

2022年2月2日

東急線沿線を中心としたお客さまの資産を「まもる・つくる・つなぐ」新たなサービスを提供します
～資産形成などに関する不安の解消に取組み、豊かで安心な暮らしを支えます～

東急株式会社
東急カード株式会社
東急保険コンサルティング株式会社

東急株式会社(以下、「東急」)、東急カード株式会社(以下、「東急カード」)、東急保険コンサルティング株式会社(以下、「東急保険コンサルティング」)の3社(以下、「3社」)は、東急線沿線における「豊かな暮らしの創造」を目的に、各社の経営資源の活用や外部とのアライアンスによるお客さまの資産を「まもる・つくる・つなぐ」新たなサービス(以下、「本サービス」)の提供を開始します。

近年、自助による資産形成および管理の重要性が高まり、多様なニーズへの対応、保有資産の現役世代への承継など深刻な社会課題となっていますが、一方でこれらを解決する商品・サービスは、お客さまにとって複雑で難解なものが多く、金融機関などの事業者は、顧客に寄り添った商品・サービスの提供を求められています。

東急は、創業以来、鉄道事業を基盤とした街づくりを通じた社会課題の解決に取り組み、現在も新たなライフスタイルに対応した事業・サービスへの進化を重点戦略の1つとして掲げています。また、これまで東急カード、東急保険コンサルティングは、主に東急カード会員や東急線沿線の「東急 ほけんのコンシェルジュ」来店者向けに、ファイナンシャルプランニングサービスや保険商品など資産を“まもる”サービスを中心に提供してきました。

本サービスは、3社がこれまで培った経営ノウハウを活かし、お客さまの目線で商品・サービスを企画・設計することで、東急線沿線を中心とするお客さまが安心して資産を「まもる」「つくる」「つなぐ」ことのできる新たな商品・サービスを提供していくものです。

資産を“つくる”新たなサービスとして、東急カードは、東急カードが発行するクレジットカードで投資信託を購入できる投信積立サービス「クレカつみたて」および、決済額や投資信託残高に応じてポイントが加算される「東急ポイント加算サービス」を2022年4月より開始します。なお、東急保険コンサルティングは、長期的なパートナーとして中立的な立場からお客さま一人ひとりに合わせたご提案などお客さまの資産形成を支援する「IFAサービス(独立系ファイナンシャル・アドバイザー)」を2021年3月より提供しています。

また、資産を“つなぐ”新たなサービスとして、東急保険コンサルティングは、これまでの法人顧客向け相続・事業承継コンサルティングの実績・ノウハウも踏まえ、東急線沿線を中心とする個人のお客さまに、遺言書作成支援や家族信託の組成支援などにより大切な財産を次世代へと繋ぐ「ウェルス・コンシェルジュ～相続トータルサポート～」を2022年1月より開始しています。

今後も、3社は、それぞれが有する経営資源やノウハウの活用により、鉄道事業、不動産事業、生活サービス事業をはじめとする各事業とも連携し、お客さまに寄り添った資産を「まもる・つくる・つなぐ」新たな商品・サービスを企画・設計し展開していくことで、東急線沿線がこれからもお客さまから「選ばれる沿線」であり続けるよう沿線価値・生活価値の向上を目指していきます。

本サービスの詳細は別紙の通りです。

別紙

【東急カード:「クレカつみたて」および「東急ポイント加算サービス」の概要】

東急カード株式会社と株式会社SBI証券(以下、「SBI証券」)は、業務提携契約を締結し、2022年4月を目途として金融商品仲介サービスを開始します。※正式な開始日程および内容の詳細は、確定次第、東急カードのWEBサイトにてお知らせします。

■サービス内容

- ① クレカつみたて(決済金額の最大3.00%分の東急ポイントを加算)
- ② 資産運用に応じて東急ポイントを加算
- ③ クレカつみたてを TOKYU ROYAL CLUB のカウント対象に追加し、TOKYU ROYAL CLUB 会員に特典を提供(予定)

① クレカつみたて

通常のクレジットカード利用と同様に投資信託を購入できる「クレカつみたて」は、入金の手間がなく毎月自動で積立ができます。また、クレジットカード決済による「東急ポイント」最大3.00%と、保有残高に応じてポイントが貯まる「投信マイルージサービス」による東急ポイントをダブルで獲得することができます。

① クレカつみたて | 東急カードで投信の決済をする

最大3.00%

✓通常のショッピング等と同様に東急ポイントが貯まる

✓現金積立と異なり、入金の手間なし!

