

SMBCグループ 高齢社会対応に関する取組

2021年1月28日
株式会社三井住友フィナンシャルグループ

はじめに

我が国は、世界の中での最も高齢化が進んだ国であり、「課題先進国」ということがよく言われます。

SMBCグループは、高齢化が進展する中、すべての人々が、その人らしく安心して、心豊かな人生を送れるように、また、こうした願いを実現し、社会の成長にも繋げられるように、プラットフォームとして、「お客さま本位」の観点に立った商品・サービス・情報提供の充実に努めてまいります。

金融面での商品・サービス提供はもとより、健康や生きがいのある暮らしなど、お一人おひとりが、心豊かに楽しく生涯を送ることができるように、トータルソリューションプロバイダーとして、多様なサポートを行い、ひいては、経済の成長や安心できる社会づくりに貢献していきたいと考えております。

ステークホルダーの皆様方から、より一層のご信頼を頂けるように、高齢化への対応も含め、持続可能な社会の実現と企業価値の向上に向けて、産官学民で連携しつつ、グループとしての取組をリードしてまいります。

今後とも、より一層のご支援を賜りますように、よろしくお願い申し上げます。

三井住友フィナンシャルグループ
取締役 執行役社長（代表執行役）
グループCEO 太田 純



SMBCグループでは、外部アドバイザーを交え、高齢社会への対応について検討を重ねてまいりました。

＜外部アドバイザー＞

東京大学高齢社会総合研究機構	秋山 弘子 客員教授
生活設計塾クルー（ファイナンシャルプランナー）	深田 晶恵 取締役
日本総合研究所	翁 百合 理事長

外部アドバイザーを代表して

高齢社会を豊かなものとするためには、一人ひとりが自分の人生を設計して自立的に舵取りしていくこと、安心して暮らせる社会インフラの整備、長寿化に伴うニーズに対応した産業の創出などが課題だと考えています。

金融グループは、社会的信用をベースとして、個人のお客さまの多様なライフスタイルに応じたサービス提供、いくつになっても、心豊かな暮らしができる社会づくりに向けて、リードしていく役割が求められます。

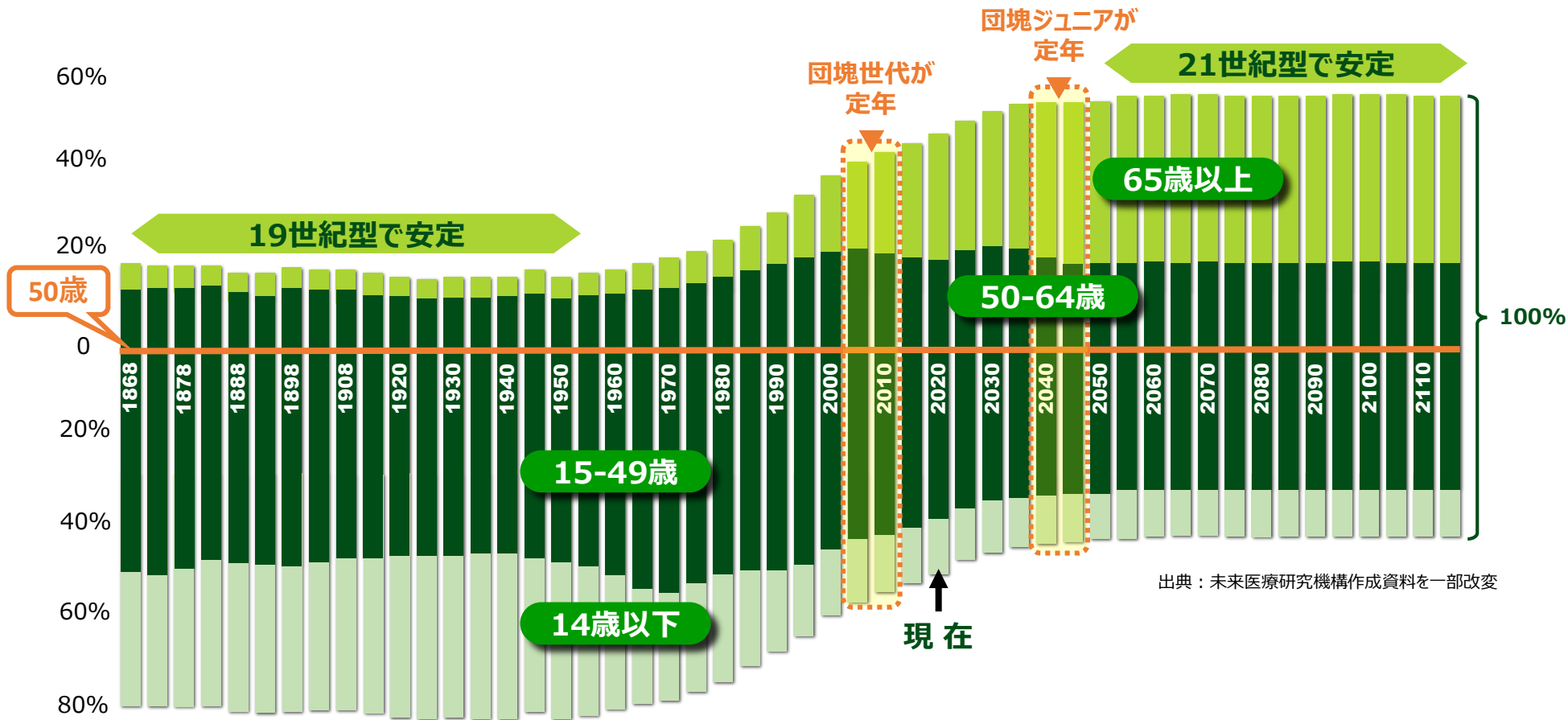
内外の多くの事業会社をはじめ、産官学民の充実したネットワークを有するSMBCグループの今後の取組に対し、大いに期待しています。

