

「リバースモーゲージローン」の取り扱いについて

株式会社みずほ銀行（頭取：塚本 隆史）では、個人ローンの新商品「リバースモーゲージローン」の取り扱いを2013年7月を目処に開始する予定です。

高齢化社会の進展とお客さまの老後の生活に対する不安の高まりを踏まえ、多様化するお客さまのニーズに応える金融サービスとして、本商品の取り扱いをメガバンクとして初めて行うものです。当行は年金収入や金融資産での生活設計に加えて、自宅の資産価値を活用して、より豊かな生活設計を可能とする新しい価値を提案します。

また、現在、官民双方が高齢者のニーズに応える金融商品・サービスの在り方や中古住宅の流通促進・活用方法について議論しており、この中でも本商品は金融面で期待される商品として挙げられております。

1．本商品の概要

本商品は、高齢のお客さまを対象としており、持ち家（自宅）を担保として、一定の範囲内で余暇の充実を図るために随時お借入いただくことが可能な個人ローンです。

終身融資、且つ期間中は元利金の返済が不要で、基本的にはお客さまがお亡くなりになられた際に、自宅売却などにより一括でご返済いただく商品です。

なお、商品取扱当初は東京都内に自宅をお持ちのお客さまを対象に取り扱いを開始し、順次、対象地域の拡大を図っていく予定です。

2．本商品取扱開始の背景等（詳細は次ページをご参照下さい）

メガバンク初の金融サービス（New Frontier）

国の動向を踏まえた取り組み

銀信連携（One MIZUHO）

老人福祉事業者との提携

みずほフィナンシャルグループは中期経営計画『One MIZUHO New Frontier プラン ～みずほの挑戦～』を掲げ、「“新しい金融”の姿を目指し、他に先駆けて、金融の新時代を切り拓くべく、<みずほ>一体となって取り組む」こととしております。本商品を通じて、「サービス提供力の向上によるお客さまに選ばれ続ける金融グループ」の実現に向けて取り組んでいく所存です。

当行は引き続き、お客さまの多様なニーズにお応えするための魅力のある有担保ローン商品のご提供に努めてまいります。

メガバンク初の金融サービス (New Frontier)

- ・現在、同種商品の取り扱いの一部の金融機関のみであり、当行はメガバンク初の金融サービスとして、本商品の取り扱いを開始する予定です。
- ・当行が取り扱いを開始し、本商品の認知度が向上することで、高齢者向けのローンマーケットの活性化に繋がるものと考えております。

国の動向を踏まえた取り組み

- ・現在、「官民ラウンドテーブル(1) 」や「中古住宅の流通促進・活用に関する研究会(2) 」等において、高齢者ニーズに応える金融商品・サービスの在り方や、中古住宅の流通促進や活用方法が議論されており、金融面で期待される商品として本商品が挙げられております。そのような背景も踏まえ、高齢者ニーズに応える金融サービスとして、本商品の取り扱いを開始するものです。
- ・先般公表された「高齢化社会に対応した金融サービスの向上にむけて」(官民ラウンドテーブル)の中で謳われている「持ち家の資金化」についても、当行は本商品の普及を通じて貢献していく所存です。

銀信連携 (One MIZUHO)

- ・みずほ銀行とみずほ信託銀行が連携し、高齢者の資産運用や遺言信託等の資産承継に係るニーズに加え、本商品により資産としてのご自宅の活用や売却を含めた資産管理など、高齢者ニーズに幅広く対応していきたいと考えております。

老人福祉事業者との提携

- ・お客さまは、本商品をご利用いただくことにより、年金収入に加えて、ご自宅の資産価値を活用して、より豊かな生活設計が可能となります。
- ・また、老人ホームへのご入居をご検討されているお客さまの入居保証金への対応などご入居を実現するための選択肢の一つとして、本商品をご検討いただけるように、老人福祉事業者との提携を通じて認知度の向上等にも取り組む予定です。

(1) 「官民ラウンドテーブル (金融庁)」

- ・金融審議会「わが国金融業の中長期的な在り方について (現状と展望)」を踏まえ、官民が、金融機能の向上・活性化に向けて持続的な対話を行っていくことを目的として設置された作業部会。

(2) 「中古住宅の流通促進・活用に関する研究会 (国土交通省)」

- ・「中古住宅・トータルリフォームプラン」を踏まえ、中古住宅の流通促進・活用のため、中古住宅の適切な評価の普及等に向けた方策等の検討を行うことを目的として設置された研究会。

以上