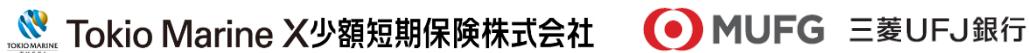


2025年12月23日  
株式会社三菱UFJ銀行  
Tokio Marine X 少額短期保険株式会社

## 【業界初】<sup>(\*)1</sup>運用評価損益額に基づき保険金額を毎月機動的に見直せる、 「死亡保険、特定8疾病保険」の販売を開始

株式会社三菱UFJ銀行（取締役頭取執行役員 半沢 淳一、以下 三菱UFJ銀行）と Tokio Marine X 少額短期保険株式会社（取締役社長 宮谷 恒平、以下 Tokio Marine X）は、東京海上日動火災保険株式会社（取締役社長 城田 宏明、以下 東京海上日動）の協力のもと、業界初<sup>(\*)1</sup>となる新NISAやiDeCoの対象ファンドを含む個人向け金融商品の運用評価損益額とそれまでに支払った保険料に基づき保険金額を毎月機動的に見直せる<sup>(\*)2</sup>「死亡保険（保障見直しご提案サービス付）、特定8疾病保険（保障見直しご提案サービス付）」<sup>(\*)3</sup>を共同開発しました。

2025年12月より三菱UFJ銀行が提供する資産形成プラットフォーム「Money Canvas」<sup>(\*)4</sup>上で販売開始いたしますのでお知らせします。



### 1. 背景

人生100年時代を迎える中、長期的な資産形成の重要性が高まる中、昨年から開始された新NISAの普及および税制改正による非課税投資枠の拡大が進んでいます。こうした流れの中で、投資初心者を含む幅広い世代が安心して長期投資を始められる環境整備が求められています。

三菱UFJ銀行と東京海上日動は、デジタル技術を活用した金融商品・サービスによるお客様への新たな価値の提供と社会課題の解決に向けて、新たなリスクに備える商品開発に向けた検討を進めてまいりました<sup>(\*)5</sup>。

今般、三菱UFJ銀行と東京海上日動100%子会社であるTokio Marine Xは、こうした社会課題の解決を実現すべく、投資中の市場変動や健康不安に対してもあんしんを提供できる新たな商品を開発しました。本取り組みを通じて、お客様の長期的な資産形成における万が一の相続・健康不安に対するあんしんを提供し、「貯蓄から投資へ」の流れの促進や、低成長・低金利から金利のある環境へと変化する中において、重要さを増す資産運用の課題解決に貢献して参ります。

## 2. 商品の特長

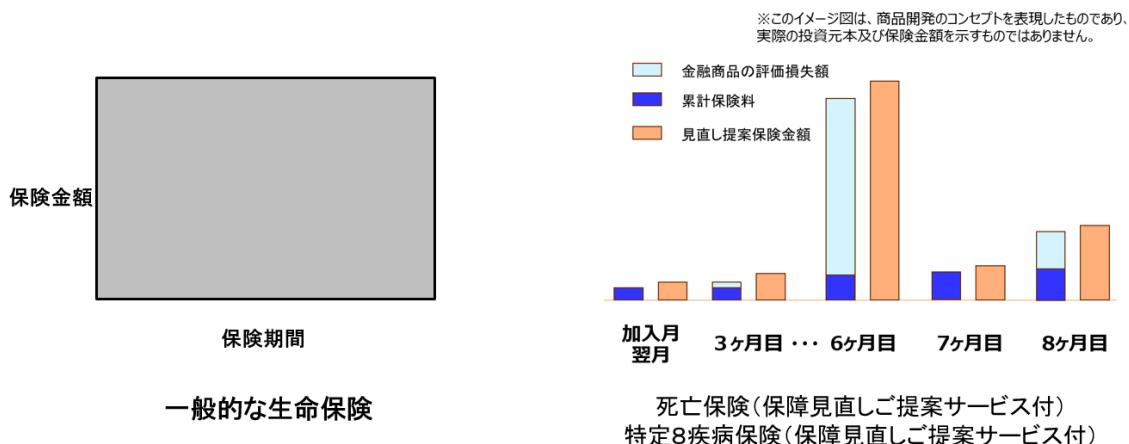
(1) 死亡や病気が発生した際、運用資産の評価損失額に保険金を充てていただくことが可能

