

2020 年 6 月 12 日

各 位

三井住友信託銀行株式会社

「おひとりさま信託〈生命保険型〉」の取扱い開始について

三井住友信託銀行株式会社（取締役社長：橋本 勝、以下「当社」）は、2020 年 6 月 17 日（水）から、「おひとりさま信託〈生命保険型〉」（以下、「本商品」）の取扱いを開始します。

本商品は、単身者や身寄りのない方、ご家族と離れて暮らす方等“おひとりさま”向けに、万が一の時の身の回りのこと（死後事務）や相続・寄付の準備をトータルでサポートする機能に生命保険の保障機能を組み合わせることで、比較的少ない資金から「終活」を始めることを可能にした新しい信託商品です。

本商品の対象となる平準払終身保険（*1）は、年齢や払込期間に応じた設計が可能であるため、高齢層のお客さまだけでなく、幅広い年齢層のお客さまにもご利用いただきやすくなっており、すでに取扱いを開始している「おひとりさま信託（金銭信託型）」（*2）と併せて、関東圏、中京圏、関西圏の対象 91 店舗で、お客さまのニーズ等に応じて、お選びいただけます。

おひとりさま信託〈生命保険型〉の特長

① 遺言代用機能で、死亡保険金を死後事務の費用や寄付の資金として管理 新機能

相続発生時の死亡保険金を当社が請求のうえ、死後事務の費用や寄付の資金として管理します。

② 分かりやすい「未来の縁-ing(エンディング)ノート」

ご契約時に、身の回りのことに対するご希望を記載いただいたエンディングノートをお預かりします。

③ かんたんSMS安否確認

ご契約期間中、SMS（ショートメッセージサービス）でお客さまの安否確認を行います。

④ 一般社団法人安心サポートのご紹介

死後の身の回りのこと（*3）を委任できる一般社団法人安心サポートをご紹介します。

（特許申請済み）

（一部の手続きを除き、非対面での手続きもご用意しております。詳しくは店頭までご相談ください。）

今後も、当社は、お客さまお一人おひとりのニーズに応じた多彩な商品ラインアップをご用意し、ライフスタイルが多様化する人生 100 年時代におけるお客さまのベストパートナーを目指してまいります。

以 上

（*1）プルデンシャル ジブラルタ ファイナンシャル生命保険株式会社「米国ドル建終身保険 P G」が対象です。

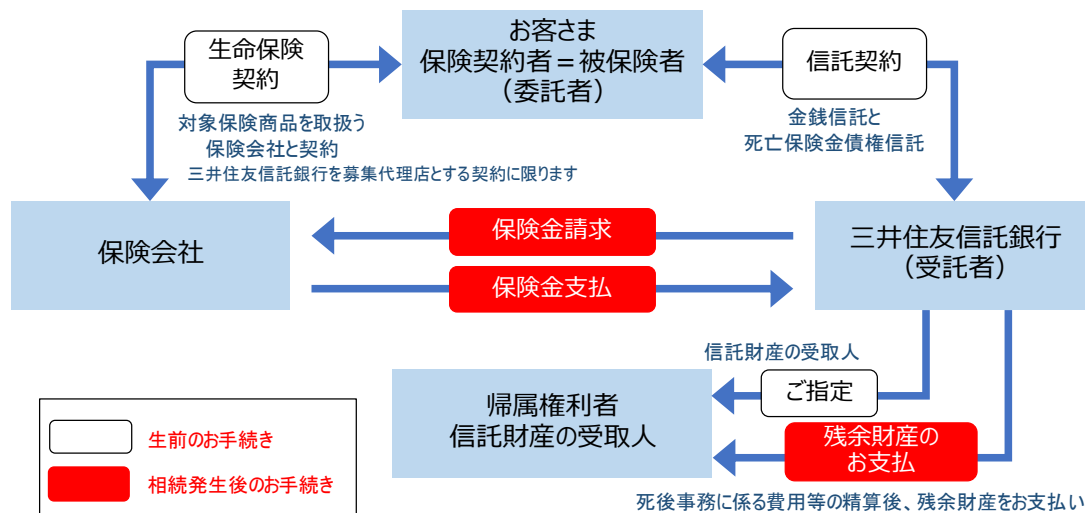
（*2）2019 年 12 月に、先行して東京都内の 3 カ店で導入後、2020 年 4 月より取扱い店舗を拡大しました。

（*3）葬儀・埋葬、デジタル遺品の消去、家財等の整理、訃報連絡、ペットの託し先への搬送等。

おひとりさま信託<生命保険型>の商品概要

信託の仕組み	・お客さまから当社に死亡保険金債権を信託いただく（死亡保険金債権信託）とともに、特約付合同運用指定金銭信託（以下、「金銭信託」）を同時に設定いただきます。 ・お客さまの相続が発生した際に、当社が死亡保険金を請求、受領し、死亡保険金を金銭信託の信託財産に追加したうえで、あらかじめ指定された死後事務委任契約に係る費用を精算のうえ、残余財産を帰属権利者にお支払いします。
信託財産 ①金銭信託 ②死亡保険金債権信託	下記①および②が信託財産となります。 ①50 万円以上 1 円単位 ②死亡保険金額が 250 万円以上（複数の生命保険契約を合算できます。） 外貨建ての生命保険契約の場合、死亡保険金額は当社所定の為替レートによる円換算後の金額により判定します。
信託報酬 ①設定時信託報酬 ②死亡保険金債権信託に係る報酬 ③終了時信託報酬	①新規設定時に 33,000 円（税込）。 ②死亡保険金受領時に対象となる保険契約が複数の場合、2 契約目以降、1 契約あたり 55,000 円（税込）をお支払いいただきます（1 契約の場合は不要）。 ③信託終了時に以下（ア）と（イ）の合計額を信託財産からお支払いいただきます。 （ア）110,000 円（税込） （イ）契約期間（年数、1 年未満切捨て）×6,600 円（税込）
中途解約	①やむを得ない事情の場合には、中途解約に応じ、受益者に信託金をお支払いすることがあります。その場合、当社所定の書類のご提出を求めることがあります。 ②その際には以下（ア）と（イ）の合計額を信託元本より差し引きます。一部解約の際は（イ）を信託元本より差し引きます。 （ア）契約期間（年数、1 年未満切捨て）×6,600 円（税込） （イ）元本と利息の合計額から、ご請求日の当社の店頭に掲示する解約手数料および源泉税額。
その他	≪金銭信託について≫ ・元本補てん契約が付与されています。元本は預金保険対象商品です。 ≪生命保険契約について≫ ・生命保険商品は預金とは異なり元本および利回りの保証はありません。また、預金保険制度ならびに投資者保護基金の対象ではありません。 ・外貨建生命保険は、為替相場の変動による影響を受けるため、死亡保険金額等の円換算後の金額が払込保険料を下回ることがあり、損失が生じるおそれがあります。 生命保険についてのご注意事項

<本商品のスキーム>



(注) 上記の仕組みはお客さま(委託者)が、一般社団法人安心サポートと死後事務委任契約を締結されていることが前提となります。