

# NEWS LETTER

特集

3つのアワードを受賞中!

長期投資仲間へのメッセージ  
ファイナンシャル・  
ウェルビーイング  
代表取締役社長CEO兼COO  
園部 鷹博

増額の季節  
| コンテンツのご案内



## ファイナンシャル・ウェルビーイング

セゾン投信株式会社  
代表取締役社長CEO兼COO 園部 鷹博

### 日本の慣習

今年の4月初旬は入学式や入社式にタイミングを合わせるように桜が咲きほこりました。近年はその前に散ってしまうことが多かったので、新生活のスタートに相応しい景色を目にしてうらかな春の陽気を感じられた方も多かったのではないのでしょうか。同時に毎年のように思うことがあります。日本では4月が事業年度や会計年度の開始月になっている会社が多いですね。1月は新年を迎えて、4月は新年度を迎えて頑張ろう。12月は1年間の締めくくりとして、3月は年度の締めくくりとして良い終わりかたをしよう。厳密には同じではないのですが、似たようなことを1年に2回ずつ行うのは不思議であり、私はそれに対してどうにも馴染めないまま約4半世紀にわたって社会人生活を過ごしています。

### 新社会人の方へ

一方で4月から学生生活を終えて社会人として第1歩を踏み出した方もたくさんいらっしゃいます。先日、某企業の新入社員研修の1コマに参加させてもらい100名を超える将来を嘱望される方々へお話しする機会に恵まれました。米国CFPB（消費者金融保護局）によると「ファイナンシャル・ウェルビーイング」とは、人生を楽しむことができる選択をするための経済的な自由があると定義されています。また内閣府の調査によると満足度を構成する13項目において、将来不安度との相関が1番高かったのは健康状態や生活の楽しさ・面白さを上回って、「家計と資産」という結果が出ています<sup>\*</sup>。企業を構成する人、すなわち社員が自身の資産形成を学んで取組むことで人生や生き方を豊かにすることができれば、ひたすら良い仕事に打ち込めます。仕事の生産性が向上し、企

業価値が向上し、社員やステークホルダーの給与が上昇し、そうすることで更に家計や資産に対する満足度が向上するというプラスの循環が生じます。これは何も資産が一定水準に達した後に訪れることではありません。適切な資産形成への取り組みをはじめること、将来の不安が解消されるであろうイメージできることが重要であり、その瞬間から好転していくものです。

## 給与についての考え方

研修では入門編として給与に関する話をしました。巷ではお給料は我慢料と認識している人たちが一部にいらっしゃるようですが、私は大きな間違いであると思います。人々がモノやサービスに対してお金を支払うのはそこに価値があるからです。お金が持つ機能は交換手段、価値尺度、価値保存ですから、手にしたいモノやサービスを尺度相応のお金の量と交換しているのです。交換されたお金は会社の売上となり、その一部が給与として支払われます。勤務する会社から給与が支給されるというものの、源流にさかのぼれば購入者や利用者が支払ってくれているのです。ごく当たり前の話であり容易に理解できることなのに、一部の人たちが我慢料として片付けてしまっているのは残念

です。支払っていただくお金には購入者や利用者が感じている、ありがとう、たのしい、うれしい等の価値が詰まっています。それらを提供した対価がお給料であり、自身の価値を最大化させることが受取る給与の上昇に繋がるのです。

## 将来に向けての投資

今年にはNISA改正により投資を始める方が増えました。年齢を問わず将来に向けて人生を楽しむ選択肢を増やすための活動を始めることは素晴らしいことです。同時に自分自身の価値を高めるための自己投資もセットであるはずですが、毎月のお給料のなかから積立投資を行います。毎月の積立金額増額を行うにはそれを可能にするための取り組みが欠かせません。いくつになろうとも学び、成長し、アウトプットの質を高めること、それを能動的に行うことができれば自身の人生が充実するだけでなく、私たちが暮らす日本社会の活性化へとつながるでしょう。投資を通じてみんなで希望あふれる社会を作っていきましょう。

