

各位

三井住友信託銀行株式会社

外貨建変額個人年金保険「ラップすけっち」の取扱開始について

三井住友信託銀行株式会社(取締役社長:橋本 勝、以下「三井住友信託銀行」とクレディ・アグリコル生命保険株式会社(代表取締役 兼 CEO:ジャン-ポール・ベルトラン、以下「クレディ・アグリコル生命」)は、今般、三井住友信託銀行が提供する投資一任運用商品(以下「ラップ口座」)のスキームやノウハウと、クレディ・アグリコル生命の商品開発力を融合させた外貨建(豪ドル・米ドル)変額個人年金保険「ラップすけっち」を開発し、本日(8月14日)から三井住友信託銀行の国内本支店で取扱いを開始します。

三井住友信託銀行では、2007年にラップ口座の取扱いを開始して以来、企業年金運用等で培ってきたノウハウを活かした“信託銀行らしいラップ型運用商品”として『ラップセレクション』^{※1}の各商品(ラップ口座、ラップ型投資信託、生命保険商品)を提供してまいりました。

今回『ラップセレクション』の新たな生命保険商品ラインアップとして取扱いを開始する「ラップすけっち」は、“将来のために運用したいけどまとまった資金は準備できない”“積み立てて運用したいけど手続きは簡単にしたい”“運用してふやしたいけど保障がないのは不安だ”というお客さまのお悩みやニーズにお応えしたいとの思いから開発したものです。本商品は、外貨建変額個人年金保険では業界初^{※2}となる、定期的(年1回)に保険料を払込む平準払タイプの^{※3}商品です。

三井住友信託銀行では、今後も商品開発や商品性改良に努め、“お客さまそれぞれのライフサイクルに応じた安心”をご提供していけるよう努めてまいります。

【本商品のポイント】

- **ラップ型の外貨建変額個人年金保険で保険料を定期的に支払う平準払のしくみを実現**
まとまった資金は必要なく、時間分散しながら、毎年計画的にコツコツと資産を育てていくことができます。年1回の保険料払込額は50万円からです。
- **定額部分と変額部分の二階建てスキーム**
「定額部分」で払込保険料の100%を契約通貨建てで確保しつつ、「変額部分」でプラス α の運用成果を目指します。
- **変額部分の運用は、ラップ口座のスキームやノウハウを活用**
ラップ口座のスキームやノウハウを活用し、多様な資産に分散投資しつつ、市場環境の変化に応じて適切なポートフォリオへの見直しを行います。

※1 ラップセレクションの商品ラインアップ

退職世代のお客さま等	ー投資一任運用商品ー 「ラップ口座(SMA)」～2007年2月取扱開始～ 「ラップ口座(ファンドラップ)」～2007年11月取扱開始～
現役世代やNISA口座でのご投資をお考えのお客さま等	ー投資信託ー 「コア投資戦略ファンド(安定型)/(成長型)」～2012年8月取扱開始～ 「コア投資戦略ファンド(切替型)」～2014年1月取扱開始～ 「サテライト投資戦略ファンド(株式型)」～2015年6月取扱開始～ 「債券コア・セレクション」～2016年12月取扱開始～
何らかの保障をというお客さま等	ー一時払タイプー <個人年金保険> 「ラップライフプラス」～2013年10月取扱開始、2017年4月商品改定～ <終身保険> 「ラップパートナー」～2015年8月取扱開始～ 「ラップギフト」～2015年10月取扱開始～ ー平準払タイプー <個人年金保険> 「ラップすけっち」～本日(2017年8月14日)から取扱開始～

※2 定額部分・変額部分を併せ持つ外貨建変額個人年金保険において業界初。(2017年7月クレディ・アグリコル生命調べ。)

※3 払込方法は規則的な増額。

上記の商品は市場の変動などにより損失が生じるおそれがございます。また、ご購入時などに費用等がかかります。詳しくは以下のリンク先から当社ホームページにて、または窓口にてご確認ください。

投資一任運用商品 URL:<http://www.smtb.jp/personal/saving/fund/>

投資信託 URL:<http://www.smtb.jp/personal/saving/investment/>

個人年金保険 URL:<http://www.smtb.jp/personal/saving/insurance/pension/index.html>

終身保険 URL:<http://www.smtb.jp/personal/saving/insurance/life/index.html>

以下サービスのご利用条件等につきましては、以下リンク先からご確認ください。

NISA(少額投資非課税制度)口座・ジュニアNISA(未成年者少額投資非課税制度)口座

URL:<http://www.smtb.jp/personal/saving/investment/nisa/>

以上