

2024年1月22日
住友生命保険相互会社

～CVCファンド「SUMISEI INNOVATION FUND」からの出資～ トリニティ・テクノロジー株式会社と 高齢者向け新サービス提供に向けた事業共創をスタート

住友生命保険相互会社（取締役 代表執行役社長 高田 幸徳、以下「住友生命」）は、CVC（コーポレートベンチャーキャピタル）ファンド「SUMISEI INNOVATION FUND」^{※1}（以下「本ファンド」）から、2023年12月25日付でトリニティ・テクノロジー株式会社（代表取締役 磨 和寛、以下「トリニティ・テクノロジー」）へ出資し、高齢者向け新サービス提供に向けた事業共創をスタートしました。

※1 詳細は右記 URL をご参照ください。 <https://www.sumitomolife.co.jp/about/cvc/>

1. 事業共創の背景

超高齢社会の日本において、高齢者の方々は相続対策や日常生活に様々な不安や悩みを抱えています。住友生命では、それらの課題を少しでも解消し、高齢者がいつまでも明るく前向きな日々を送ることが、ウェルビーイングの実現に繋がると考えています。

トリニティ・テクノロジーは、「認知症による資産凍結」^{※2}や「おひとりさま高齢者の生活における精神的不安」のような課題解決に取り組んでいます。

こうした課題解決は、WaaS (Well-being as a Service) ^{※3}における「Well-Aging」（年齢を重ねても幸せに過ごすこと）領域において、お客さまのウェルビーイングに貢献できると考え、事業共創を開始するに至りました。

※2 認知症によって意思能力を喪失し、銀行預金の引出しや不動産の売買ができなくなる状態のこと。

※3 Vitality 健康プログラムを中心とするウェルビーイングに資するサービスエコシステム。

2. 事業共創の方向性

トリニティ・テクノロジーは、認知症による資産凍結という課題解決を中心に頼れるご家族のいる方には家族信託サービス「おやとこ」を、頼れる家族のいないおひとりで生活する高齢者には安心して暮らすことができるよう、家族の代わりとして寄り添うサービス「おひさぼ」を提供しています。

住友生命では、WaaS において高齢者の課題解決に資する新たなサービスの提供を目指し、トリニティ・テクノロジーの持つサービスやノウハウの活用を検討していきます。安心安全な老後生活の実現を通じて、人生 100 年時代におけるお客さまの Well-Aging な人生に寄り添っていきます。

<「おやとこ」サービスの概要>

- ・家族信託を考える際に欠かせない、相続対策や資産承継の最適化まで一気通貫してサポートします。
- ・また、日本初「家族信託専用のアプリ」を提供しています。銀行とのAPI連携や、レシート自動読み込み機能などで、帳簿や報告書を自動生成し、家族にも財産状況を共有することで、家族信託を簡単・安心に運用することができます。

①信託設定時	②信託期間中	③信託終了時
<p>ご家族のニーズに合わせてオーダーメイド設計</p> <p>家族信託に精通した司法書士などの専門家が、相続対策まで見据え、ご家族のニーズに合致するよう信託の設計をします。</p>	<p>見守り機能で管理状況を家族で共有</p> <p>信託期間中は専用のスマートフォンアプリで管理状況を家族で共有でき、困ったときには専門家にいつでも相談できます。</p>	<p>相続・清算手続きもトータルサポートで安心</p> <p>家族信託終了後には、清算手続きや複雑な相続手続きのサポートも一気通貫して行うことで、ご家族に最後まで寄り添ったサービスを実現します。</p>

*詳細は右記 URL をご参照ください。 <https://trinity-tech.co.jp/oyatoko/>

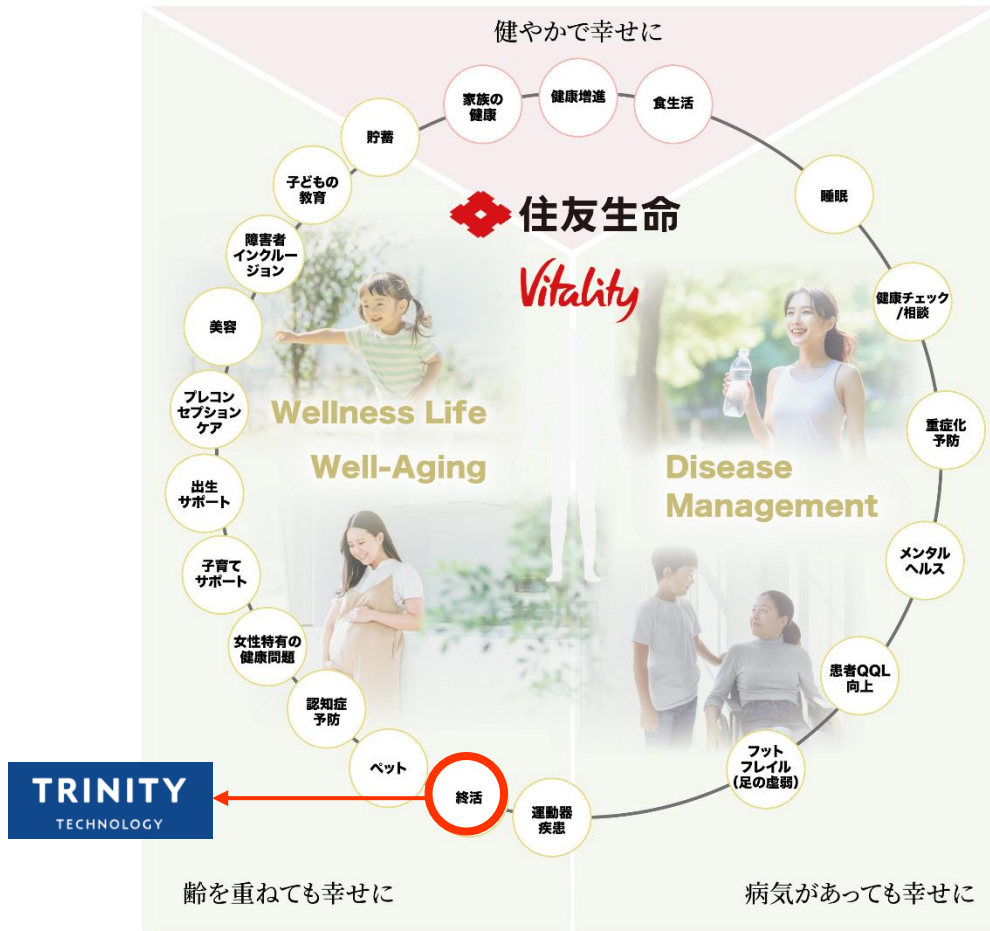
<「おひさぽ」サービスの概要>

- ・頼れるご家族がいないおひとりの方々に以下の8つの契約を締結し、「現在」から「亡くなった後」まで寄り添いながらサポートを提供します。



*詳細は右記 URL をご参照ください。 <https://trinity-tech.co.jp/ohisapo/>

【WaaS の取組みイメージと本事業共創の位置づけ】



■トリニティ・テクノロジーの概要

会社名：トリニティ・テクノロジー株式会社

事業内容：認知症による資産凍結から親を守る「おやとこ」、家族信託・相続などの専門家コミュニティ「TRINITY LABO.」、相続手続きサービス「スマホ de 相続」、おひとりの高齢者に家族の代わりにずっと寄り添う「おひさば」等の提供

設立：2020年10月

代表者：代表取締役 磨 和寛

本社所在地：東京都港区新橋2-1-1 山口ビルディング1F

以上