※出典：「満足度・生活の質に関する調査報告書 2023～我が国のWell-beingの動向～(概要)」  
内閣府

(2024年4月22日)

## 増額の季節

今年は賃金ベースアップのニュースを多く聞きましたが、皆さまの会社でも昇給は実施されましたか？  
昇給とともに生活のランクアップも良いですが、生活スタイルを維持したまま、昇給分をつみたてに充当すると将来に向けての準備がはかどります！

そろそろボーナスの時期も近づいてきています。こちらも使い道が決まっていななら、そのままつみたての増額月設定やスポット購入をご検討ください。

### つみたて増額

つみたての増額月設定は2か月分指定が可能です。  
通常につみたて額に上乗せする金額をご指定ください。  
口座引落またはクレジットカード決済をお選びいただけます。  
1,000円単位で増額設定が可能です。



### スポット購入

スポット購入の場合はお客さま専用口座への事前振込が必要です。  
スポット購入でもNISA(成長投資枠)の利用が可能です。  
クレジットカード決済をご指定いただけません。  
1万円以上1円単位で購入いただけます。



Special  Feature

# 3つのアワードを受賞中!

毎年連続受賞が継続できるかドキドキしながら待っていますが、今年も連続受賞が叶いました！  
今回から新しく設定されたウエルスアドバイザーアワードも加わり、3つのアワードを受賞することができました。  
新NISAでどのファンドを選んだらよいか悩んでいる方は指標の一つになるのではないのでしょうか。

## LSEG リッパー・ファンド・アワード・ジャパン2024



**LSEG Lipper  
Fund Awards**  
2024 Winner  
Japan

日本でのアワードは今年で23回目。  
投資信託評価システム「Lipper Leader Rating (リッパー・リーダー・レーティング) システム」の中の「コンシスタント・リターン (収益一貫性)」に基づき、各分類・各期間 (3年、5年、10年) で最優秀ファンドを各1本のみ選定。定量評価のみ。

ファンド	分類	評価期間	賞名	連続受賞
セゾン資産形成の達人ファンド	ミックスアセット 日本円 フレキシブル型	5年、10年	最優秀ファンド賞	10
セゾン・グローバル バランスファンド	ミックスアセット 日本円 バランス型	10年	最優秀ファンド賞	3

評価基準日 2023年12月29日

## “新NISA成長投資枠”WA優秀ファンド賞



2023年に新設されたアワードで、今回が第1回目。NISA成長投資枠対象の国内公募追加型株式投資信託 (ETF除く) 1,816本の中から、アクティブファンドに限定した1,312本を、ウエルスアドバイザー独自の分析に基づいた評価により、中長期の資産運用にふさわしいと判断されたファンドを合計20本選定。

ファンド	部門	賞名	連続受賞
セゾン資産形成の達人ファンド	国際株式型 (グローバル)	優秀ファンド賞	初回
セゾン・グローバル バランスファンド	バランス型	優秀ファンド賞	初回

評価基準日 2023年12月29日

## R&I ファンド大賞2024



今年で18回目。「投資信託部門」は過去3年間、「投資信託10年部門」は過去10年間を選考期間としている。選考に際してはシャープレシオによるランキングに基づき、最大ドローダウン、償還予定日までの期間、残高の規模等を加味したうえで選出している。選考対象は国内籍公募追加型株式投信とし、確定拠出年金専用およびSMA・ラップ口座専用は除く。

ファンド	部門	評価期間	カテゴリー	賞名	連続受賞
セゾン資産形成の達人 ファンド	投資信託10年	10年	外国株式コア	優秀ファンド賞	11
セゾン・グローバル バランスファンド	投資信託	3年	バランス型 (標準)	優秀ファンド賞	4