東京大学 名誉教授
東京大学高齢社会総合研究機構 客員教授
秋山 弘子先生



環境認識と社会ビジョン

日本の人口構成 250年間の推移



2040年には、人口の半数が50歳以上ということが当たり前の社会に。

人生100年時代

与えられた時間をいかに楽しく、健康に生きるか。

二周目の人生における「幸せの形」を見つけること。

※ヒトの生物学的な寿命は120年。「還暦」とは暦が一周したということ。暦が二周する120年を「大還暦」という。

「超高齢社会」

「健康長寿社会」

高齢化率※28%超

(単に高齢者の比率が増えただけの社会)

※高齢化率：全人口に占める65歳以上人口の割合

リタイア後の
「セカンドライフ」を送る人が増加

自立した生活の確立

社会的役割と自由が
確保される社会
(存在意義を感じられる)

高齢になっても、
経済活動に参画できる社会

経済の成長に
繋がられる社会

いくつになっても、誰もが社会経済活動に参画でき、活躍できる社会へ



SMBCグループ 高齢社会対応に関する取組方針

SMBCグループ 高齢社会対応に関する取組方針

高齢社会の進展に伴い、変革するミライに向けて、
金融グループの総合力で、新しい価値を提供してまいります

取組方針①

多様なライフスタイルに応じた
長寿人生を支えるサービスの提供

ライフプランに応じた
マネー・コンサルティングを行い、
お金の面から夢の実現を支援

お一人おひとりのライフスタイルに応じた
「QOL向上」「わくわく生き生きとした
長寿人生」をトータルに支援

人と人との絆づくり、
コミュニティとの絆づくりを支援

3 すべての人に
健康と福祉を



8 働きがいも
経済成長も



取組方針②

高齢社会における
セーフティネット整備に向けた支援

産官学民と連携し、安心して住み続ける
ことができる「まちづくり」を支援

認知機能低下への備え等、金融ジェロン
トロジーの知見活用により、安心して金融
取引ができる仕組づくりを推進

感染症流行や自然災害が起きても、
安心して暮らせる社会づくりに、金融をはじ
めとしたトータルソリューションプロバイダー
として、積極的に参加

11 住み続けられる
まちづくりを



取組方針③

長寿化を社会の成長に繋げる
仲介機能の発揮

金融グループとしての仲介機能を発揮し、
経済の活性化を推進

人々の豊かな長寿人生を支える
イノベーション開発やビジネスモデルづくり、
これらのグローバル展開を支援

9 産業と技術革新の
基盤をつくらう



17 パートナシップで
目標を達成しよう



取組方針① 多様なライフスタイルに応じた長寿人生を支えるサービスの提供



一人ひとりに合わせた
マネー・コンサルティング

多様な
商品ラインアップ

わくわく生き生きライフを
トータルにサポート

人と人の絆づくりを
サポート

取組方針② 高齢社会におけるセーフティネット整備に向けた支援



スマートシティ
づくり支援



生活支援



ユニバーサル
デザインへの
取組み



認知機能低下
に備えた
仕組み



煩雑な
相続手続
サポート



店舗の
ユニバーサル化



デジタル
金融取引の
利用サポート

取組方針③ 長寿化を社会の成長に繋げる仲介機能の発揮



産業界（事業会社）

社会課題解決に向けて、産官学民での仲介機能を発揮



