

2020年1月29日

各位

三菱UFJ信託銀行株式会社

**「つかえてラップ（MUFGファンドラップ 代理出金特約）」の取扱開始について  
～将来の認知機能低下に備えられる代理出金機能をファンドラップに追加～**

三菱UFJ信託銀行株式会社（取締役社長 <sup>いけがや みきお</sup>池谷 幹男）は、ファンドラップで運用しているご資金をご家族等と一緒に守りながら便利に使うことができる本邦初の商品「つかえてラップ（MUFGファンドラップ 代理出金特約）」を、2020年2月下旬（予定）より投資一任運用商品「MUFGファンドラップ」の特約として取り扱いを開始いたします。

「人生100年時代」の到来を控え、生涯にわたり資産形成を続けることで「資産寿命」を延ばす必要性が高まっています。一方、資産形成を長期にわたって行う場合、認知機能の低下により、運用しているご資金の管理や出金手続きが将来できなくなる可能性もあります。

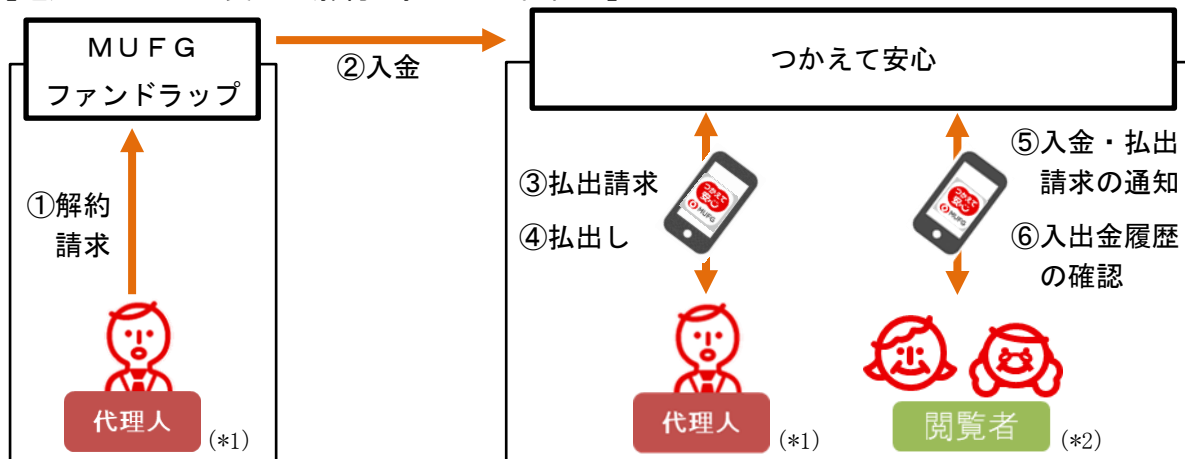
弊社は、認知症になっても自分らしく暮らし続けられる社会の実現に向け、「MUFGファンドラップ」で運用しているご資金を予めご指定いただいた代理人が解約でき、将来の認知機能低下に備えられる本邦初の代理出金機能付信託「つかえて安心」に入金することができる特約を「MUFGファンドラップ」に追加いたします。

これにより、認知症等によって判断能力が低下しても、安心して運用を続けることができ、運用したご資金をご家族等に確認していただきながら自分らしく使い続けることが可能になります。

今後も三菱UFJ信託銀行は、信託が持つ資産運用・資産管理機能を活用することで、広く社会のお役に立てる商品・サービスをご提供し、お客さまの幅広いニーズにお応えしてまいります。

以上

【運用しているご資金の解約・払出しの仕組み】



〈特長〉

- ✓ ご契約者の認知機能が低下した場合でも、予めご指定いただいた代理人が「MUF G ファンドラップ」の全部または一部を解約することができます。(①)
- ✓ 解約したご資金は「つかえて安心」に入金され、ご契約者または代理人が「つかえて安心」のスマートフォンアプリで簡単に引き出すことができます。(②③④)
- ✓ 「つかえて安心」の「みまもり機能」により、ご契約者・代理人以外の方にも払出請求内容や入出金履歴をご確認いただけます。(⑤⑥)

(\*1) ご契約者も「①解約請求」「③払出請求」「④払出し」が可能

(\*2) ご契約者・代理人も「⑤入金・払出請求の通知」の受領、「⑥入出金履歴の確認」が可能

【「つかえてラップ」(以下「本特約」)の商品概要】

申込みできる方	「MUF G ファンドラップ」のご契約者 ※本特約の付加には「つかえて安心」を予め、または同時にお申込みいただく必要があります。
代理人	「つかえて安心」の受益者代理人
代理人の権限	「つかえて安心」への入金を目的とした、ご契約者の「MUF G ファンドラップ」の全部解約または一部出金（一部解約） ※「MUF G ファンドラップ」への追加入金、定時定額払戻の設定・終了・変更や運用コース/運用スタイルの変更等を申し込むことはできません。
本特約の付加にかかる手数料	無料 ※「MUF G ファンドラップ」において残高手数料、投資顧問料の費用等、「つかえて安心」において信託報酬等がかかります。(*3) ※「つかえて安心」を本特約と同時にお申込みいただく場合、初期費用等が抑えられる専用プランで「つかえて安心」をお申込みいただけます。(*4)

ご留意事項	<ul style="list-style-type: none"> <li>・本特約は、信託代理店（株式会社三菱UFJ銀行）の媒介によりご契約いただいた「MUF Gファンドラップ」に付加することはできません。</li> <li>・本特約と「資産承継ラップ」（MUF Gファンドラップ 資産承継特約）の併用はできません。</li> <li>・代理人は、ご契約者の「MUF Gファンドラップ」の解約を単独で行うことができるため、ご契約者の意に沿わない解約が行われる可能性があります。</li> </ul>
-------	---

(\*3) 各商品の手数料等詳細については、弊社ホームページの各商品専用サイトでご確認ください。

- ・MUF Gファンドラップ [https://www.tr.mufg.jp/tameru/fund\\_wrap/](https://www.tr.mufg.jp/tameru/fund_wrap/)
- ・つかえて安心 [https://www.tr.mufg.jp/shisan/tsukaeteanshin\\_01.html](https://www.tr.mufg.jp/shisan/tsukaeteanshin_01.html)

(\*4) 「つかえて安心」の初期費用等

	「つかえて安心」を本特約と同時にお申込みいただく場合の専用プラン	「つかえて安心」のみ単独でお申込みいただく場合
当初信託金額	100円	200万円以上
管理手数料 (信託設定時)	9,000円 (消費税別)	信託金額の1%~1.5% (最低10万円~最高150万円、消費税別)
月額管理手数料 (初回追加入金前)	0円	480円 (消費税別)

なお、上記専用プランでお申込みいただく場合も、初回追加入金後は「つかえて安心」のみ単独でお申込みいただく場合と同様の管理手数料（追加入金後の元本の1%~1.5%（お支払い済の管理手数料を除く、消費税別）・月額管理手数料（480円（消費税別））等がかかります。