



2018 10 [Oct.] vol.139

セゾン投信 | お客様へのメッセージ

NEWS LETTER



長期投資仲間へのメッセージ vol.139

『正しい投資行動こそ成果の大前提』

セゾン投信株式会社 代表取締役社長 中野 晴啓

ゲストからの応援メッセージ

『セゾン投信は裏切らない』

投資ブロガー 虫とり小僧氏

SPECIAL FEATURE

セゾン・バンガード・

グローバルバランスファンド

運用管理費用(信託報酬)引き下げのお知らせ

ホームページをリニューアルしました!

セミナー&イベント情報

買付・解約 受付不可日のお知らせ

日本全国なかのはるひろ旅日記

正しい投資行動こそ 成果の大前提



セゾン投信株式会社
代表取締役社長 中野 晴啓

商品選びは勿論大事だけれど

最近長期投資を始めたい、とセゾン投信のセミナーにいらっしゃる投資初めてさんが目立って増えて来ました。時代背景の変化が一層進んでいることがあります、「つみたてNISA」によって大手金融機関もこぞって積立投資の情報発信を始めたことも大いに一般生活者への気付きにつながっているのでしょう。

さて投資信託を通じて長期投資を始めるにあたり、まずどの商品を選んだらよいのかと、皆頭を深く悩ませることでしょう。無論、どの商品と付き合うかはとても大事なことで、たとえば日本の投信マーケットを席卷した毎月分配型投信は、複利効果をことごとく損なうために長期資産形成には全く不向きな商品であり、いま流行りのテーマ型ファンドも概ね人気のある時は基準価額が堅調でも、ブームが過ぎると基準価額が下がる傾向にあって、売買タイミングを見極める必要がある短期志向の商品なの

で選択肢にはなりません。或いは運用期間が無期限ではないファンドも長期投資目的ではないため、当然候補の埒外です。

長期投資には信頼が大事

長期投資にふさわしいファンドとしては、まず端から長期投資を目的に据えていて、偏った投資対象だったり複雑な仕組みがなく、オーソドックスに成長からじっくりとリターンを積み上げて行く普通の運用を実践しているものを選んでください。そして当然コストやファンドの規模なども重要な選択要素にはなりますが、10年、20年、30年…と長い期間付き合い続けるお相手ですから、何よりその運用を託す運用会社への信頼こそが大切です。

実際誰が運用現場を担っているのか相手の顔が見えて、尚かつそこからしっかりと運用方針や理念・哲学までメッセージが受け取れば、何より信頼の礎となりましょう。そうした運用会社からの

情報で、長期に一貫した運用を継続している規律の高さを認識することと、その実績をいつも確認出来ることこそが、長期に託すに足る信頼の前提になるのです。

「せっかくの長期投資を損なうのは

ところがせっかく信頼出来る良い長期投資ファンで投資を始めたのに、良い結果を出せない人が実際は少なくないどころか後を絶ちません。その原因はその人自身の投資行動にあるのです。たとえ投資信託自体が長期的に良好な運用成果を上げていても、そこに参加した投資家の多くが損失を出しているケースは実に多いのです。

それは日々の相場の値動きの中で、値上がり基調の終盤に慌てて買い上がったり、下落局面の最後に怖くなって売却してしまう。つまり高値掴みの安値売りを投資家自身の判断で行ってしまうことで、ファンドの長期的運用と無関係に投資家が勝手に損していくということです。

そうした自爆のワナに陥らないためには、正しい投資行動こそが最も大切なことで、それは、①しっかり長期に投資を継続すること、そして②高値掴みをせず値動きに翻弄されずに下がった時に買い方に回れるように積立投資を実践して、③同じ投資対象に集中させて値動きのリスクを高めぬため分散したポートフォリオを持つこと。即ち適切な投資行動を厳格に守ることが、実は良い商品選びの大切さ以前のことで、何より長期的運用成果の根幹なのです。

