

2022年10月26日
株式会社名古屋銀行
株式会社静岡銀行

静岡・名古屋アライアンス

「つみたて果実」の取り扱いを開始 ～「人生100年時代の資産形成」に備える変額保険を共同開発～

株式会社名古屋銀行（頭取 藤原 一郎）と株式会社静岡銀行（頭取 八木 稔）は、「静岡・名古屋アライアンス」の一環として、新たに共同開発した変額保険商品「つみたて果実」の取り扱いを開始いたしますのでお知らせします。

両行は、今後もさまざまな分野で連携し、お客さまの幅広いニーズにお応えする施策に取り組んでまいります。

記

1. 商品開発の背景、目的など

- 「人生100年時代」といわれる高齢化社会において、お客さまが自分らしくより豊かに過ごすためには、健康に過ごせる健康寿命を伸ばすとともに、ゆとりある老後生活を送るための経済的不安を解消することが重要となります。
- 「静岡・名古屋アライアンス」では、お客さまの豊かな人生設計の実現を金融面から支援するため、「投資信託」と「生命保険」を融合した新機軸の変額保険「つみたて果実」を共同開発しました。
- 個人の自助努力による資産形成においては、NISA や iDeCo などの普及にともない、リスクを抑えるための「長期」「分散」「積立」の意識が定着しつつあります。本商品は、従来の平準払変額商品にはない「スポット増額」や、「死亡保険金最低保証」「介護認知症保障」などといった生命保険ならではの機能を備えていることから、つみたて NISA や iDeCo を補完するつみたて商品としてご活用いただけます。

2. 商品の概要

取扱開始日	2022年11月1日（火）
商品名	変額保険（災害加算・I型）＜愛称／つみたて果実＞
引受保険会社	T&D フィナンシャル生命保険株式会社
取扱店舗	当行本支店（東京支店・インターネット支店・各ローンセンターをのぞく）及び各ほけんプラザ
商品の特徴 （詳細はパンフレット をご参照ください）	<p>○家計の状況に合わせて、積立額の増額・減額、積立の中断・再開が自由に選択できます。また、お手元の余裕資金や将来の臨時収入を活用し、いつでも「スポット増額」で一気に資金を増やして運用することも可能です。この際、株式ファンドを選択した場合、資金を一度に全額投資するのではなく、「ドルコスト平均プラス特約」により、払込金額を毎月の価格に応じて自動分割投資する機能があり、運用効率の向上が期待できます。</p> <p>○「死亡保険金最低保証特約」を付加することで、万が一の際には死亡保険金として払込保険料が最低保証されます。また、「介護認知症年金支払移行特約」を付加することで、公的介護保険制度の要介護1以上に認定または所定の認知症と診断確定された場合、解約払戻金を原資として介護認知症年金を受け取れます。</p>

以上