

NEWS LETTER



特集

お友だち紹介プログラム

長期投資仲間へのメッセージ
長期投資家としての
真骨頂を

代表取締役社長
園部 鷹博



他の人はどれくらい
積立してる？

| セミナー情報



長期投資家としての 真骨頂を

セゾン投信株式会社
代表取締役社長 園部 鷹博

積立を継続する

少し前まで好調に推移していた株式市場や為替市場が投資家の皆さまにとって好ましくない状況に転じています。いわゆる夏枯れ相場に突入し、秋ごろまではさえない状況が続くかもしれません。不安にならず、いまこそ長期積立投資家として胆力の見せどころと考えてください。愚者は経験に学び賢者は歴史に学ぶという名言がありますが、過去を振り返ってみても、地道に投資を続けてきた方、下げ局面で買いに向かう方が結果的に大きな果実を手にしてきた歴史に目を向けてください。これまで通り、淡々と積立を続けていくことが賢明な選択だったと、いずれ時間が経過すればわかるでしょう。手元資金に余裕のある方がいらっしゃれば毎月の積立に加えてスポット購入を検討しても良いかもしれません。いまの下落を将来の喜びと捉えて行動できる長期投資家としての真骨頂をみせていきましょう。

リスクを見直す

S&P500やオルカンなど指数に連動するインデックスが人気の昨今ですが、今回の下落を受けて価格変動のリスクを取り過ぎていたかもしれないと感じた方もいるでしょう。ご自身のリスク許容度を考える契機としてはいかがでしょうか。リスクを抑えた資産運用について考えてみましょう。セゾン・グローバルバランスファンドは株式100%の運用と比較すると安定的で全世界の株式と先進国の国債で構成されています。株式以上に値動きが大きいという理由から新興国の債券や世界各国のREITは含みません。バランス型ファンドに求められることは安定的な運用であり、株式以上に値動きが大きい資産を含むことは適切ではないと考えているからです。セゾン資産形成の達人ファンドも全世界株式を対象としたアクティブ運用ですが、全世界株式のインデックスより値動きが小さくなるように構成しています。アクティブ運用

はインデックス運用よりも大きなリスクをとって大きなリターンを得る運用手法であるとの話を聞くことがありますが、それは半分正解で半分間違いです。インデックス運用よりも値動きが小さいアクティブ運用もあり、インデックス運用以外は全てアクティブ運用であるというのが正解です。セゾン共創日本ファンドもTOPIXや日経平均株価と比較して値動きが小さくなるような運用を目指しています。徹底したボトムアップリサーチで持続的な価値向上を見込める企業を選定し、株価が妥当であるときに投資を行うことで、相場下落時には相対的に高い耐性を発揮することを期待しています。適切なリスク量であることによって資産の成長と下落時の相対的な耐性の両立を図っているため、短期では他と比べて上昇が物足りない局面があるかもしれません。しかし私たちは、いつ、誰が、どのタイミングで始めても積立投資で長く継続できる、取り崩しステージに入っても資産寿命を長く保てる、そのような運用を目指しています。

アクティブ運用の強み

アクティブ運用の魅力の1つとして、私たちの哲学や価値観を運用に反映できることが挙げられます。「やらないこと」を明確にすることも大切です。私たちは短期の相場予

想は行わない一方、丁寧なリサーチによる将来の企業業績予想は行います。セゾン資産形成の達人ファンドが採用しているファンドでは、殺りく兵器に関連する企業、健康に害をおよぼすタバコ産業、アダルトビジネスを手掛ける企業などには投資しない方針を明確にしています。運用成果だけでなく、結果に至る過程にもこだわることで私たちの価値観に沿う運用をしているファンドを探すこともアクティブ運用の特長です。私たちは今さえ良ければいい、売れたらいい、という投資信託は作りません。お客さまに「これだ!!」と自信を持って保有していただけるよう、長期積立に資するファンドを渾身の力で設定・運用しています。数ある投資信託から選ぶのが大変だという方のストレスに対する解決策を提供することもお客さまに対する責任として考え、3つのファンドを大切に運用してまいります。

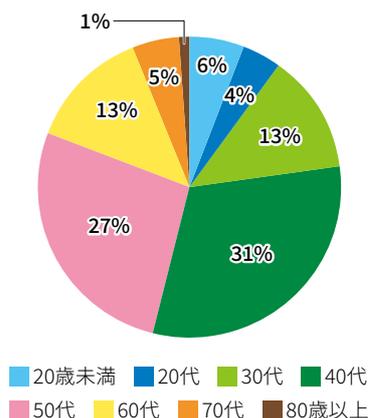
最後に9月7日は名古屋で2回目の「セゾン投信Meet UP!」を開催します。1回目の東京で参加された方からはご好評をいただいたこと大変嬉しく思います。日頃は顔を出す機会が無い社員が会場でお待ちしています。社員だけでなくお客さま同士で交流できる機会でもあります。軽食とドリンクも楽しみに、チームセゾン投信に会いにきてください。

(2024年7月31日)

