

2021年3月30日

各位



**十六銀行** ×  **三井住友信託銀行** 協働取組 第3弾

パスポート  
「じゅうろく人生100年応援信託 **〈人生たのしんたく〉**」取扱開始について

株式会社十六銀行（頭取 村瀬 幸雄、以下「当行」といいます。）は、2021年4月1日（木）より、信託機能を活用した高齢期の財産管理や、いきいきと充実した人生をサポートする商品「じゅうろく人生100年応援信託 **〈人生たのしんたく〉**」の取扱いを開始しますので、下記のとおりお知らせします。

本商品は、高齢者が抱える認知能力や判断能力の低下リスクなどに対応し、大切なご資金を「つかう」「まもる」「つなぐ」といった各種＜金融機能＞をワンパッケージでご提供するとともに、日々の暮らしを楽しく充実したものとしていただくため、各種優待や安心の補償などといった＜非金融機能＞もプラスした、これまでにない商品となっています。

なお、「じゅうろく人生100年応援信託 **〈人生たのしんたく〉**」は、相続・資産承継分野で協業する三井住友信託銀行株式会社（取締役社長 橋本 勝、以下「三井住友信託銀行」といいます。）との協働取組第3弾商品で、三井住友信託銀行が、信託契約代理店向けに開発した高齢期における財産管理型信託商品を取り扱うのは、全国の地方銀行で当行が初めてです。

人生100年時代と言われる長寿化の一方、ご自身やご家族の認知症罹患時の財産管理に不安を感じられる方も多くいらっしゃいます。当行は、地域のお客さまのこれらの不安解消や、多様化・高度化するニーズに寄り添い、本商品をはじめとする多彩な商品・サービスのご提供を通じて、人生100年時代を楽しく、生きがいを持って日々暮らしていただけるお手伝いをさせていただきます。

## 記

## 1. 取扱開始日

2021年4月1日（木）

## 2. 商品概要

人生  
パスポート  
じゅうろく人生100年応援信託 **たのしんたく**

|                            |                                                                                                                             |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 商 品 名                      | 特約付指定金銭信託(財産管理 R 型)                                                                                                         |
| 対 象                        | 個人のお客さま                                                                                                                     |
| お 申 込 金 額                  | 500 万円以上（1 円単位） ※ 追加信託可能                                                                                                    |
| ご 提 供 す る<br>機 能 ・ サ ー ビ ス | <p>＜金 融 機 能＞ 「ねんきん受取機能」「防犯あんしん機能」「まかせる支払機能」「おもいやり承継機能」「年金自動追加信託サービス」ほか</p> <p>＜非金融機能＞ 「100 年パスポートクラブオフ」「100 年パスポート補償」ほか</p> |