ビジネスマッチング



事業承継支援



マーケット開拓支援



官民連携支援



ライフサイエンス支援



イノベーション開発支援等



大学・研究機関



官庁・自治体

高齢社会を豊かな社会に活性化



具体的な取り組み

取組方針① 多様なライフスタイルに応じた長寿人生を支えるサービスの提供

ライフプランに応じたマネー・コンサルティングを行い、 お金の面から夢の実現を支援

- 豊富な知識を持つコンサルタントが、お客さまのお話を伺い、お一人おひとりにあったプラン作りをお手伝いします。

お客さまを知る

金融ニーズ

資産運用・遺す・備える・相続・承継ニーズ

金融以外のニーズ

【活躍】● 社会貢献をしたい ● ボランティアをしたい	【楽しみ方】● 趣味を充実したい ● コミュニティに参加したい
【就労】● 70歳以上も働きたい ● 専門スキルを後世に伝えたい	【暮らし方】● 田舎暮らしをしたい ● リフォームをしたい



トータル・ソリューション提供

マネープランのご提案

投資信託・外貨預金・保険
遺言信託・遺産整理 等

+

コンサルティング

ライフプランの実現

お客さまお一人おひとりの
夢や想いの実現に向けたお手伝い

- SMBC日興証券では、上級相続診断士を取得した「ライフ・コンサルタント」がお手伝いします。

トータル・ソリューションを提供する新サービスを準備中

- ツールやシミュレーションを用いて、お客さまの想いやお考えを把握するプロセスを重視しています。

SMBC

これからの未来をカタチに

マネープラン読本

三井住友銀行

- デジタルでの「ライフプランシミュレーション」の作成

SMBC money plan

あなたの未来を見える化する新しいマネープランニング

短期的な目的達成の事業支援ツールから
お客さまに向き合い
対話を重視する設計に

対面型のコンサルティングを調査・分析
試行を繰り返し、デジタルツール化

※20万件以上 ※10年以上

取組方針① 多様なライフスタイルに応じた長寿人生を支えるサービスの提供

ライフプランに応じたマネー・コンサルティングを行い、 お金の面から夢の実現を支援

● 老後資金の準備に向けて、お一人おひとりのお客さまのニーズに応じたご提案を行います。

つみたてだけでなくまとまった資金でもはじめたい	老後など将来のために計画的に準備した	いつでも払い出しできる方がいい	払い出しは60歳以降でいい	保障を備えながらつみたてしたい
NISA	つみたてNISA	iDeCo(個人型確定拠出年金)	保険	
年間最大120万円までの非課税枠があり、つみたてでも一括でも始められます。幅広い投資対象ファンドからご選択いただけます。	つみたてNISAは2018年1月から始まった、つみたて運用に限定した少額投資非課税制度です。	毎月のつみたて金額や運用方法を自分で決めて、資産をつみたてていきます。原則60歳まで引き出しができません。	個人年金保険(定額払タイプ) 保険料をつみたてすることで、一定の年齢になった時に、年金を受け取れます。	終身保険(定期払タイプ) 保険料をつみたてながら、病気や死亡等、万一に保険機能で備えることができます。

■『NISA・つみたてNISA (少額投資非課税制度)』

NISA

非課税制度を活用し、自分に合ったファンドを効果的に運用したい方におすすめ!