通常ポイント	+アップポイント加算条件 TOKYU CARD ClubQ JMBおよび各種ゴールドカードが対象			最大ポイント
#	サービス利用状況	加算率	条件詳細	
1	ゴールドカード保有	+0.75%	ゴールドカードによるクレカつみたて	3.00%
2	TOKYU ROYAL CLUB メンバーズステージ	+0.25% ~	メンバーズステージに応じて変動	
3	TOKYU CARDIによる クレカつみたて実施	+0.25%	積立金額 50,000円/月	
...	その他の加算条件は随時公表し、最大3.00%となります			

対象となるお客さま	東急カードのWEBサイト経由で口座開設をしたお客さま、または既にSBI証券総合口座をお持ちの方で東急カードの金融商品仲介サービスへの変更手続きを行ったお客さま
対象商品	SBI証券が取り扱う積立買付が可能な投資信託すべて
使用可能なクレジットカード	東急カードが発行しているクレジットカード※ ※家族カードおよびコーポレートカードまたはビジネスカードのお客さまは対象外です。
クレジットカード決済によるポイント加算率	0.25%~最大3.00% ※東急グループのサービス利用状況等に応じて最大3.00%を加算します。

② 東急ポイント加算サービス

クレカつみたてに応じて加算されるポイントとは別に、SBI証券のWEBサイトで東急ポイント連携の設定をしていただくと、投資信託の保有残高や資産運用に応じた東急ポイントが加算されます。



ポイントサービスによる加算ポイント	東急ポイント
国内株式現物取引 (国内株式手数料マイルージ)	スタンダードプランおよびPTS取引の月間合計手数料の最大1.1%相当のポイント
投資信託取引 (投信マイルージ)	<ul style="list-style-type: none"> 対象投資信託の月間平均保有額 1,000万円未満: 年率0.1%のポイント 対象投資信託の月間平均保有額 1,000万円以上: 年率0.2%のポイント (一部の投資信託の加算率は年率0.1%未満)

※一部のサービス内容を抜粋しております

③ クレカつみたてを TOKYU ROYAL CLUB のカウント対象に追加し、TOKYU ROYAL CLUB 会員への特典を提供(予定)

TOKYU ROYAL CLUB は東急グループをご愛顧いただいているお客さまに、プレミアムなおもてなしをご提供する特典プログラムです。東急グループのサービスのご利用状況(カウント数)に応じた、4つのメンバーステージをご用意しており、このカウント対象サービスに「クレカつみたて」を追加する予定です(開始時期未定)。また、TOKYU ROYAL CLUB 会員のお客さまには、通常時のポイント加算率に加えてメンバーステージに応じたアップポイントを提供します。

※TOKYU ROYAL CLUB は東急株式会社が運営する会員組織です。

※TOKYU ROYAL CLUB の入会には東急カードが発行するクレジットカードをお持ちいただくことが条件となります。

※カウント条件の詳細は、確定次第、TOKYU ROYAL CLUB の WEB サイトにてお知らせいたします。

【東急保険コンサルティング：「IFA(独立系ファイナンシャル・アドバイザー)サービス」の概要】

＜資産運用アドバイザーによる資産運用支援サービス＞

東急保険コンサルティングの資産運用アドバイザーが、お客さまのライフステージに応じた資産運用のアドバイスを提供します。お客さまの生涯のパートナーとして、資産の運用、承継などさまざまなご要望に対し専門家として最適な支援を行います。

① 資産運用アドバイザーによる資産運用方針支援コンサルティング

お客さまのキャッシュフローを分析し、お客さまご自身で決めることが難しい運用金額、運用期間、運用目標、運用方針を専任アドバイザーがお客さまのご意向に沿って一緒に考えます。

② 資産運用アドバイザーによる資産運用商品分析・ポートフォリオ提案

「現在運用している商品は良い商品だろうか」「今の運用のままが良いのだろうか」とお悩みの方に対し、お客さまの期待する運用目標や運用方針とお客さまの資産運用商品が合致しているのか分析し確認します。ポートフォリオ提案では、お客さまの期待する運用目標や運用方針に合わせ、適している資産配分プラン(ポートフォリオ)をオーダーメイドで提案します。