評価基準日 2024年3月31日

各アワードのロゴ等についてのご留意点はこちらをご確認ください。 <https://www.saison-am.co.jp/attention/#logo>



## YouTube セゾン投信公式チャンネルのご案内

セゾン投信公式チャンネルでは、過去のセミナー動画だけでなく、1分でわかるファンドの特徴やテーマを絞って気軽にみられる動画を公開しています。スキマ時間の有効活用にご利用ください。

<https://www.youtube.com/saisonam>



## 新NISAが始まって投資に興味を持ち始めたお友達はいませんか？

難しい本は読みたくないし、セミナーはまだハードルが高いと感じているお友達にぜひシミュレーションを勧めてみてください。積立を続けた時に運用で増えていくイメージや、いよいよ使うとなったときも運用を続けながら取り崩すことで長く資産を維持できるイメージが持てれば、はじめの一步を踏み出しやすくなると思います。

※個人情報の収集はいたしませんので、お気軽にお勧めいただけます。

<https://simulation.saison-am.co.jp/asset>



PC / スマートフォンでのお申込み

ホームページ「セミナー情報」はこちらから

<https://www.saison-am.co.jp/seminar/>



電話でのお申込み

セゾン投信お客さま窓口

**03-3988-8668**

営業時間 9:00~17:00 (土日祝日、年末年始を除く)



## 年代別新NISA活用法



NISA口座でつみたてを始めてみたけれど、つみたて方はこれで正しいのか不安な方におすすめのコンテンツです。働き始めたばかりの20代には時間を生かす心構えを、結婚、出産、子育て、住宅購入など、人生の大きなイベントが目白押しの30～40代には将来を見据えたつみたて方を、50～60代には老後資金確保へのラストスパートのかけ方をお伝えしています。

おまけはセゾン投信社員の運用方法。ファンドの組み合わせ方にそれぞれの個性がでています。

詳しくはホームページでご確認ください [https://www.saison-am.co.jp/nisa/new\\_nisa/age/](https://www.saison-am.co.jp/nisa/new_nisa/age/)



### 買付・解約 受付不可日のお知らせ

(2024年5月7日～2024年6月5日)

下記は2024年5月7日現在の当社取扱いファンドの休日(海外休日等)の情報です。  
海外休日等は日本の営業日の場合でも、信託約款に定める申込不可日としてご注文を受付することができません。  
海外休日等にいただいたご注文は、「翌営業日」を注文日として承ります。

- セゾン・グローバルバランスファンド ●セゾン資産形成の達人ファンド

買付・解約受付不可日

5月27日(月) … 戦没将兵記念日 ▶

6月 3日(月) … 銀行休業日 ▶

上記は信頼できるとされる資料に基づいて作成されていますが、その正確さや完全さに対する責任を当社が負うものではありません。各地の休業日は都合により変更されることがあり、上記もこれを反映すべく予告なしに変更される場合がありますので予めご了承下さい。  
※セゾン共創日本ファンドは国内市場休業日に準じます。

### 今月の積立購入での約定日

- セゾン共創日本ファンド ..... 2024年5月20日(月)
- セゾン・グローバルバランスファンド ●セゾン資産形成の達人ファンド ..... 2024年5月22日(水)

■この資料は、セゾン投信の役員員ならびに関係者の方々から皆様へ、「メッセージ」の発信を目的として作成したものであり、金融商品取引法に基づく開示書類ではありません。投資信託は値動きのある有価証券等に投資しますので基準価額は変動します。また、銘柄ごとに設定された信託報酬等の費用がかかります。各投資信託のリスク、費用については投資信託説明書(交付目論見書)に詳しく記載されております。お申込にあたっては販売会社からお渡しする投資信託説明書(交付目論見書)の内容を必ずご確認ください。■当社の投資信託は信託報酬等(税込 最大年率1.34±0.2%程度)の費用がかかります。また、換金時の費用として信託財産留保額(0.1%程度)がかかります。■当情報は発行者の許可なく転載、第三者への提供は禁止します。