NISAとは?

年間120万円まで、最高5年間、非課税で運用できる制度です。

つみたてNISA

非課税制度を活用し、少額からリスクを抑え積み立てて運用をしたい方におすすめ!

つみたてNISAとは?

年間40万円まで、最高20年間、非課税でつみたて投資ができる制度です。

■『iDeCo(個人型確定拠出年金)』

未来のために
今できること

三井住友銀行の **iDeCo**

3つの税制優遇

- ①掛金全額が「所得控除」の対象
- ②運用中の利益は「非課税」
- ③「退職所得控除」「公的年金控除」の対象

■『リバースモーゲージ』

資産を活かして必要な資金をお貸出。住み替えなどのニーズもサポート

借りたいお金を好きな用途で使いたい

SMBCリバースモーゲージ

旅行や趣味、介護費用、リフォーム等ご自由に

月々の住宅ローン返済額を減らしたい

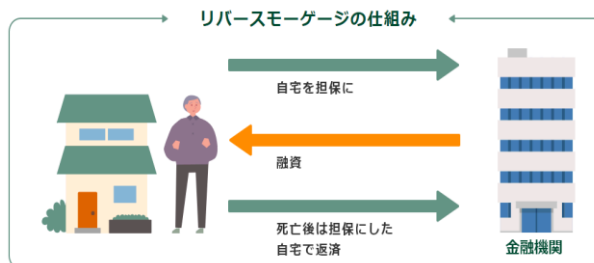
借り換え新時代

住宅ローンの借り換え

今のご自宅から住み替えたい

住み替え新時代

別の家へ住み替え



取組方針① 多様なライフスタイルに応じた長寿人生を支えるサービスの提供

お一人おひとりのライフスタイルに応じた「QOL向上」「わくわく生き生きとした長寿人生」をトータルに支援

●「QOL(Quality of Life) 向上」に向けて、お役に立てる情報を、様々な形でお届けします。

■『人生100年時代FORUM』

これからの長寿人生を楽しく生きるためのヒントなど、情報をご提供



■『読本』

3つのステージで体系化したガイドブックをご用意

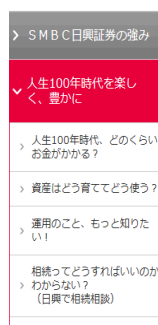


■ ホームページや冊子などで、ライフイベントにあわせて必要な資金に関する情報をご案内

『みらいのおかねガイド』（三井住友銀行）

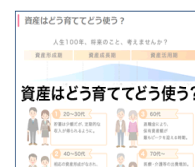
『人生100年時代を楽しく、豊かに』（SMBC日興証券）

『人生100年ブックレット』（SMBC信託銀行）



人生100年時代を楽しく、豊かに

人生100年時代到来！豊かなセカンドライフを送るために

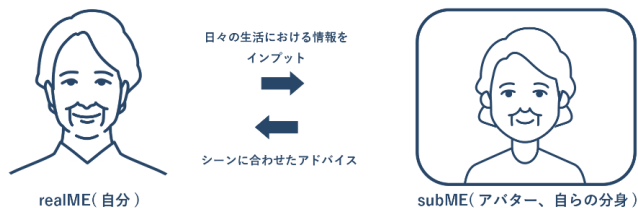


取組方針① 多様なライフスタイルに応じた長寿人生を支えるサービスの提供

人と人の絆づくり、コミュニティとの絆づくりを支援

● 家族、コミュニティとのつながりをデジタルツールでサポートします。

■自分のデジタルツインを活用する『subMEサービス』（日本総合研究所）