③ 資産運用アドバイザーによる厳選投資信託銘柄のご紹介

数ある投資信託の中から過去の実績や銘柄の特性などあらゆる角度から分析を行い、お客さまのポートフォリオに適した投資信託銘柄を厳選し、ご紹介します。

④ 資産運用アドバイザーによるアフターフォロー

定期的に運用状況の確認や保有金融商品の見直し、資産バランスの確認、調整などを行います。また、資産運用中のご不安を解消いただけるようにアドバイスすることや、ライフプランの変化に合わせた対応など、お客さまに安心して資産運用を継続いただけるよう長期にわたりサポートします。

<https://www.tokyu-hoken.co.jp/advisor/> (東急保険コンサルティング HP)

【東急保険コンサルティング:ウェルス・コンシェルジュ～相続トータルサポート～の概要】

<ウェルス・コンシェルジュサービス>

遺言書作成支援や家族信託組成などの生前の対策から相続発生後の遺言執行や煩雑な相続手続きのご支援まで、お客さまの大切な資産を次世代へと繋ぐための相続関連サポートサービスの総称です。

① 相続対策コンサルティング

お客さまの想いや資産概況などを踏まえ、各種シミュレーションを実施し現状をご確認いただくなど、お客さまの漠然とした相続に対するご不安やご心配事の解消にお役立ていただけます。

お客さまの将来にどのような問題が発生するのか、解決策の糸口となる選択肢は何なのかなど、専任担当者が親身になって考え、お客さまの想いを叶える解決策の実行についても必要に応じて税理士、司法書士などの専門家と協業し、東急グループ各社へのサービス連携も一括でお任せいただけるワンストップサービスです。

② 遺言書作成支援～遺言執行

余計な争いを避けて相続を円満に進めるためには、財産をのこすご本人の想いを大切な方々へお伝えてしておくことが重要であり、その手段の一つが「遺言書」です。「相続」が「争族」にならないようお客さまの想いを丁寧にお聞きし、必要に応じて専門家と協議の上、公正証書遺言書作成のご支援から遺言書保管、アフターフォローを行います。

相続発生後は、当社が遺言執行人となって遺言に沿って煩雑な手続きも一括して対応しますので、相続人の皆さまにご面倒をかけることなく想いを形にできます。

③ 家族信託組成支援

「預貯金を子供に管理してほしい」「不動産を代々承継してほしい」など、お客さまの想いを叶えるための信託組成を専任担当者がご支援し、信託組成後もアフターフォローを実施します。

家族信託は、家族による財産管理・承継の新たな手法として注目を集めており、「信託」との文字通り、財産を信頼できるご家族に託し、もしご本人が認知症などで判断能力を失った時でも、ご家族が信託の目的に沿って託された財産の管理・処分を行うことができます。

④ 相続手続支援

相続の発生後、大切な方を失った悲しみの中、ご遺族が行わなければならない調査や手続きは数多くあり、手続きする場所も役所や金融機関など多岐にわたりますが、当社がご多忙な相続人に代わり、面倒な各種書類の取り寄せや名義変更など煩雑な手続きを一括でお引き受けします。

また、不動産の売買、登記、相続税の申告なども専門家や東急グループ各社と連携しながらワンストップでサポートします。

【参考】

■東急カード株式会社 概要

- ・社名 東急カード株式会社(代表者:代表取締役 梅原 昌弘)
- ・会社設立 1983年11月
- ・事業内容 クレジットカードの取扱いに関する業務、金銭貸付・通信販売等に関する業務
広告・損害保険・生命保険等の斡旋並びに代理店業務、計算代行並びに集金代行業務等
- ・HP <https://www.topcard.co.jp/>

■東急保険コンサルティング株式会社 概要

- ・社名 東急保険コンサルティング株式会社(代表者:代表取締役 吉田 真人)
- ・会社設立 2001年11月
- ・事業内容 損害保険代理業、生命保険の募集に関する業務、保険に関するリスクマネジメントのコンサルティング業、経営、会計及び財務に関するコンサルタント業務、住宅ローン資金の貸付けに関する契約締結の媒介又は顧客紹介に関する業務、金融商品仲介業等
- ・HP <https://www.tokyu-hoken.co.jp/>

以上