

2015年10月30日

各 位

三井住友信託銀行株式会社
カーディフ損害保険会社

ジュニアNISA口座への保険付帯サービス「わんぱく安心パッケージ」のご提供について

三井住友信託銀行株式会社(取締役社長:常陰 均、以下「三井住友信託銀行」)とカーディフ損害保険会社(日本における代表者:ピエール・オリビエ・ブラサール、以下「カーディフ損保」)は、2016年1月から導入されるジュニアNISA(未成年者少額投資非課税制度)口座での投資信託ご購入において、一定条件を満たした場合に、“お子さまがケガで入院したときの保障”を無料でご提供するサービス「わんぱく安心パッケージ」を開発しました。2015年11月1日より三井住友信託銀行にて本サービスのご案内を開始し、2016年4月からご提供いたします。

三井住友信託銀行では、2014年1月にスタートしたNISA(少額投資非課税制度)口座において、交通事故傷害保険を無料で付帯する「お出かけ安心パッケージ」を導入し、NISA口座での非課税メリットにケガ(交通事故傷害)への保障という“安心”をプラスしたサービスをご提供してまいりました。

ジュニアNISA口座は、若年層への投資家のすそ野拡大をさらに推し進めるとともに、お子さまの将来のための資産形成を目的とした活用が期待されています。「わんぱく安心パッケージ」は、口座をご利用のお子さまがケガで入院された場合にお見舞い金をご用意する保険を無料で付帯することで、ジュニアNISAに“安心”をプラスし、お子さまの元気な毎日を応援したいとの思いから開発した三井住友信託銀行だけのサービスです。

<本サービスのポイント>

- **お子さまがケガで入院された場合、お見舞い金をお支払いします。**
入院1回につき30,000円の保険金をお見舞い金としてお支払いします。日帰り入院も対象です。
- **ジュニアNISA口座で投資信託を1回のお手続きで1銘柄50万円以上(手数料等含む)ご購入いただいた口座名義人のお子さまが対象となります。**
毎年1月4日～12月30日(銀行休業日を除く)までのジュニアNISA口座でのご注文分が対象となり、各年ごとお一人につき1回ご加入いただけます。保障はご注文日の翌月1日から1年間続きます。
- **お客さまの保険料や、追加の手数料負担はありません。**
保険料は三井住友信託銀行が負担します。

三井住友信託銀行とカーディフ損保は、これまでに投資一任運用商品(ラップ口座)やNISA口座、外貨定期預金に保険を無料で付帯するサービス*を共同開発し、合わせて約14万人(2015年9月末時点)にのぼるお客さまに“ライフステージに応じた安心”をお届けしてまいりました。

今回の「わんぱく安心パッケージ」においても、銀行の金融商品と保障との組み合わせがもたらす相乗効果により、他にはないメリットをお客さまにお届けしてまいります。

※三井住友信託銀行がご提供する保険付帯サービス

「人生安心パッケージ」(2013年4月取扱開始)

ラップ口座のお客さまに対して、がん・介護保険を無料で付帯し、退職世代やシニア世代にとって関心の高い“お金”と“健康”の両方に備えることで安心を提供する業界初のサービス。

「お出かけ安心パッケージ」(2014年1月取扱開始)

中高年層から若年層へと投資家のすそ野拡大が見込まれる NISA において、資産形成ニーズに応えるとともに、幅広い年齢層に訴求できる保険(交通事故傷害保険)を無料で付帯し、日常生活に安心を添えることで、NISA 口座に付加価値を付けた業界初のサービス。

「外貨革命・安心パッケージ」(2014年12月取扱開始)

円安やインフレなどのリスクから資産を守り、好金利で育てる外貨定期預金に、がんや介護といった健康リスクへの保障を無料で付帯した業界初のサービス。

※ いずれも保険料は三井住友信託銀行が負担

ご参考: 「わんぱく安心パッケージ」の保障概要

| | |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 対象となる方 | ジュニアNISA口座で投資信託を1回のお手続きで1銘柄50万円以上(手数料等含む)ご購入いただいた口座名義人 ※ 毎年1月4日から12月30日(銀行休業日を除く)までのジュニアNISA口座での注文分が対象となります。 ※ 各年ごとにお子さまお一人につき1回限りのサービスです。同一年内に複数回購入されても、保険金額や保障期間は変わりません。 ※ ジュニアNISA自動購入プランによる購入は、本サービスの対象外となります。 |
| 保険の正式名称 | 入院生活サポート保険 傷害入院のみ保障特約付 |
| 保険契約者および被保険者 | 保険契約者: 三井住友信託銀行 被保険者: 上記対象となる方 |
| 保険金額 | 1回の入院につき30,000円 |
| 保険料 | 三井住友信託銀行が負担します。 |
| 保障期間 | 投資信託をご注文いただいた日の翌月1日から1年間 ※ 保障期間中でも、ジュニアNISA口座を解約された場合などは、保障は終了となります。 |
| 支払限度回数 | 24回 ※ 保障期間終了後の入院は対象となりません。 |
| 保険金をお支払いする場合 | ケガにより入院した場合に保険金をお支払いします。 ※ 病気による入院、手術、通院は保障の対象ではありません。 ※ 退院日の翌日から180日以内に、同一の原因によるケガにより再び入院した場合は、前の入院と後の入院は「1回の入院」とみなします。 |

<本件に関するお問い合わせ先>

カーディフ損害保険会社 お客様相談室 TEL 03-6415-6051
受付時間 9:00~18:00 (祝日、年末年始を除く月曜日~金曜日)