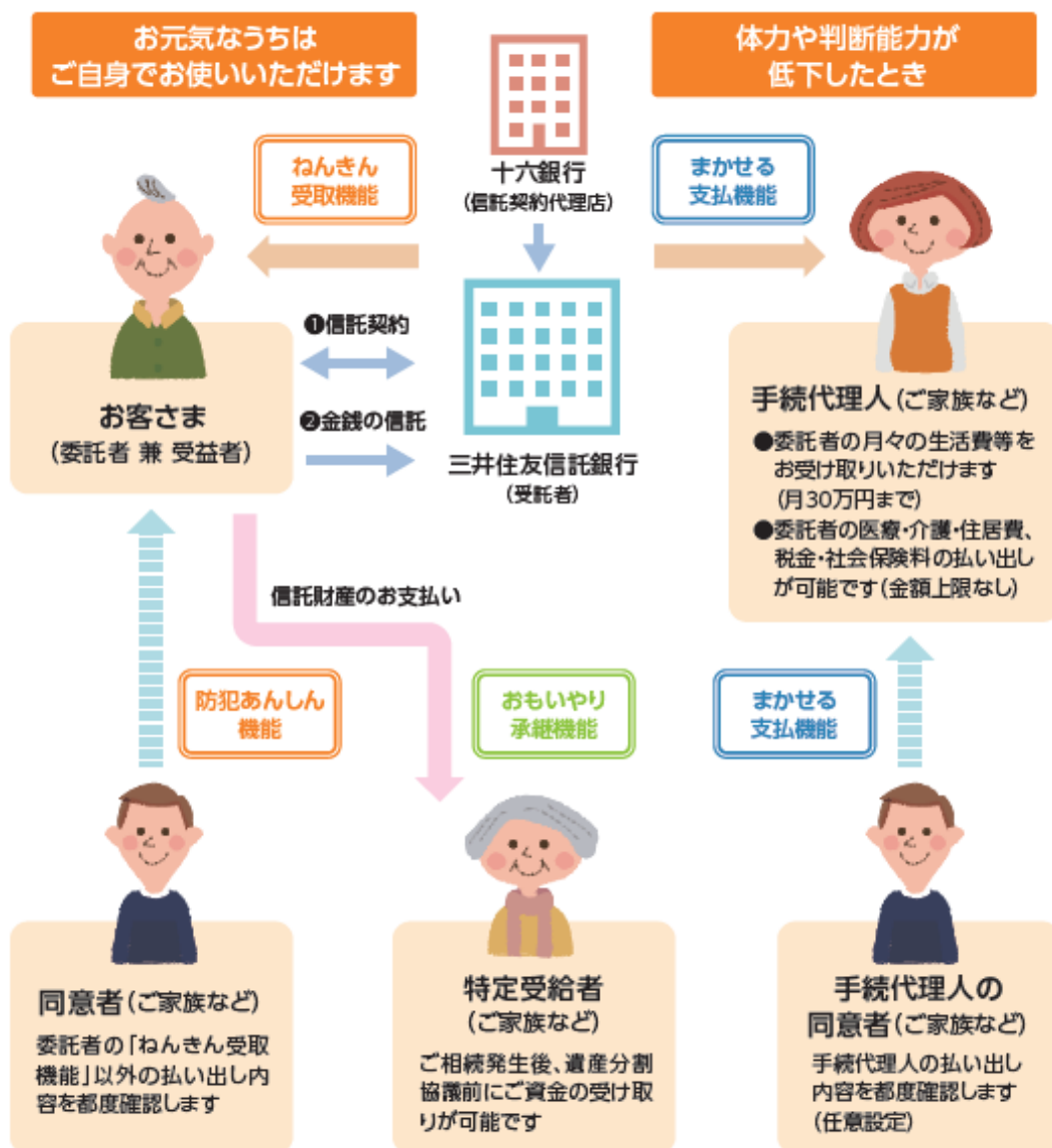
|         |                                                                                                                 |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 信 託 報 酬 | お申込時（信託設定時）、追加信託時、および信託期間中には所定の信託報酬を収受します。<br>設定時報酬（追加信託報酬）： 信託金額に対して 2.20%（税込）<br>管理報酬：お申込時にご選択いただくプランにより異なります |
| 受 託 者   | 三井住友信託銀行                                                                                                        |
| 元 本 保 証 | 本金銭信託は元本補てん契約が付与されています（元本保証商品）                                                                                  |