他の人はどれくらい積立してる？

NISAが改正されて、皆さまの投資意欲も高まっていますが、他の人はどのくらい積立しているのか気になりませんか？セゾン投信で定期つみたてをしている人を大解剖！

【年代別分布】

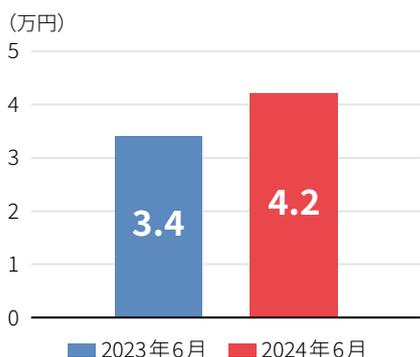


年代	平均積立額 (円)	前年比
20代	33,874	128%
30代	39,858	138%
40代	38,348	125%
50代	43,624	122%
60代	57,334	120%
70代	58,542	118%
80歳以上	67,354	124%

年代に限らず、とても意欲的な積立金額となっています。

30代の方がもっとも積立額を引き上げています。また、50代以上の方が全体の46%と長期積立投資が年齢に関係なく浸透していることが伺えます。できる限りつみたてを継続して、必要になったら運用しながら取り崩す、セゾン投信のメッセージがお客様に届いているようで安心します。

直販のお客様全体の平均積立額



NISAが改正される前、2023年6月の平均積立額は約3.4万円でした。2024年6月の平均積立額が約4.2万円と8000円も積立額が増加しています。恒久化や積立上限額が月30万円まで上昇したことで、定期つみたての増額が増えたことの影響と考えられます。

おまけ情報

「カードでつみたて」がスタートしてからクレジットカードで定期つみたてを始めるお客さまも増加しています。カード決済のお客さまの平均積立額は全体平均よりも1.5万円程度積立額が高くなっています。

お友だち紹介プログラム

2024
Summer

エントリー期間：2024年8月9日(金)～9月30日(月)

※紹介を受ける方のつみたて設定完了期日：2024年10月31日(木)

資産形成に興味はあるけれど、あと一歩が踏み出せないご家族やお友だちはいませんか？8月は夏休みやお盆で久しぶりに会う機会も増える時期。積立投資はいつからでも誰にでもお勧めの方法です。すでに「セゾン号」の乗客である皆さまからセゾン投信を紹介してみてください。

紹介する人

すでにセゾン投信で口座をお持ちのお客さま

紹介方法

プログラムにエントリーして紹介コードをゲット。あとはお友だちに送るだけ。ひとつの紹介コードで複数の方を招待することができます。

紹介特典

お友だちが口座開設&定期つみたてを始めたら1,000円分のギフトポイントをプレゼント(紹介人数上限なし)

紹介を受ける人

紹介者から届いた紹介コードでエントリー。

セゾン投信で新規に口座開設をして定期つみたて(月5,000円～)をお申込みください。

プログラム特典

2,000円分のギフトポイントをプレゼント

特典付与のタイミング

【紹介する方・紹介を受ける方】

2024年11月中旬を目途に進呈いたします。



お友だち紹介プログラムの詳細は
ホームページまたは右記QRコードから！



※ギフトポイントの詳細は
キャンペーンページで
ご確認ください。

※当企画は予告なく変更・中止させていただく場合がございます。予めご了承ください。

定期つみたてをクレジットカード決済でお申込みの方は、同時開催中の期間限定「カードでつみたて」永久不滅ポイントキャンペーンの対象にもなります♪

セゾン投信 Meet UP!

お客さま同士も！社員とも！ 楽しく語り合える懇親会

「投資家同士が交流できる場をつくってほしい」「セゾン投信の社員とは気楽に話ができるから身近に感じられる」アンケートなどでいただくお客さまの声から、お客さま同士そして社員とも交流できるイベントをご用意しました。

【日時】2024年9月7日(土) 13:00～16:00

【場所】ALLY's garden Nagoya

【参加費】1,000円(当日会場にてお支払いください)軽食付き

【定員】30名(申込先着順)

【プログラム】
・「気まぐれLunch Time」金融教育カードゲーム
実際に高校・大学教育としても提供している金融教育ゲームを体験することができます。
・お客さま懇親会…テーブルを入れ替わりながら交流



個別に質問がございましたら、終了後に承ります。セゾン投信スタッフへお気軽にご相談ください!

▶セゾン投信MeetUp!とは

セゾン投信は「お客さまに生涯寄り添うパートナー」として、コミュニケーションを大切にしています。イベントでは、運営メンバーはじめスタッフと触れ合っただき、皆さまの大切な資産を運用している当社をご理解いただくと同時に、参加しているお客さま同士の“つながり”を作ることのできる新たな取組みです。セゾン投信のイベントが初めての方も、投資初心者の方も楽しめる内容となっていますので、お気軽にご参加ください!

