

人生100年時代



ありたい姿

人生100年時代、幸せのあり方は人それぞれです。お金の貯め方、増やし方、使い方、遣し方もいろいろな形があります。

人生100年時代における社会課題に対して、コンサルティングを着実に提供できる態勢を整えたうえで、一人ひとりのこれ

からを考えたトータルコンサルティングを通じて、銀行・信託・不動産の幅広いソリューションの提供を行い「お客さまと社会の FINANCIAL WELL-BEING」の実現に貢献します。

環境認識

- 「資産運用立国」構想を背景とした、各世代にまたがる資産運用ニーズの高まり
- 人生100年時代における、主に高齢層を中心とした資産管理・承継ニーズの高まり・多様化

当グループの提供する価値

- 超高齢社会における年金や社会保障などの社会システムの変化や、健康寿命の延伸などの社会課題への備えとなるお客さまの豊かな生活を支える商品・サービスの提供
- 常に変化するお客さまのニーズや資産の状況を適切に捉えながら、当グループが培ってきたさまざまな知見と、個人事業が磨き上げてきた資産・負債の両面を俯瞰した提案スキルを融合させたトータルコンサルティングを継続的に提供

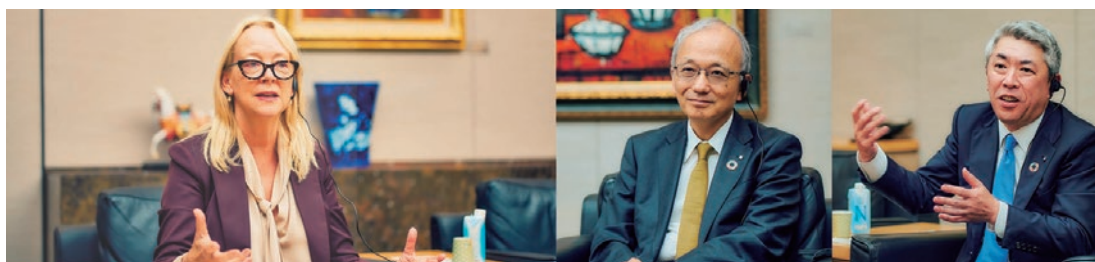


Lynda Gratton氏
(リンダ・グラットン)
ロンドン・ビジネススクール
経営学教授
日本政府の「人生100年時代
構想会議」のアドバイザー

人生100年時代の課題と向き合う会社

Topics

2023年12月に、大ベストセラー『LIFE SHIFT』の著者で、「人生100年時代」のキーワードを世界に広めたロンドン・ビジネススクールのリンダ・グラットン教授をお招きし、人生100年をテーマとした意見交換会を実施しました。同教授からは、当グループが取り組む認知症に備えた資産管理ソリューションの提供について、「ヨーロッパの金融機関ではあまり見られない事例であり、これらは家族間での無形資産の循環等にもつながっていく優れた取り組みである」との評価をいただくとともに、老後に備えた早くからの資産形成の重要性や、長く働き続けるための生涯学習の必要性について多くの助言をいただきました。当グループは引き続き、同教授の助言も踏まえ、人生100年時代のベストパートナーを目指し、商品開発や提案力の強化に努めていきます。



三井住友信託NEOBANK

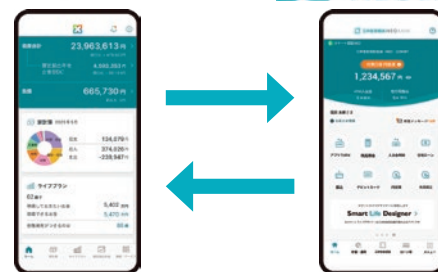
住信SBIネット銀行との新たな協業

三井住友信託銀行は住信SBIネット銀行の持つ先進的なIT技術を活用した「三井住友信託NEOBANK」を2023年9月にリリースしました。既にサービス提供している資産管理アプリ「スマートライフデザイナー」と併せてご活用いただくことで、お客さまには日々の入出金等の「普段使い」から、「資産運用・管理・承継」に至るまで、ライフステージに応じた付加価値の高いサービスをご利用いただけるようになりました。本件サービスを通じ、お取引のあるお客さまに加え、これまでは接点を持つことができなかった新たなお客さまも含め、幅広いお客さまのFINANCIAL WELL-BEINGの実現に向けて取り組んでいきます。

三井住友信託銀行

Smart Life Designer

スマートライフデザイナー

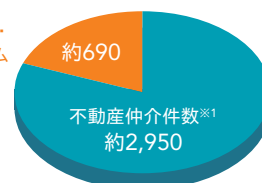
三井住友信託
NEOBANK

不動産

人生100年時代の住まいと住まい方

人生100年時代は、住み慣れたまち、大切な自分の住まいで、豊かに自分らしく暮らしていくことを、第一の選択肢としてあげる時代であるといわれています。そして、住まいはまた、幸福な人生のためにとても重要な場所です。三井住友信託銀行は、皆さまのご自宅が、幸福と年齢と一緒に重ねていく「幸福住宅」となることを応援し、住まいと住まい方についてのさまざまなご提案を行います。

■ 住まいに関連するサービスのご利用件数(23年度)

リフォーム・
老人ホーム
紹介等

※1 三井住友信託銀行、三井住友トラスト不動産の売買仲介実績のうち、個人のお客さまからの依頼にもとづくものを、売買契約単位で計上

金融リテラシー教育

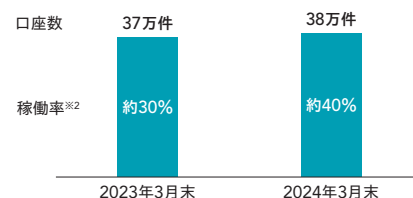
お客さまのFINANCIAL WELL-BEINGの実現をサポート

昨今のインフレ進行や年金受給開始年齢の引き上げ等を背景に、老後資金準備に対する社会的要請が高まっており、早い段階からの自助努力による資産形成が注目を浴びています。

当グループでは、お客さま一人ひとりがご自身のライフプランにあわせて商品・サービスを選択し、自ら資産形成を行っていただくための、金融リテラシー向上に向けた取り組みを行っています。

確定拠出年金(DC)・職域等の窓口を活用した資産運用セミナーや、店舗周辺の教育機関と連携した金融教育関連のコンテンツ提供等を継続し、お客さまそれぞれのFINANCIAL WELL-BEINGの実現をサポートします。

■ NISA口座数と稼働率



※2 三井住友信託銀行に開設しているNISA口座のうち各年の1月以降にNISA口座で投資信託を購入した割合

高齢者向けの取り組み(金融包摂)

豊かな超高齢社会の実現に貢献

超高齢社会に対応する信託商品の開発、民事信託の受託者支援サービスの促進だけでなく、地域との連携に根差した成年後見制度等の促進のため、成年後見・信託に関する学術的なシンポジウムを産官学で開催するなど、日本の高齢者問題の解決、金融包摂の実現に向け積極的に取り組んでいます。

具体的には、市民向け信託公開講座や社会福祉協議会等向けの勉強会への講師派遣、民事信託に携わる士業向けのセミナーを実施しています。

また、助成する中央大学研究開発機構(高齢社会における信託活用のグランドデザインに関する研究ユニット)を通じて、NHK「TVシンポジウム」や国際シンポジウム「アジアにおける成年後見と信託の展開」等の開催に協賛・登壇し、高齢者の財産管理のリテラシー向上に努めています。

