

# 個人事業



## ありがたい姿

人生100年時代における、お金や資産に関するさまざまな問題、すなわち社会課題を解決し、お客さまが豊かで安心できるミライを迎えられるという、FINANCIAL WELL-BEINGの実現に貢献するとともに、こうした社会的価値の創出と併せて、我々自身の持続的・安定的な成長という経済的価値の創出を両立致します。

### 課題認識

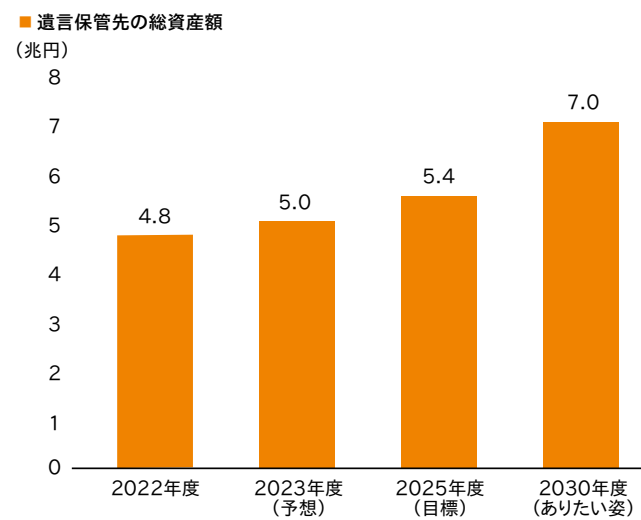
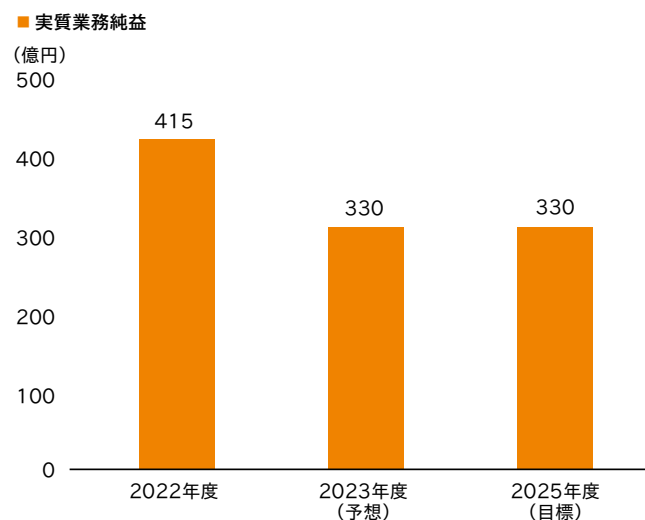
- 世界的なインフレや利上げに伴う個人を取り巻く環境変化への対応
- 中長期的な人口減少やデジタルイノベーションに対応した業務プロセスの高度化
- お客さまとの接点（チャネル）の多様化や、店舗の機能やネットワークの変革
- 事業の安定的な成長を支えるお客さま数の拡大

### 機会・強み

- 人生100年時代における「資産形成・運用」、「資産管理」、「資産承継」ニーズの高まり
- お客さま本位の高品質なコンサルティングと、他社とは一線を画した信託銀行ならではの商品・サービスラインアップ
- 現役世代からシニア世代に至るまでの幅広いお客さま基盤と、多様な知識と専門性を兼ね備えた担い手

## 重点施策

人生100年時代の社会課題に対して、広く深いコンサルティングを通じて信託銀行ならではのソリューションをより多くのお客さまに提供し、社会に対するポジティブインパクトを拡大する、本邦No.1の「人生100年応援モデル」の確立を目指します。この実現にあたっては、コンサルティングや商品・サービス、チャネル、手続き・決済等の各領域の高度化に取り組みます。



## 具体的な取り組み

### (1) デジタルを活用したお客さまとの接点拡大

当社では、人生100年時代に向けて個々人が金融リテラシーを高め、資産形成を行う必要性が高まるなか、「必要なお金をお客さまとともにデザインし、お金のミライを創る」といったコンセプトのもと、2022年4月に、理想のライフプランの設計、家計や資産の一括管理機能、資産形成に関する情報収集サービスなどをまとめて提供するスマートフォンアプリ「スマートライフデザイナー」をリリースしました。当社のお客さまだけでなくどなたでも無料でご利用いただける本アプリを通じ、人生100年時代における社会課題の解決に取り組んでいます。

アプリ会員数 12万人突破

アプリで創る、お金のミライ

### Smart Life Designer

スマートライフデザイナー

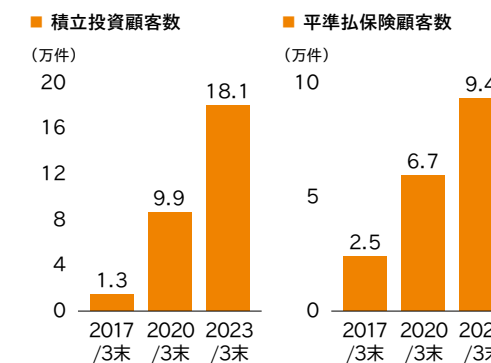
人生100年時代に向けて必要なお金をともにデザインするアプリです

GOOD DESIGN AWARD 2022年度受賞

### (2) 現役世代の資産形成サポート

人生100年時代を迎え、お客さまの資産形成に関するニーズはますます高まっています。当社は、セカンドライフの収入の核となる年金をはじめとする将来収支の把握から、資産形成に関する的確なコンサルティングを通じ、少額より取り組み可能な積立投資や、平準払保険等の商品・サービスの提供を行うことで、お客さまのライフプラン設計をお手伝いしています。

また、お客さまの資産形成や金融商品・サービスに関する適切な意思決定・行動をサポートすることを目的に、職域などを通じた金融リテラシー教育にも注力しています。



### (3) 富裕層ビジネス推進

UBSグループの有する世界有数の資産運用・証券サービス<sup>\*1</sup>と、三井住友トラスト・グループの有する資産管理・承継、不動産などの幅広い商品・サービス、その他の非金融サービス<sup>\*2</sup>を有機的に組み合わせた「トータル・ウェルス・マネジメント」の提供を通じ、お客さまの豊かな人生を包括的にサポートします。

<sup>\*1</sup> 当グループは、富裕層向けに特化した関連会社「UBS SuMi TRUSTウェルス・マネジメント株式会社」を通じて、UBSグループの強みを活かしたグローバルかつ専門性の高い資産運用・証券サービスをお客さまに提供しています。  
<sup>\*2</sup> 当グループは、2023年3月開催の「アートフェア東京2023」のメインスポンサーに就任しました。また、2023年4月・10月開催の「Diners Club NIPPON CUP 葉山シリーズ 2023」に特別協賛しています。



### 「自分らしいミライ」と「FINANCIAL WELL-BEING」の実現に貢献

**矢野 礼菜** 三井住友信託銀行 三井住友トラスト・資産のミライ研究所

三井住友トラスト・資産のミライ研究所の研究者として、人生100年時代に即した資産形成や資産活用のあり方を中立的な立場で調査・研究し発信しています。資産運用だけでなく、年金制度、不動産、相続に伴う資産承継など個人のライフプランに沿った情報を幅広くかつ専門的に提供できるのは、多様な商品・サービスを提供する信託銀行ならではの強みです。長寿化、価値観の多様化が進むなかで、一人でも多くの方の「自分らしいミライ」と「FINANCIAL WELL-BEING」の実現に貢献することが私の夢です！