※ 上記以外にも、ご留意いただきたい事項があります。

### 3. 取扱店舗

全営業部店（東京支店・大阪支店を除く）

### 4. 商品のしくみ



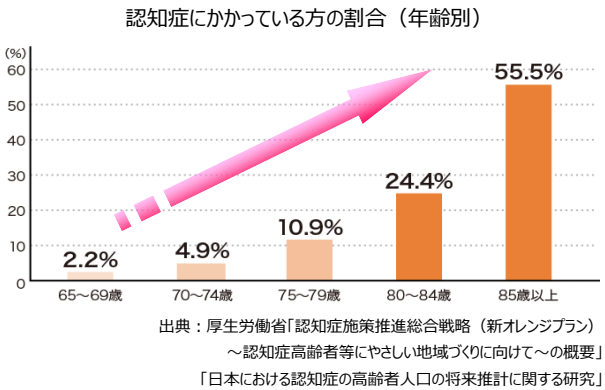
以 上

【本件ご照会先：経営企画部ブランド戦略室 TEL 058-266-2511】

【参考資料①】 商品導入の背景

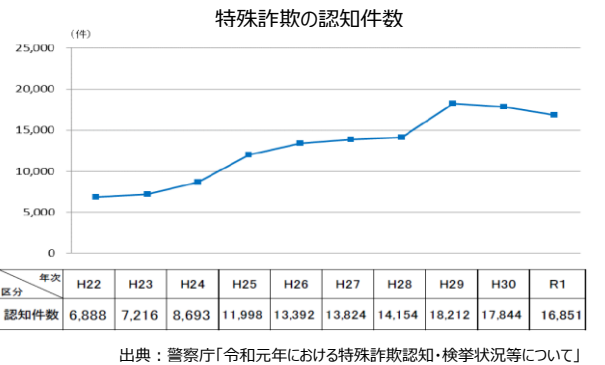
認知症患者の増加

- ✓ 厚生労働省の調べによると、85 歳以上の高齢者の半数以上は認知症に罹患
- ✓ 2030 年には、認知症患者は 830 万人になるとも言われ、その方が保有する金融資産は約 215 兆円
- ✓ 認知症に罹患し、本人の意思確認ができないと、預金口座が凍結されるといったことが社会問題化



特殊詐欺被害の増加

- ✓ 警察庁の調べによると、年間 16,000 件以上の特殊詐欺被害が発生
- ✓ いわゆるオレオレ詐欺のように、高齢者を騙し、指定した預金口座に振込させるなどが主な手口
- ✓ 1 件あたりの被害額は、約 200 万円
- ✓ 万一、詐欺被害に遭いそうになっても、瀬戸際に被害を防止できるしくみが必要



【参考資料②】 <金融機能> 4 つの信託機能

ワンパッケージの「4つの信託機能」

ねんきん  
受取機能

防犯あんしん  
機能

まかせる  
支払機能

おもいやり  
承継機能

<人生たのしなく>は、上記「4 つの信託機能」がワンパッケージとなっており、お客さまのご希望に合わせ、自由にご選択・ご利用いただくことで、一生涯にわたる安心を手に入れていただくことができます。

《各機能のご説明》

|               |                                                                                            |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| ねんきん<br>受取機能  | お元気な間は、日々の生活費を月 1 回、定期的にお受け取りいただけます。<br>旅行やショッピングなど充実した日々の暮らしに活用できます。                      |
| 防犯あんしん<br>機能  | 特殊詐欺被害などにそなえて、 <b>お支払いの際の同意者</b> をあらかじめ指定できます。                                             |
| まかせる<br>支払機能  | 健康や認知症の不安にそなえて、 <b>支払手続の代理人</b> をあらかじめ指定できます。<br>支払手続の代理人は、定期的な生活費の受け取りのほか、医療費等のお支払いができます。 |
| おもいやり<br>承継機能 | ご相続発生後、遺産分割協議前に、あらかじめご指定いただいた相続人の方等に、ご資金をスムーズにお支払いをします。                                    |

