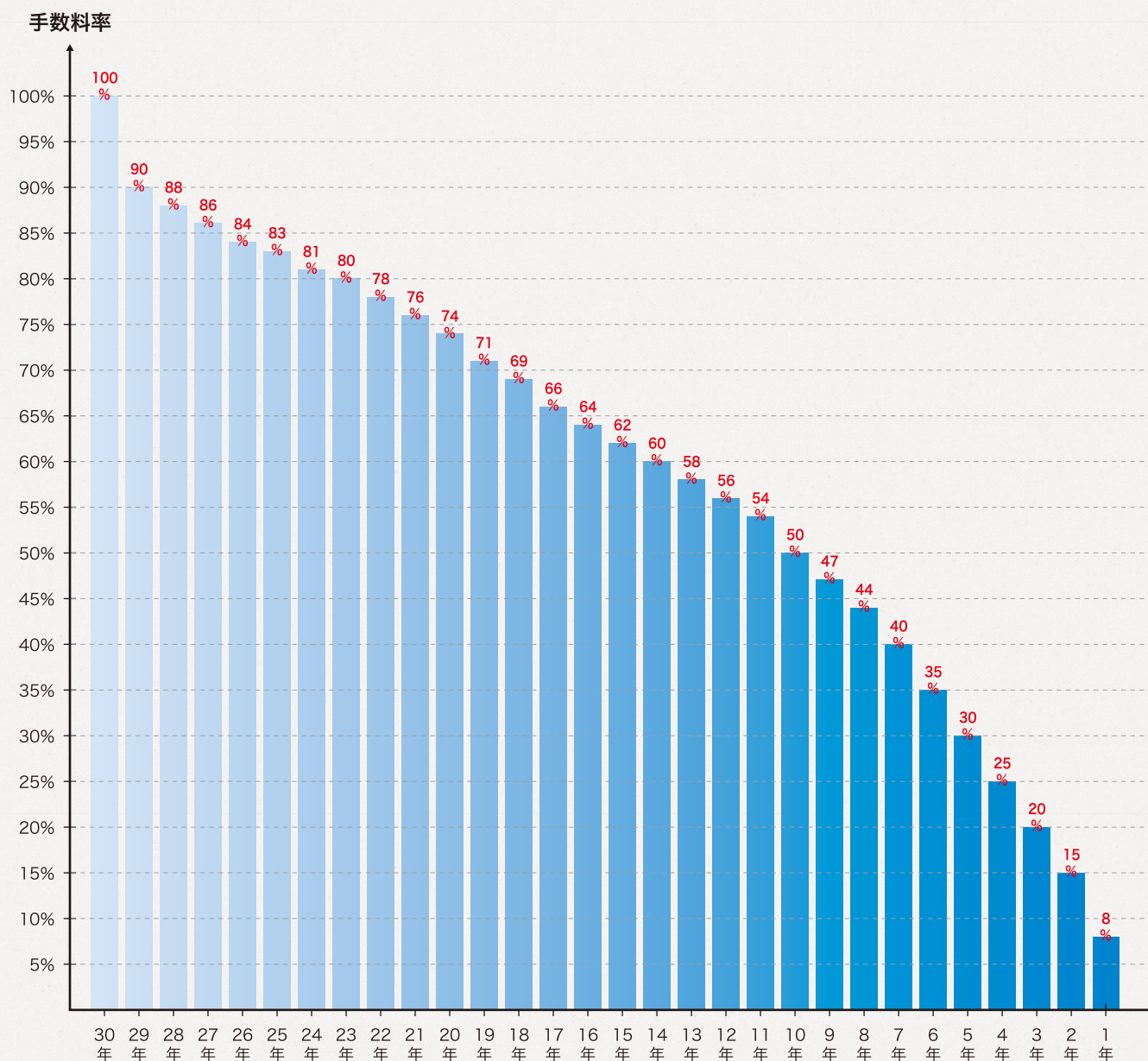
0.02%/月 初期口座から手数料が差し引かれます
※2年以上連続して積立を停止した場合に発生します

中 途 解 約

解約手数料
アリ

中途解約する場合、積立期間残存年数に応じた手数料率が
初期口座の時価総額に対して発生します

手 数 料 率 は 満 期 ま で の 年 数 に よ り 異 な り ま す



イニシャル・ボーナス

例

- 積立額 USD1,000/月
- 積立年数 30年

1.5 × 30年
ボーナス率
45%

毎月のボーナス **USD450**

×
初期口座期間 **30ヶ月**

||
ボーナス合計
USD13,500

初期口座期間中、積立額、および積立年数に応じて、初期口座にボーナスが毎月加算されます。加算されるボーナス率は、積立額、積立年数によって異なります。

積立年数	積立額	～USD599	USD600～999	USD1,000～
5年～9年		0%	0%	0%
10年～18年		(0.3×積立年数)%	(0.4×積立年数)%	(0.5×積立年数)%
19年～25年		(0.8×積立年数)%	(0.9×積立年数)%	(1.0×積立年数)%
26年～30年		(1.3×積立年数)%	(1.4×積立年数)%	(1.5×積立年数)%

ロイヤリティー・ボーナス ①

例

- 積立額 USD1,000/月
- 積立年数 30年

年数	ボーナス率
1年目 - 5年目	USD600
6年目 - 10年目	USD600
11年目 - 15年目	USD600
16年目 - 20年目	USD600
21年目 - 25年目	USD600
26年目 - 30年目	USD600

||
ボーナス合計
USD3,600

各5年間に一度も引き出しが行われていない場合、5年ごとに積立総額に対する1%のボーナスが加算されます。

積立総額	ボーナス率
1年目～5年目	1%
6年目～10年目	1%
11年目～15年目	1%
16年目～20年目	1%
21年目～25年目	1%
26年目～30年目	1%

ロイヤリティー・ボーナス ②

例

プラン手数料 **USD7**

×
30年契約 積立回数 **360回**

||
ボーナス合計
USD2,520

積立開始から10年間、一度も滞りなく積み立てられた場合、満了時にプラン手数料が還元されます。