運用期間中に万一の死亡や重篤な病気の際、生じている対象運用資産の評価損失額に保険金を充てて頂くことが可能です。

(2) 保障見直しアドバイスにより金融商品の評価損益額とそれまでに支払った保険料に基づいて、保険金額を毎月機動的に見直し可能<sup>(\*)</sup>

個人向け金融商品の評価損益額とそれまでに支払った保険料に基づく保険金額・保険料の見直し案を、保障見直しアドバイスサービスとしてスマートフォンなどを通じて毎月お客様に情報提供し、そのお知らせから保険金額・保険料の変更までカンタンに完結できます<sup>(\*)</sup>。これにより、運用実績に応じた過不足のない効率的な保障の準備が可能です。

(イメージ図)一般的な生命保険との違い



(3) Money Canvas に連携された金融商品をもとに保障額をご提案

三菱UFJ銀行が提供する Money Canvas に連携されている運用資産の評価損益額に基づき、保険金額・保険料の見直しをご提案します。新NISAやiDeCo対象のファンドを含め運用資産として連携できる金融商品であれば対象です。

(4) 公的個人認証サービスを活用した簡便な取引/手続きの実現を目指した本人認証

申込手続きはネットで完結、公的個人認証サービスを活用することでマイナンバーカード情報による入力補助も導入します。

また、マイナンバーカード普及による行政/医療/金融手続の電子化・自動化を踏まえ、

公的個人認証サービスを活用した簡便な取引/手続きの実現を目指し、今後も順次以下の機能などを拡張して参ります。

- 相続発生（死亡）時の手続き一部自動化（死亡の可能性を示す情報に基づく事実確認/遺族への保険金請求勧奨）

この取り組みにより、「投資を始めるにあたる口座開設や相続時などの手続きの不便さ」を解消し、投資と保険をより身近に感じる世界観を実現して参ります。

#### （5）本保険（正式名称「総合生活支援保険」）に付帯される保障に関する特約

2025年12月23日現在

種類	特約名称	内容（概要）
死亡保険（保障見直しご提案サービス付）	死亡保険金特約	被保険者が死亡した場合、保険金受取人に対して死亡保険金をお支払いする特約。
特定8疾病保険（保障見直しご提案サービス付）	特定8疾病一時金特約	当社が定める8大疾病による入院・手術（がんを除く）またはがんと診断された場合に対して、一時金をお支払いする特約。

上記は概要を記載したものです。ご契約にあたっては必ず、商品紹介ページ（「Money Canvas」からアクセス）、「重要事項説明書」および「約款」をよくお読みください。

(\*1) 2025年11月末時点 Tokio Marine X調べ。個人向け金融商品の評価損益額とそれまでに支払った保険料に基づき保険金額を毎月機動的に見直せる保険商品・サービスを提供している会社の有無について調査を実施。

(\*2) 保険金額の増額にあたっては、健康状態などの告知が必要となり、一度減額した際を含め増額ができない場合もございます。保険金額の上限は、死亡保険金特約が300万円、特定8疾病一時金特約が80万円です。

(\*3) 総合生活支援保険に死亡保険金特約、特定8疾病一時金特約をそれぞれ付帯したプラン（引受保険会社：Tokio Marine X）のペットネームです。

(\*4) Money Canvas（マネーキャンバス）とは、まっしろなキャンバスに絵を描くように、自分に合った資産形成プランを書き実現することを目的とした、資産形成総合サポートサービスです。お客さまひとりひとりの多様なニーズにお応えできるように、オープンな金融プラットフォームとしてMUFGグループ内外の東京海上日動を含む多くの企業と連携することで、豊富な金融商品やコンテンツを取り揃えています。また、家計簿・資産管理機能を搭載したアプリも提供し、お客さまの家計・資産管理から資産形成まで一気通貫でサポートできるサービスです。

(\*5) 過去のプレスリリースは以下を参照。

[https://www.bk.mufg.jp/news/news2021/pdf/news0902\\_1.pdf](https://www.bk.mufg.jp/news/news2021/pdf/news0902_1.pdf)

募集文書番号：101-PI-0686-202511

以上