◆対話を通じて活動的な毎日をサポート



①自分コネクション 自分を知る・広げる 対話し続ける

②仲間コネクション 気持ちを共有できる トライプとつながる

③専門コネクション 不安に向き合えば 解決が見える

④社会コネクション はたらく、参加する 歴史になる

◆蓄積データを参照し 高齢期の意思決定をサポート



● 大切な方へ、事業や想い、資産を確かにつなぐサポートをします。

■事業承継 「企業オーナーの4つの顔」 (経営者・株主・資産家・家族) を踏まえたオーダーメイドの提案



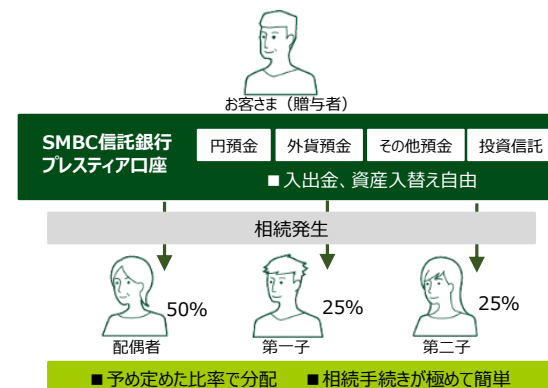
■遺言信託 遺言書の作成、保管、執行



■遺産整理、相続手続らくらくサポート 財産目録・遺産分割協議書の作成サポート 遺産分割手続の実施



■スマート相続口座 スマート相続口座内の資産は、面倒な書類作成をせずに次世代へ引継ぎ



取組方針② 高齢社会におけるセーフティネット整備に向けた支援

産官学民と連携し、安心して住み続けることができる「まちづくり」を支援

●テクノロジーの活用や金融以外のサービス提供企業と連携し、安心して住み続けられる「まちづくり」を進めています。

お客さまのビジネス創出段階からのお手伝い

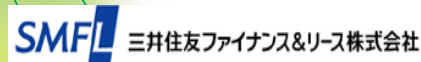
新たな価値を創造する
ホールセール
リテール

・まちづくり、コミュニティ創り
コンセプト創出、実証/実装
インキュベーション支援



・案件コーディネート
・プロジェクト管理
・ファイナンス
・企業紹介

・まちづくり提案
・不動産仲介
・投資運用業
・エクイティ出資



・不動産リース業務
・ブリッジ・ファイナンス機能
・メザンデット拠出
・エクイティ出資

社会課題の解決
→テクノロジー



・キャッシュレス
・インバウンド対応



・フィナンシャル・アドバイザー
・不動産私募エクイティ募集業務
・投資口引受、私募取扱業務

地域で支える

観光
地域活性化

防災・減災

健康・長寿

環境エネルギー



機能としての金融の提供

ここに住む人、
働く人への様々な
金融サービスの提供

安心して住み続けられる「まちづくり」/スマートシティ

取組方針② 高齢社会におけるセーフティネット整備に向けた支援

認知機能低下への備え等、金融ジェロントロジーの知見活用により、安心して金融取引ができる仕組づくりを推進

●ご自身の意思を反映した取引が円滑に継続できるよう、事前にご準備いただける商品・サービスをご用意します。

■『代理人指名手続』

予め、代理で手続する人を指名することで、いざという時に代理人が窓口で出金することが可能となります。