「つみたてNISA」の有効性

今年から始まった「つみたてNISA」は、そこへの参加者が自然と上述した長期・積立・分散の投資行動3原則を実践出来る仕組みが意図的に備えられています。その制度目的は、参加者をこぞって適切な投資行動へと誘うことで、非課税期間の20年後には皆相応に運用成果で報われて、将来に向けた資産形成(豊かな人生創り)を実現してもらうためだと理解いただけるはずです。

ちなみにセゾン投信は創業以来ずっと一貫して、「セゾン号」乗客の皆さまに将来の資産形成に向けて、とことん長期で、毎月コツコツ無理のない範囲の積立方式で、世界経済全体にお金を働きに出す国際分散投資の3原則を、繰り返し繰り返し強く勧奨し続けています。それは3つの投資行動を皆さまにしっかり実践していただくことで、長期的運用成果が大きく育まれると確信的に考えているからなのです。

(2018年9月27日)

information



「積立王子のブログ」

本物の長期投資を生活者にひろめる活動をブログにて発信しております。



<https://ameblo.jp/saisonam/>



セゾン投信は裏切らない

「これまで色々な方法で、色々なものに投資してきたけどさ、裏切らないのは虫とり小僧くんがあのときオススメしてくれたセゾン投信だけだよ」 つい先日、私は新橋の居酒屋で知人からそんなことを言われました。彼から投資についての相談を受けたのは、今から10年以上前。勤務先で確定拠出年金が導入されたのをきっかけに、彼が将来のマネープランについて真剣に考え始めたときのことでした。そこでセゾン投信のファンド（投資信託）への積み立て投資を決断し、それを10年以上続けてきた結果、冒頭のセリフを吐くに至ったそうです。

投資ブログの運営などという珍妙な趣味を持っている私のような人間は、どうしても細かいことが気になってしまいます。セゾン投信が運用を始めた当初、ファンド内の株式や債券の各国ごとの現地配当課税率や為替手数料などについて疑問を持ち、コールセンターに電話をかけたことがありました。その際、なんとファンドマネージャーの瀬下さんが丁寧に誠実な回答をしてくださいました。どこの馬の骨とも分からぬ輩からのマニアックな質問に、現場の運用担当者が自ら対応する姿勢に心打たれ、「うん、この投信会社は信用できる!」と直感したことを思い出します。その後、冒頭の知人以外にも、同僚や親類などからお金の運用について相談を受けたときは、ほとんどの場合、私は自信を持ってセゾン投信をオススメするようにしてきました。ゼロコンマいくつの僅かなコスト差にフォーカスして記事を書き立てつつ、手間暇かけて資産配分をいじったりしながらゴチャゴチャやってるブロガーのようなマニア（私を含む）と、セゾン投信のそのような本格的な国際分散投資を実現するファンドを一本だけずっと積み立て続けている投資家では、どちらのほうが将来良いパフォーマンスを残すのでしょうか。もちろん、事前には分かりませんが、五分五分か、ひょっとしたらゴチャゴチャやってるマニアのほうがやや不利だったりして……そんなことは私はときどき思います。まだ小さな会社なので、受益者（顧客）のためにファンド運用をきちんと継続していくためには急激なコストダウンはできないでしょうが、きっとこれからも少しずつコストの低減を行ってくれるでしょう。セゾン投信は裏切りません。万が一、受益者を裏切るようなことがあったら、まず最初に私が大騒ぎして、そのことを自分のブログに書きます。これはセゾン投信の催すブロガーミーティングに初回からずっと参加している私が、毎回中野社長に頼まれていることでもあります。「これからもセゾン投信を厳しく監視して、なにかあれば遠慮なく指摘してください」と。会社の代表がブロガー風情と同じ土俵に立ち、真剣な目ん玉でそんなことを言う投信会社は他にありません。どこの投信会社も宣伝のためにブロガーを利用しようとするも、生意気なことを言われまくってイヤになってしまい、結局ブロガーミーティングの類はやめてしまうのに、セゾン投信だけは口うるさい私のようなオタクの声を真剣に聞こうとします。すべては受益者のためなのでしょう。

