

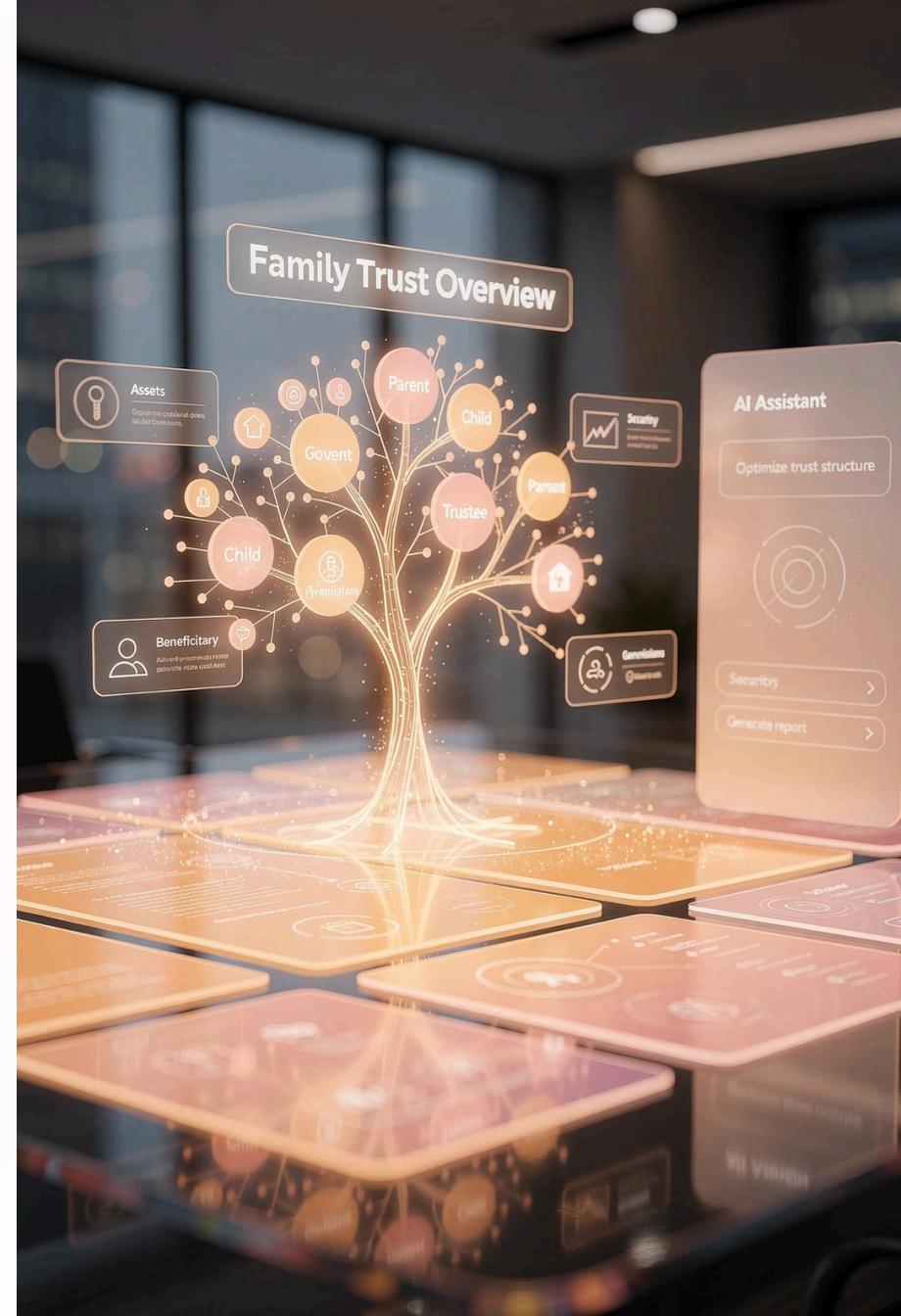
DXPの「勝手にDX」提案《概要版》

三井住友トラスト・グループの「真のDX」

信託の再発明とルールチェンジへの戦略提言

株式会社DXパートナーズ

2026年2月6日



デジタル変革の深層

ゲームチェンジ vs ルールチェンジ

既存業務のデジタル化は「ゲームチェンジ」に過ぎません。真のDXは事業の前提となる「ルール」そのものを変革する「ルールチェンジ」です。

なぜ今、変革が必要か

Amazon.comのようなデジタル破壊者が金融市場に侵攻する中、伝統的金融機関は生成AIを前提とした新たなルールに基づく次世代モデルの構築が不可欠です。

現状分析:アナログ前提の判断

接続性

住宅ローン完済後や相続発生時など「たまに繋がる」関係に留まっています。

価値の単位

預金、信託商品、不動産といった「塊」の提供が中心です。

成長の論理

預かり資産残高や手数料率向上を目指すリニアな成長モデルです。

ネットワーク効果

顧客増加による既存顧客価値の自己増幅が希薄な状態です。



警告

現状維持がもたらす未来



信託のコモディティ化

デジタル破壊者が低コスト構造で高付加価値領域に侵攻し、顧客は透明性の高い価格のプラットフォームを選択します。



現役世代の完全疎外

デジタルネイティブ世代は店舗訪問を拒絶し、スマホ完結の体験を求めます。



人的優位性の消滅

生成AIが専門知識を民主化し、人間のコンサルティングは「高コストで遅い」サービスへ転落します。

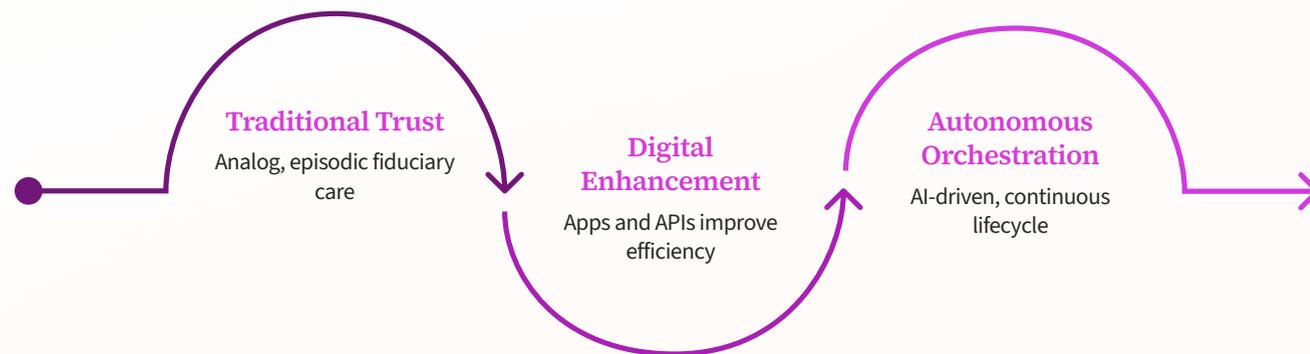


提案: ライフ・レガシー・プラットフォーム

信託銀行を「人生の目的と次世代への想いをソフトウェアで接続・自動化するエコシステム・プロバイダー」へ再発明します。

これは単なるアプリではなく、顧客のAIエージェントに高度な法的知見を「Core」として提供し、人生という「Context」に沿って最適な価値を生成し続けるプラットフォームです。

Autonomous Trust Orchestration



3つの核心要素