【発行】セゾン投信株式会社(設定・運用・販売を行います) 【お問い合わせ先】セゾン投信お客さま窓口

【金融商品取引業者】関東財務局長(金商)第349号

【加入協会】一般社団法人投資信託協会

☎03-3988-8668 営業時間9:00～17:00(土日祝日、年末年始を除く)

<https://www.saison-am.co.jp> ホームページからもご覧になれます。

## セゾン投信 出没録



最近は和歌山に伺うことが多いな〜、と往復に一工夫することを考えながら移動しています。今回は話題になった「東海道新幹線95秒チャレンジ」コーヒー自販機にトライ! 時間に余裕をもって挑戦したのですが、新幹線名にするかドクターイエローにするか結構迷って「のぞみブランド」にしました。待っている間新幹線の新テーマソングが流れるので、飽きずに待てます。置き去りも無事に回避! 特急くろしおでは女性専用席なるものを予約したのですが、普通席はガラガラなのに、そこだけすし詰め状態。車掌さんに頼んで席を交換してもらったのですが、こんなに需要があるなら女性専用車両にすればよいのに、と思いました。(真)

## 和歌山編

## スタッフのつれづれだより

### コンプライアンス部 廣江

**最** 近のテレビ番組で「フィデューシャリー・デューティー(顧客本位の業務運営)」や「コンプライアンス」をネタとしたドラマが放映され、けっこう注目されましたね。業界の内輪事情を取り上げたものや、「昭和ではOK、今では不適切...」、といった年代によっては懐かしい内容もありました。それにしても、こんなテーマでシリーズもののドラマが成り立つなんて...コンプライアンス部の立場上、つくづく「時代は変わったなー」と感じてしまいます。現実はそのなかに甘くないとは分かっていますが、やはり仕事が信頼の上に成り立っているのを見るのはいいですね。次は「実直投信会社最前線!」と称してドラマ化? なんて妄想しています。

### ダイレクトサービス部 清水

**5** 月といえば...と調べると「運動会」というワードが出てきます。秋のイメージがありますが、最近は春開催も多いらしく、熱中症等の対策や保護者や教師の負担を減らすために午前中で終了したり、保護者が観覧しやすくなるように学年ごとに開催したりと時代とともに変化しているようです。私の「運動会」の一番の思い出は、大人も参加する町内運動会という地元の行事です。当時小学生だった私は、普段少し怖い存在だった親や近所の大人たちが、ぶら下がったパンに必死に食らいついたり、リレーでコロコロ転んだりする(小学校の運動場のためカーブがきつい)光景を見て友人たちと腹がねじ切れるほど笑いました。時代は変わりましたが、今も開催していることを切に願います。

## Pick Up

お手軽つみたて投資アプリ「セゾンとつづく」での定期積立プラン設定方法や決済の変更方法は動画でもご覧いただけます。



## 今月号の表紙

5月号の表紙はインドです。広大な面積と世界第1位の人口を持つこの国は今、英語圏であることと豊富なIT人材を背景に大きく成長を遂げています。タージマハルを筆頭に歴史を感じさせる壮麗な建造物が多く、スパイスの効いた料理とともに観光客にも人気です。

## 編集後記

今年のゴールデン・ウィークは中3日を休むと10連休でした。セゾン投信には特別休暇として10連休が取れる制度があるのですが、月末月初に調整できない仕事を抱えるスタッフが多く、毎年ゴールデン・ウィークはカレンダー通り仕事をしている人が多い気がします。広報では合間の平日にウエルスアドバイザーアワード受賞記念の対談動画の撮影がありました。今回は2ファンドでの受賞ということで、セゾン・グローバルバランスファンドについて園部が、セゾン資産形成の達人ファンドについて瀬下がそれぞれ出演しています。他社での撮影は緊張するとともに動画撮影について学ぶことも多く、良い機会をいただきました。