

2022年10月3日

住友生命保険相互会社

当社保険商品に対する第三者機関の評価取得について

住友生命保険相互会社（取締役 代表執行役社長 高田 幸徳、以下「住友生命」）は、金融機関窓口で販売している保険商品について、株式会社投信・保険ビジネス総合研究所（以下「M&I 総研」）による評価を受けました。

当該評価は、保険商品を「商品性」および「顧客ニーズへの適合性」の2つの観点から評価・分析するものであり、その結果は「保険商品評価レポート（金融機関代理店向けレポート）」として取りまとめられ、金融機関代理店へ情報提供する際に活用していきます。

今回は、住友生命の「外貨建平準払個人年金保険『たのしみ未来グローバル』」（以下「本商品」）※について、以下の総合評価を受けています。

<保険商品評価レポート（金融機関代理店向けレポート）抜粋>

- ・本商品は、幅広い世代の資産形成ニーズに対応できる外貨建平準払個人年金保険として、100%保障型トンチンによる年金原資の成長性、据置期間の設定による年金設計の柔軟性、積立機能に特化した独自性ある学資積立プランなどを兼ね備えた商品性を有している。
- ・また、同社では本商品と概ね同一の商品性を有する円建の「たのしみ未来」も提供しており、同商品との具体的な比較により顧客は為替リスクに対する許容度を踏まえた選択が可能となっている。「重要な情報のわかりやすい提供」の観点からも有効なパッケージングであり、前述の商品性と併せて個人の年金積立における保険商品活用の拡大に資するものと評価する。

住友生命は、このような評価結果を新たな商品開発にも活用することで、より「顧客ニーズへの適合性」が高い商品の提供を図り、引き続き「お客さま本位の業務運営」を推進していきます。

※ 本商品の詳細は以下の URL を参照ください。

https://www.sumitomolife.co.jp/lineup/select/other/fi/t_miraiglobal/index.html

■M&I 総研の概要

会 社 名：株式会社投信・保険ビジネス総合研究所

設 立：2017年12月

代 表 者：取締役社長 太田 剛

本 社 所 在 地：東京都港区芝3-33-1

事 業 内 容：投資信託、投資一任および保険商品の評価および販売会社における商品
選定プロセスの評価等

ホームページ：<https://www.mi-ri.jp/>

以上