- **Core:** 100年培った信託の論理をプログラム化
- **Context:** 顧客の個別状況にAIで適応
- **Orchestration:** APIで外部サービスを統合

自律型信託オーケストレーションは、顧客の人生全体を通じて価値を創造し続ける革新的なモデルです。

新ビジネスモデルの顧客価値



交換価値

生涯コストの最適化と資産価値の極大化を実現します。



知覚価値

自分専用の最強の法的守護神(AI)を所有する誇りと安心を提供します。



使用価値

ライフイベントに即応した自動的な法的・金融的アクションを実行します。



体験価値

人生の節目で想いが繋がる深い充足感を創出します。



共感価値

社会の好循環に寄与する自己超越的な喜びを提供します。

ネットワーク効果とノンリニア成長

自己増幅する価値創造

データ・ネットワーク効果により、データが集まるほどAIの予測精度が向上し、顧客価値が高まります。クロスサイド効果で顧客と専門家が相互に引き寄せ合います。

限界費用が極めて低いソフトウェア・モデルにより、転換点を超えれば自己増幅的に市場を独占するブルーオーシャンを創出できます。



競争優位性:SMTGの強み



信頼という究極の資産

100年の「信じて託される」実績は、顧客がライフ・データを提供する最大の心理的安全性の担保となります。



高度な法的知見

信託法、民法、税法の専門知識を「Core」として再定義できる人材と知見が豊富にあります。



圧倒的な顧客基盤

数兆円規模の資産を預かる富裕層と大企業顧客を「最初の住民」として招待できる先行優位性があります。

経営層への提言

「アナログな信託も売るソフトウェア企業」への脱皮を。最高峰の信託ソフトウェア企業が、必要に応じて人的コンサルティングを提供するのです。

01

ルールチェンジは自らの将来への発明

ゲームチェンジは他社との比較ですが、ルールチェンジは未来の創造です。

02

地球上で最も信頼されるプラットフォームへ

人生と想いのプラットフォームを創り、次の100年も必要とされる存在に。

03

今、決断を

これは「出来るか」ではなく、信託の使命を全うするために「やるか」の話です。