

2021年9月1日

各位

三井住友信託銀行株式会社

## 円建変額終身保険「えらんで、そなえる」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:大山 一也、以下「三井住友信託銀行」)は、三井住友海上プライマリー生命保険株式会社(取締役社長:永井 泰浩、以下「三井住友海上プライマリー生命」)と、人生100年時代の到来をふまえ、保険の機能をベースとして、その中に資産をふやすための機能を盛り込みながら、相続・介護へのそなえ、ご自身の年金としてのそなえなど、お客さまの幅広いニーズに一つの商品で応えられる変額終身保険『えらんで、そなえる』(災害保障型変額終身保険)を共同で企画・開発<sup>\*1</sup>し、2021年9月1日から、三井住友信託銀行株式会社にて販売します。

『えらんで、そなえる』は、お客さまがそなえたい保障を4つの保障コースから選んでいただき、また、お客さまの運用スタイルに合わせて14種類の特別勘定から運用方法も選んでいただけることが特徴です。

低金利環境が継続する中、長期・分散の資産運用の力を活用して資産形成を図るために、マーケット環境に応じて運用資産の投資先を多様な中から選択し組み合わせることが重要です。本商品は、国内外の株式や債券などを投資対象とする14種類の特別勘定およびその配分割合を、お客さまが自由に「えらんで」運用することができます。さらに、保険期間中に、特別勘定や配分割合を変更できるスイッチング(積立金の移転)や、あらかじめ設定した配分割合に自動的に調整するオート・アセット・リバランス(積立金配分自動調整制度)など、運用に便利な機能も備えています。

また、高齢化の進展に伴い、認知症や他の病気によってご自身で資産管理ができなくなるケースにそなえたい、相続・贈与にもそなえたいといった声が高まっています。本商品は、こういったお客さまの声にお応えし、運用効率を重視するベーシックな「基本コース」に加え、「死亡保障コース」「介護・認知症保障コース」、生存給付金を受取れる「生存給付コース」の4つのコースを備えており、幅広い世代の様々なお客さまニーズにお応えできます。

なお、「死亡保障コース」「介護・認知症保障コース」は、契約日から2年経過以後に、基本保険金額(一時払保険料)の10%の保障を積立金額に上乘せする、業界初<sup>\*2</sup>の一時払変額保険商品です。

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】

### ■ 「4つのコース」から選べます

お客様のニーズにあわせて、以下の4つのコースから1つのコースをお選びいただけます。

基本コース	運用効率を重視したベーシックコースです。	
死亡保障コース	運用成果を期待しながら、万が一の死亡に保障を上乗せして備えられるコースです。	
介護・認知症コース	運用成果を期待しながら、万が一の介護・認知症や死亡に保障を上乗せして備えられるコースです。	
生存給付コース	自分年金	運用期間中、「ご自分の年金」として、受取ることができるコースです。
	生前贈与	運用期間中、「生前贈与」として、大切なご家族へご資産を贈るコースです。

### ■ 運用スタイルや様々なニーズにお応えができます

14種類の特別勘定から、お客様の運用スタイルに合わせて配分割合を1%単位で自由に選んで運用できます。バランスファンドや国内外の株式・債券・不動産投資信託(リート)、およびマネーからニーズに合わせた分散投資が可能です。

### ■ 運用をサポートする便利な機能があります

スイッチング(積立金の移転)により、特別勘定の運用先や種類・配分割合を変更することができます。スイッチング時の収益に対する課税は、解約等の受取時まで繰延べられます<sup>※3</sup>。スイッチングは、三井住友海上プライマリー生命オフィシャルサイト<sup>※4</sup>を通じて、簡単・無料でお手続きいただけます。

「オート・アセット・リバランス」(積立金配分自動調整制度)により、各特別勘定の積立金の残高の配分割合を、お客様が設定した割合に維持するよう定期的・自動的に調整します。

### ■ 保険ならではのしきみがあります

終身保険として一生涯の保障があります。<sup>※5</sup>

死亡保険金には、500万円×法定相続人数の非課税枠<sup>※6</sup>があります。

基本コースおよび生存給付コースは、基本保険金額を増額することができます<sup>※7</sup>。

災害(所定の不慮の事故・特定感染症)による死亡時には、死亡保障として基本保険金額を保証します<sup>※8</sup>。

※1 商品の基本コンセプトのほか、死亡、介護・認知症に備えるコースの設定等を共同で企画・開発。

※2 基本保険金額に一定率をかけた保障を積立金額に上乗せする機能がある一時払変額保険として業界初。

「死亡保障コース」「介護・認知症保障コース」が対象。2021年8月三井住友海上プライマリー生命調べ。

※3 2021年8月時点の税務取扱いであり、将来変更される可能性があります。

※4 上記以外に電話や請求書でもお手続きが可能です。契約日または契約応当日から起算した1年間のうち16回目のスイッチングから手数料がかかります。

※5 生存給付コースで生存給付金の支払いによって積立金額が0(ゼロ)になった場合、ご契約は消滅し、以後の保障はなくなります。

※6 2021年8月時点の税務取扱いであり、将来変更される可能性があります。

※7 被保険者が90歳まで、増額が可能です。

※8 生存給付コースの場合には、死亡保障として基本保険金額－生存給付金累計額を保証します。

本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、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。

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

以上