セゾン投信MeetUP!では開催依頼募集中です。



東京会場に参加いただいた方の声

つみたて投資の効果を
ゲームでも実感
できました。(40代)

スタッフいっぱい、
食事たくさん、
ゲーム楽しい、勉強になる、
スタッフ明るい、良い雰囲気(50代)

ファシリテーターの方の
説明が明瞭で良かったです。
ゲームの物足りなかった部分を
講義で補えていて
説得力が増していた。(20代)

みんなで楽しく交流する場を近くで開催してほしい方、ぜひお声がけください。



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)



セゾン投信流！NISAのかしこい使い方 ～セゾンファンドの魅力～

セゾン投信がお客さまの地元へお伺いいたします！今年からNISAを始めたお客さまからの「NISA口座は開設したけど、何から始めればいいのかわからない」、「自分が投資をしている商品のことを深く知っておきたい」、「成長投資枠は投資信託を買った方がいいのか」などのお悩みに直接お答えするためのセミナーをご用意しました。

セゾン投信のスタッフがNISAの活用法はじめ、商品などを直接わかりやすくお伝えする内容となっています。お悩みを可能な限り解消して、生涯投資を気持ちよく続けていきましょう！

- 【日時】2024年9月6日(金) 18:30～19:45
- 【会場】長良川国際会議場 第2会議室
- 【定員】28名
- 【参加費】無料
- 【お申込み】8月6日よりホームページまたはお客さま窓口にて承ります。



セミナー終了後、個別質問をご希望の方は、スタッフへお気軽にご相談ください。

買付・解約 受付不可日のお知らせ

(2024年8月5日～2024年9月4日)

下記は2024年8月5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

- 8月5日(月)……銀行休業日
- 9月2日(月)……労働者の日

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8月19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8月21日(水)

■この資料は、セゾン投信の役職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の変動により損失が生ずる事があります。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のうえ、ご自身でご判断ください。■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 ☎03-3988-8668 営業時間9:00～17:00(土日祝日、年末年始を除く)
【加入協会】一般社団法人投資信託協会 <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

池袋編



連日熱中症アラートが発出される東京でイベントを開催しました。本拠地池袋サンシャインシティで「セゾン投信Meet UP!」という当社では珍しく有料かつ3時間という長時間の催しでした。スタッフを交えての懇親会もあり、総勢17名のスタッフも参加しましたが、実はお客さまとゆっくりお話しするのは初の体験!お客さまのご意見を直接伺うことのできる貴重な機会をいただきました。9月は名古屋での開催ですが、ご意見も参考にイベントは更なる進化を予定しています!(信)

スタッフのつれづれだより

内部監査室 石崎

先 日、はじめて兼六園を訪れました。兼六園は、宋時代の書物「洛陽名園記」の「湖園」を解説した一節を引用して命名され、庭園では六つの優れた要素(広々としていることと物静かなこと、人工的であることと古びた趣、池や曲水や滝が多いことと遠くを眺めること)を兼ね備えることは本来難しいが、この庭園にはそれがあるという意味だそうです。また、この素晴らしい庭園は、長く庭園を見守り代々伝わる技を生かし美しさに磨きをかける専属の庭師の方々、日々美しい苔の管理、除草にあたる作業員の方々の「人力(尽力)」によって維持されていることを聞き、震災でご自身の生活がままならないなか、プロ意識をもって庭園を維持されている方々への感謝とともに、「自分自身のプロ意識」について考えを巡らす旅となりました。

ダイレクトサービス部 前田

先 月、姪の小学校の運動会がありました。姪の学年には右足が不自由で義足をつけた女の子がいますが短距離走では、みんなと同じように走ります。もちろん最後。高学年なので、走る距離も長く、周りの子の走るスピードも早くなるので、かなり遅れてのゴールになります。運動会で毎回その子の走りを見ますが、いつも左足を力一杯動かして、義足の右足を持ち上げるようにして最後まで一生懸命走りきるのです。決して歩くことはしません。その子がゴールした時は、毎回大きな拍手があります。ハンデを負いながらも、最後まで諦めずやり抜く姿は本当に人を感動させるし勇気を与えますね。今年も素敵な場面を見ることができました。

Pick Up

ホームページでチェック!

10月5日にハイブリッド開催する第3期セゾン共創日本ファンド運用報告会の申込ページが公開中です。ぜひお申込みください!第3期運用報告書も公開しています。



今月号の表紙

今月はオランダです。風車やチューリップが有名ですが、世界遺産にも登録された環状に巡る運河も水上バスなど身近な交通網として活躍しています。またゴッホ、フェルメールなど有名な画家を輩出している国でもあります。

編集後記

日本中で連日の猛暑となっています。日中の暑さから夕方には突然の土砂降りなど、ほとんど亜熱帯気候ですが、そんな暑さにもめげずセゾン投信はセミナーを実施中。本拠地池袋サンシャインでは毎月ランチセミナーを、2回目のMeetUPセミナーは名古屋で開催いたします。9月以降も全国に伺ってのセミナーを企画中です。熱中症が気になる方には涼しい室内で視聴できるYouTube公式チャンネルもお勧め。光熱費を気にせずにエアコンを利用するためにも、しっかり資産運用して暑い夏を乗り切りましょう!