セゾン投信は裏切りません。



PROFILE

投資ブロガー 虫とり小僧氏

ブログタイトル：いつか子供に伝えたいお金の話 ブログURL：<https://mushitori.blog.fc2.com>

Twitter：@mushitori

SPECIAL
FEATURE

セゾン・バンガード・ グローバルバランスファンド

運用管理費用(信託報酬)引き下げのお知らせ



お客さまからお預かりした資産の増加によって、当ファンドの投資対象である投資信託証券をより低コストのシェアクラスに変更することができました。当該変更に伴う投資信託証券の運用管理費用(信託報酬)の軽減により、お客さまが実質的に負担する運用管理費用(信託報酬)も軽減されるため、今回の改定(引き下げ)が実現できました。

実質的な
信託報酬

改定前 (2018年9月10日まで適用)

年0.68% ±0.03% (税込/概算)



改定後 (2018年9月11日以降適用)

年0.60% ±0.02% (税込/概算)

*実質的な信託報酬とは、当該ファンドの信託報酬に投資対象ファンドの信託報酬及び運用管理費を加えたものです。 *ファンドの規模に応じて変動する場合がございます。

基準価額・純資産総額の推移

(2007年3月15日～2018年9月28日)

ご参考:セゾン・バンガード・グローバルバランスファンド



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。その結果、購入時の価額を下回ることもあります。また、投資信託は、銘柄ごとに設定された信託報酬の他、信託財産に関する租税、監査報酬等の諸経費がかかります。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。ご購入に際しては、必ず投資信託説明書(交付目論見書)の内容を十分読みいただき、お客さま自身にて判断いただきますようお願いいたします。



ホームページをリニューアルしました!

皆さまにセゾン投信をもっと知っていただくためにホームページをリニューアルいたしました。

新設! セゾン投信とは インベスターリターン

「知る・学ぶ」のカテゴリを追加しました。

- 投資信託の基本
- 「長期・積立・国際分散」とは?
- 動画で学ぶ投資信託
- コラム・対談



「セゾン投信とは」の
カテゴリにコンテンツを追加しました。

・インベスターリターン(新設)

わたしたちセゾン投信が大切にしている「インベスターリターン」を
より理解を深めていただくためにコンテンツにまとめました。

※詳しくはホームページでチェックしてみてください。



セミナー&イベント情報

📞 お電話でのお申込み

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)

💻 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/>

スマートフォンから
ご覧いただけます。→



他にも各地でセミナーを開催しております。 ※セミナーの主催が当社以外の場合は、詳細をご案内いたしますのでお客さま窓口までお問い合わせください。



「セゾン号」の長期投資入門

～全国つみたてNISA勉強会～



※参加費無料

「つみたてNISA」を活用して長期投資への第一歩を踏み出すきっかけをみつけませんか? 社長中野とセゾン投信アドバイザーでもあるFCP代表の房前氏がわかりやすくお話しします。

セゾン投信設立以来、長期投資の魅力をとことん訴え続けてきた二人が「つみたてNISA」を通じて「長期・積立・国際分散」の必要性をお伝えします。10月は大宮・横浜で開催予定です。人気セミナーのためお申込みはお早めに。

全セミナー共通

講師

房前 督明 (FCP代表/セゾン投信エグゼクティブ アドバイザー)
中野 晴啓 (セゾン投信代表取締役社長)

プログラム

- ・「『つみたてNISA』の制度目的を読み解く」～中野 晴啓～
- ・「『つみたてNISA』の活用法」～房前 督明～
- ・質疑応答



房前 督明



中野 晴啓

埼玉県
大宮

日程 2018年**10月20日**(土) ⌚ 14:00～16:00(開場13:30)

会場 JA共済埼玉ビル 大会議室(3階) [埼玉県さいたま市大宮区土手町1-2]

定員 300名(申込先着順)

神奈川県
横浜

日程 2018年**10月21日**(日) ⌚ 13:30～15:30(開場13:00)

会場 横浜銀行 はまぎんホール ヴィアマーレ(横浜銀行 本店ビル1階)
[神奈川県横浜市西区みなとみらい3-1-1]

定員 300名(申込先着順)

福岡県
福岡

日程 2018年**11月17日**(土) ⌚ 14:00～16:00(開場13:15)

会場 FFGホール [福岡県福岡市中央区天神2-13-1]

定員 300名(申込先着順)



長期投資を始めよう!