①窓口にて手続き

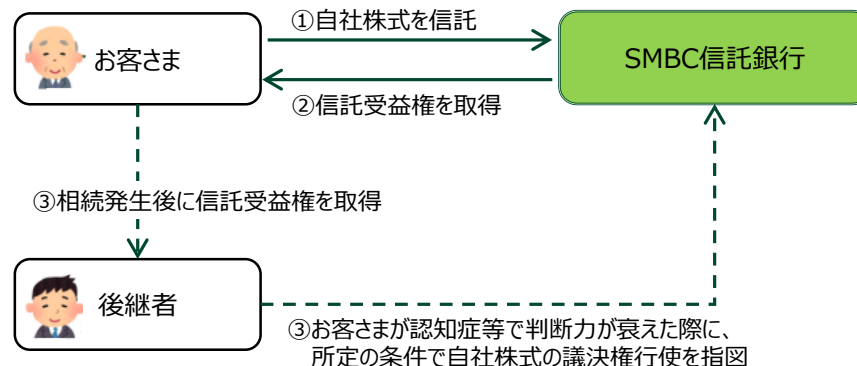
※代理人の同席は必須ではありません



②お手続き完了後、窓口で出金が可能に



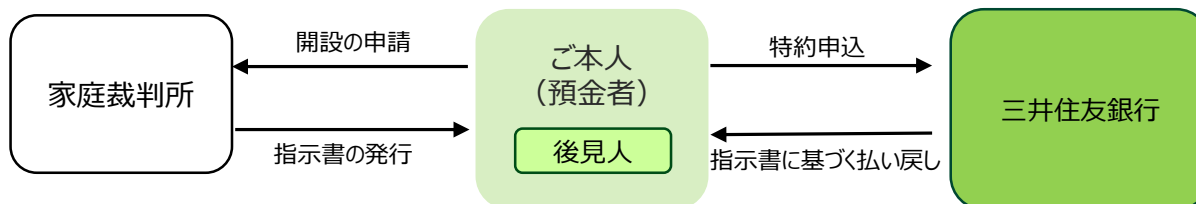
■『認知症特約付遺言代用信託』



●成年後見制度利用時にご負担を軽減できるよう、サポートします。

■『後見制度支援預金の特約』

後見制度支援預金は、成年後見制度を利用する後見人に対し、家庭裁判所の指示書に基づいてのみ、開設・払戻等を可能とする特約のついた預金です。
※横浜・日本橋・新宿・神戸営業部・梅田・難波支店の6カ店のみで取扱可



取組方針② 高齢社会におけるセーフティネット整備に向けた支援

感染症流行や自然災害が起きても、安心して暮らせる社会づくりに、金融をはじめとしたトータル・ソリューション・プロバイダーとして、積極的に参加

●『新型コロナウイルス感染症』の対策では、以下の取り組みを通し、安心して暮らせる社会を目指します。

- 『新型コロナウイルス対策特別ファンド』や『特別金利フリーローン』など、特別なご融資の提供や審査プロセスの柔軟化により、円滑な資金供給を行います。
- 来店せずとも様々な手続・サービスがご利用いただけるよう、オンラインサービスの充実や導入のサポートをします。

◆『SMBCダイレクト』



◆『パソコンバンクWeb21』 (法人向け)



◆『テレワーク導入支援プログラム』 (2020年6月～12月実施)



- 『SMBC at HOME』プロジェクト（ネットバンキングの取引に応じた寄付）など、寄付を通して、医療、教育、福祉、文化、芸術活動の支援をしています。



●安心してご利用いただける環境づくりに取り組んでいます。

■『ピクトグラム』

お客さまが施設（店舗）をご利用する前にご確認ください。ホームページの店舗案内や店舗の出入口に、バリアフリー情報に関するマークを掲示しています。



- 店舗やサービスを安心してご利用いただけるよう、サービス・ケア・アテンダント、サービス・ケア・キャスト、ユニバーサルマナーについての研修などを実施しているほか、認知症サポーターの育成を本格化しました。

■『ユニバーサルデザイン』への取組

お客さまへのわかりやすい情報提供に向けて、ユニバーサルデザイン推進に取り組んでいます。

一般社団法人ユニバーサルコミュニケーションデザイン協会主催の「UCDAアワード」にて、三井住友銀行が2019年度・2020年度の2年連続、最優秀賞を受賞、他のグループ各社も表彰いただきました。

