

News Release

2016年8月1日

東京スター銀行

新型リバースモーゲージ「充実人生」をさらに使いやすく改定

～ ご契約時年齢の上限を撤廃。増加する孫世代への教育資金や相続対策のニーズにも対応 ～

株式会社東京スター銀行(東京都港区、代表執行役頭取 CEO 入江 優)は、2005年9月の発売以来、大変好評をいただいている新型リバースモーゲージ「充実人生」の商品改定を行い、本日より、ご契約時年齢の上限を撤廃いたします(これまでは80歳が上限)。

本商品は、「利息は使った分だけのお支払い」など当行ならではの使いやすさが評価され、2016年4-6月のご契約件数は前年対比で約2倍と大幅に増加しています。また、本年6月末時点でのご利用者数は5,500人を超え、この5年間で約3倍となりました。

平均寿命の伸びなどもあり、80歳以上のお客さまからのお問い合わせも多くいただいております。今回の改定により、老後資金の不安を解消する手段としてはもちろん、ご自宅のリフォーム、趣味や旅行費用、住み替えなど生活を充実させるための手段として、お客さまのニーズにさらにお応えできるようになります。また、2013年4月の教育資金の一括贈与に係る非課税制度導入に伴い増加している孫世代への教育資金贈与や、相続対策にもご利用可能です。

厚生労働省の「平成27年国民生活基礎調査の概況」によると、高齢者世帯の1世帯当たり平均所得額は2014年には300万円を切る水準に減少しています。今後も、消費税率の引き上げや社会保障負担の増加により、家計はさらに厳しくなることが想定されます。また、アクティブシニアの中心層である団塊世代(1947～49年生まれ)の多くが退職年齢を迎える中、老後資金の必要性は今後さらに高まると考えています。

自宅を活用して資金調達できるリバースモーゲージは、取り扱う金融機関が増えたことで認知度も高まり、また時代の要請から今後も利用者の増加が見込まれています。リバースモーゲージのパイオニアである当行は、今後も、リバースモーゲージの日本国内での普及に取り組んでいくとともに、お客さま視点で付加価値の高い商品・サービスの提供を追求してまいります。

新型リバースモーゲージ「充実人生」の特長

- ・ 55歳以上のお客さまが対象【今回、契約時の年齢上限を撤廃】
- ・ ご融資極度額は500万円以上1億円以内(マンションの場合は5,000万円以内)
- ・ 用途自由(生活費や旅行資金、住み替えやリフォームなど。事業性資金や投資目的の資金は除く)
- ・ ご融資は一生ご利用可能(元本の返済はご契約者が亡くなられた後。毎月のお支払いはお利息分のみ)
- ・ 預金連動型ローン(預金連動対象預金の残高と同額のローン残高には金利がかかりません)