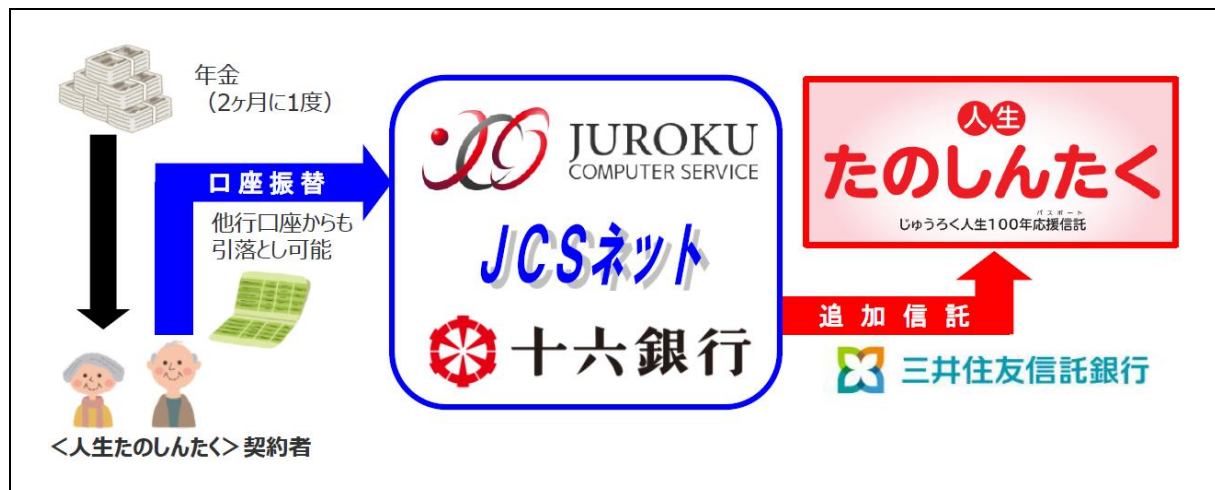
### 【参考資料③】＜金融機能＞ 年金自動追加信託サービス

全国地銀初※

※ 当行調べ

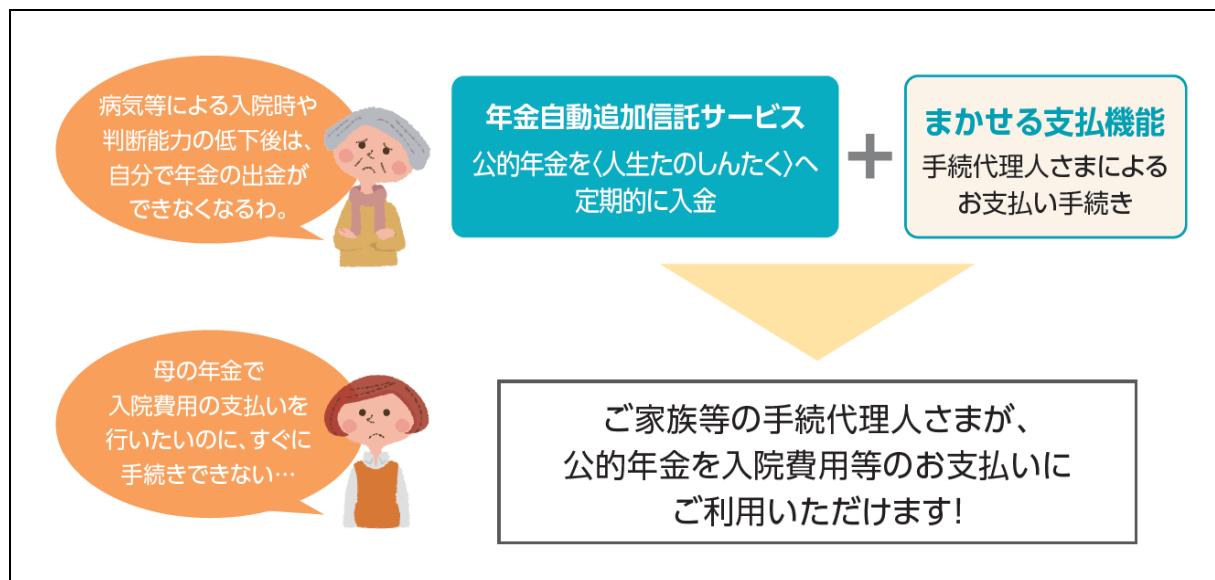
判断能力低下後も、年金資金を「まもり」「つかえる」お金にするためのサービス

《年金自動追加信託サービスのしくみ》



- ✓ **＜人生たのしんたく＞**に2カ月に一度、定期的に追加入金（追加信託／追加信託報酬不要）
- ✓ 病気や、判断能力低下で自分の年金の出金ができなくなっても、定期的に**＜人生たのしんたく＞**に追加信託されることで、ご家族等の手続代理人が年金資金を利用可能に