「第三者」による客観的な評価

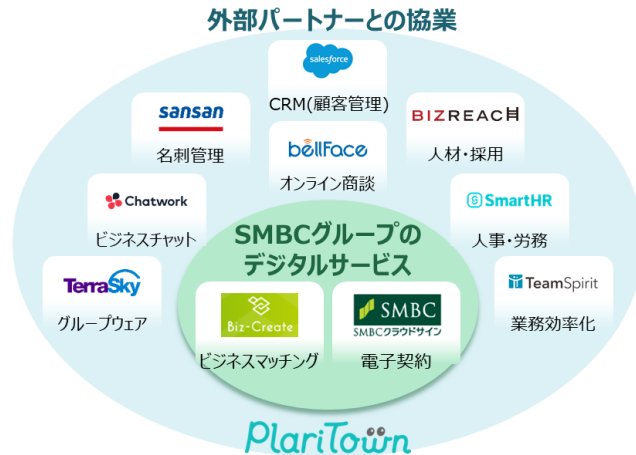


取組方針③ 長寿化を社会の成長に繋げる仲介機能の発揮

金融グループとしての仲介機能を発揮し、経済の活性化を推進

● デジタル化に関心を持つ企業とサービス提供企業を結びつけ、経営・事業のデジタル化を支援してまいります。

- 法人向けデジタルプラットフォーム『PlariTown』
中堅・中小企業の競争力強化に貢献すべく、デジタルソリューションを提供するプラットフォームの運営会社プラリタウンを設立



- オープンマッチングサイト『Biz-Create』
オンライン上で、ニーズ登録・検索、チャット機能を活用し商談が可能に



- M & A 情報掲載サイト『アライアンスリサーチ』
お客さまにM & Aの検討機会を提供するマッチングサイトを運営



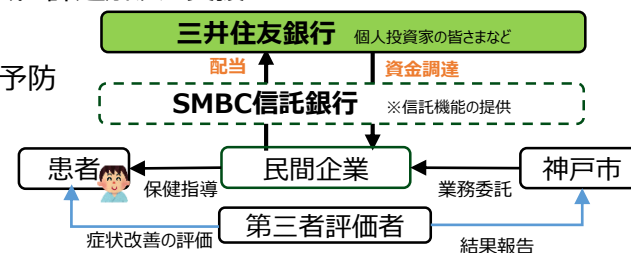
● 地域の社会課題解決のために、民間ノウハウを活用した社会課題の解決を支援します。

- ソーシャル・インパクト・ボンド
民間のノウハウや資金を活用した成果連動型民間委託スキームの提案を通じて、地域の課題解決を支援

- 豊中市
- ・禁煙の支援
 - ・市民の健康寿命の延伸



- 神戸市
- ・糖尿病の重症化予防



取組方針③ 長寿化を社会の成長に繋げる仲介機能の発揮

人々の豊かな長寿人生を支えるイノベーション開発やビジネスモデルづくり、これらのグローバル展開を支援

- シニアの「健康」「ヘルスケア」ニーズに対応した、商品・サービスの開発や人々の豊かな長寿人生を支えるイノベーション開発、ビジネスモデル創出を支援し、産業界の活性化を図ります。

■ スタートアップ支援プログラム

「成長企業といえばSMBC」を目指し、グループ各社と連携、各ステージの経営課題に対するシームレスなソリューションを提供



- ライフサイエンス事業の「目利き力」を高め、お客さまと共に、テクノロジー・データを活用した事業創造を目指します。また、ヘルスケア施設の充実に向けて、金融面などで支援します。

■ プラスメディ『マイ ホスpital』

大きな負担なく最適な医療を受けられる仕組みを病院・診療所と患者側の双方に提供することで、地域包括ケアシステムの実現を目指します。



■ イノベーション開発支援「XTechチーム」

業界を跨ぐ知見をクロスさせ、高齢社会の課題解決に資する新たなビジネスモデルの創出を目指したお客さまへの提案に取り組んでおります。



- ◆ 超高齢社会で健康に生きられるモデルの開発支援
- ◆ 新型コロナウイルス感染症対策への寄付を通じた医療AIの浸透支援、等

■ ヘルスケア&メディカル投資法人

ヘルスケア施設への継続的な投資、長期安定的な保有を通じ、国民一人ひとりが安心して生き生きと生活できる社会の実現を目指します。



ヘルスケアアセットマネジメント株式会社は三井住友銀行、シップヘルスケアホールディングス、NECキャピタルソリューションが主要スポンサーとなり、2013年11月に設立された資産運用会社です。