2020年11月11日

各位

三井住友信託銀行株式会社

**「安心サポート信託(ファンドラップ型)」の取扱い開始について
～認知判断能力の低下に備えるおひとりさま向け財産管理商品～**

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、単身者や身寄りのない方、ご家族と離れて暮らす方等の“おひとりさま”向けに、認知判断能力の低下時にもご自身の意思に沿った財産の管理と運用の継続を両立できる新たな信託商品「安心サポート信託〈ファンドラップ型〉」（以下、「本商品」）の取扱いを開始します。

（取扱い店舗：本店営業部、日本橋営業部・東京中央支店、横浜支店・横浜駅西口支店、新宿支店・新宿西口支店）

本商品は、当社が「[おひとりさま信託](#)」や一般社団法人安心サポート（*1）による身上保護機能等の提供を通じて培った「おひとりさまの心配事を解決するノウハウ」と「三井住友信託ファンドラップによる運用管理手法」を融合し、ご本人の意思を尊重する運用継続型の資産管理商品として、以下の特長を有しています。

安心サポート信託(ファンドラップ型)の特長

✓ **おひとりさまをトータルでサポートします**

一般社団法人安心サポートと連携し、財産や身の回りのこと（*2）に対する不安を大きく軽減します。ご契約内容はお客さまの資産運用・管理方針をお聞きし、ご一緒に設計致します。

✓ **運用を続けながら、生活するために必要な費用等をお支払いします**

三井住友信託ファンドラップによる運用を継続しながら、必要に応じて換金のうえ、生活費や医療・介護費等をお支払いします。換金・支払いは、信託契約であらかじめ条件を設定いただける他、緊急時等必要な場合については当社の判断により実施します。

高齢化の進展によって、2040年には国内の認知症発病者数が800万人（*3）を超えるとされる中、全世帯に占める単身世帯の割合が約40%にのぼるとの推計（*4）もあり、おひとりさまをサポートしていくことは大きな社会課題となりつつあります。

今後も、当社は、お客さまのニーズに対して多彩な商品ラインアップをご用意し、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）当社および三井住友トラスト・ホールディングス株式会社により、高齢者に関連する福祉の増進に寄与することを目的として2018年11月に設立されました。

（*2）老人ホーム等への入居保証、見守り、任意後見契約、死後事務委任契約等を行います。

（*3）出典：内閣府

（*4）出典：国立社会保障・人口問題研究所「2018（平成30）年推計 日本の世帯数の将来推計（全国推計）」

安心サポート信託(ファンドラップ型)の商品概要

信託の仕組み	<ul style="list-style-type: none"> ・お客さま（委託者兼受益者さま）から当社に信託いただいた財産（金銭、投信受益権（※1））を、あらかじめ指定いただいた用途（※2）が発生した都度、当社の判断により換金のうえ支払い手続きを行います。 ・委託者兼受益者さまに相続が発生した際、予め指定した順位に従い、第二受益者、第三受益者に受益権を取得させることができます（受益者連続型）。なお、残余信託財産をお受け取りいただく受益者の設定は必須となります。 <p>（※1）三井住友信託ファンドラップを通じて、保有いただいている銘柄に限ります。</p> <p>（※2）租税公課、生活費、施設費、医療・介護費、死後事務関連費用に限ります。</p>
信託財産	<ul style="list-style-type: none"> ・ 3千万円以上1円単位。 ・ 投信受益権のみの信託設定はできません。当初に設定する信託財産のうち、最低1千万円は金銭であることを要するものとします。 ・ 信託期間中、追加信託が可能です。
信託期間	委託者兼受益者さま及び第二受益者の双方が逝去され、第三受益者が受益権を取得してから2年を経過した日の属する月の末日をもって、この信託は終了します。
信託報酬	<p>信託報酬は以下の通りです。</p> <ol style="list-style-type: none"> ①新規設定時に30万円（税別） ②委託者兼受益者さま（又は第二受益者さま）が後見開始となる旨の最初の連絡を受領（社団より届出書を受領）する時（連絡を受領した日が属する月を含む）まで、毎月5,000円（税別）（※3） ③委託者兼受益者さま（又は第二受益者さま）が後見開始となる旨の連絡を受領（社団より届出書を受領）時に50万円（税別） ④委託者兼受益者さま（又は第二受益者さま）が後見開始となる旨の最初の連絡を受領（社団より届出書を受領）以降、連絡を受領した日の属する月の翌月から毎月15,000円（税別）（※3） <p>（※3）毎年12月及び最終計算日の属する月にまとめて收受するものとし、計算期間中に移行した場合は月割計算を行います。</p> <ol style="list-style-type: none"> ⑤追加信託時に100,000円（税別）
その他	<ul style="list-style-type: none"> ・ 上記の信託報酬には一般社団法人安心サポートとの契約に関わる費用を含みません。別途、報酬等が必要となりますので、ご注意ください。 ・ 三井住友信託ファンドラップには元本割れとなるリスクがあります。また、各種手数料等の費用がかかりますので、こちらの注意事項をお読みください。

以上