《年金自動追加信託サービスの利用イメージ》



### 【参考資料④】＜非金融機能＞ 100 年パスポートクラブオフ

充実した人生 100 年を過ごしていただくために、**＜人生たのしんたく＞**のご契約者さまおよびそのご家族さまは 20 万件以上の旅行・グルメ・健康・生活サポートなど、さまざまなサービスを優待価格などの特典付きでご利用いただけます。

※ 本商品のご契約者さまは、株式会社リロクラブが運営する「100 年パスポートクラブオフ」による各種サービスのご紹介や取次ぎ等のサービスをご利用いただけます（これらのサービスは十六銀行・三井住友信託銀行が行うものではありません）。

## 《「100 年パスポートクラブオフ」のサービス》

|        |                                                                                                                          |                                                                                                                             |                                                                                                                                          |                                                                                                                                |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| サービスの例 | <b>楽しむ</b><br>旅行・グルメ<br>美術館<br>カラオケ<br> | <b>健康</b><br>スポーツクラブ<br>人間ドック<br>遺伝子検査<br> | <b>チャレンジ</b><br>パソコンスクール<br>カルチャースクール<br>通信講座・資格講座<br> | <b>生活サポート</b><br>家事代行<br>介護・高齢者住宅<br>配食<br> |
|        | ※ 上記サービスが優待価格などの特典付きでご利用いただけます。                                                                                          |                                                                                                                             |                                                                                                                                          |                                                                                                                                |

## 【参考資料⑤】＜非金融機能＞ 100 年パスポート補償

＜人生たのしむ＞のご契約者さまに付帯される保険です。お客さまの保険料負担なく、安心の補償をご提供します。

賠償責任（保険金額：1 億円）

交通事故による傷害入院  
（保険金日額：2,000 円）

## 《「100 年パスポート補償」事例》

|                                                                                                                 |                                                                                                                |                                                                                                                   |                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| たとえば・・・                                                                                                         |                                                                                                                |                                                                                                                   |                                                                                                                              |
| 自転車で走行中、歩行者にぶつかり、ケガをさせた。<br> | 散歩中、飼い犬が他人に噛みつき、ケガをさせた。<br> | お店の商品を誤って壊してしまった。<br>         | 配偶者が水漏れを起こし、階下の住人の家電製品等に損害を与えてしまった。<br> |
| <b>高額賠償事例</b> 被害の大きさにより、数千万円の賠償金支払が命じられる場合もあります。                                                                |                                                                                                                |                                                                                                                   |                                                                                                                              |
| 主な判決と賠償額※（自転車での加害事故例）                                                                                           |                                                                                                                | ● 神戸地方裁判所 平成25年 7月判決 ..... 9,521 万円<br>● 東京地方裁判所 平成20年 6月判決 ..... 9,266 万円<br>● 東京地方裁判所 平成15年 9月判決 ..... 6,779 万円 |                                                                                                                              |
| ※賠償額とは、判決文で加害者が支払を命じられた金額です。（上記金額は概算額）日本損害保険協会調べ                                                                |                                                                                                                |                                                                                                                   |                                                                                                                              |
| ※ 補償内容の詳細は、ご契約時にお渡しするご案内をご覧ください。                                                                                |                                                                                                                |                                                                                                                   |                                                                                                                              |

## 【参考資料⑥】＜非金融機能＞ その他

日常生活に役立つさまざまな情報を電話でご提供する「生活サポートサービス」、ソニー株式会社が提供する自律型エンタテインメントロボット“aibo（アイボ）”の「aibo プレミアムプラン」のご優待サービスなど、多様なサービスをご利用いただけます。