～つみたてNISA&iDeCo～



長期投資の魅力について
福田とお伝えします。
皆さまを会場で
お待ちしております。



※参加費無料

社長中野とオンラインセミナーでおなじみの福田が長期投資の魅力をお伝えするとともに「つみたてNISA」と「iDeCo」(個人型確定拠出年金)の制度について分かりやすく、お話しいたします。ぜひお気軽にご参加ください。

全セミナー共通

講師

中野 晴啓 (セゾン投信代表取締役社長) 福田 隆 (事業推進部 担当部長)

愛媛県

松山

日程

2018年10月27日(土) 14:00～16:00(開場13:30)

会場

愛媛県総合社会福祉会館 [愛媛県松山市持田町3-8-15]

定員

40名(申込先着順)

香川県

高松

日程

2018年10月28日(日) 14:00～16:00(開場13:30)

会場

高松テルサ 202会議室 [香川県高松市屋島西町2366-1]

定員

40名(申込先着順)



セゾン投信オフィスセミナー

※参加費無料

セゾン投信のオフィスセミナーです。各テーマごとに投資初心者にも分かりやすく解説します。セミナー後の質疑応答で不安も解消できます。ぜひお気軽にご参加ください。

1 「いちから学ぶ!投資信託仕組み講座」

日時

2018年10月17日(水) 19:00～20:15(開場18:45)

会場

セゾン投信会議室 [東京都豊島区東池袋3-1-1 サンシャイン60 48階]

定員

20名(申込先着順)

講師

管理部長 市本 宏



2 どっちのファンドを選んだら良いの?そんな悩みを解決するための勉強会

日時

2018年10月25日(木) 19:00～20:30(開場18:45)

会場

セゾン投信会議室 [東京都豊島区東池袋3-1-1 サンシャイン60 48階]

定員

20名(申込先着順)

講師

事業推進部 磯部 太一



3 【女性限定】シンプル・カンタン つみたて投資のススメ

日時

2018年10月31日(水) 19:00～20:30(開場18:45)

会場

カフェ サルバドル ビジネス サロン
CAFE SALVADOR BUSINESS SALON [東京都中央区日本橋茅場町1丁目-5-8]

定員

20名(申込先着順)

講師

マーケティング部長 津田 由理子



買付・解約 受付不可日のお知らせ
(2018年10月4日～11月5日)

下記は2018年10月4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・バンガード・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

10月29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。



日本全国



2018年9月29日(土)

なかのはるひろ旅日記@北海道

北海道の十勝に行って来ました。秋の訪れが早い十勝の空気はもうヒンヤリどころか初冬の冷たさで澄み切っています。帯広市街で「セゾン号」入門セミナーを開催して、その後は十勝平野のど真ん中にある更別村までレンタカーを走らせて、十勝さくらべつ熱中学校的修了式と謝恩会に来賓として参加して来ました。

自らハンドルを握って走り抜けた十勝平野はまさに「でっかいどー」。地平線まで見渡す空がひろいのです。そして帯広では十勝名物豚丼を食し、地元の名店「六花亭」本店に立ち寄って、有名なホットケーキも堪能してまいりました!



マーケティング部 辻本

スタッフのつれづれだより

夏の猛暑が一気におさまり、寒暖差が激しい季節になり睡眠に適した気温になりましたが寝付けない日もあるかと思えます。

眠れない眠れないと思うと余計に眠れない結果になってしまう経験がある方も多いと思いますが、そんな時は無理に寝ようとせずに目を閉じて頭を休ませるだけでも有効とのこと。日々の移動の時間、一休みの時間などスマホを置いて目と頭を休ませる時間を取るのも疲れの取れない身体を労わる時間になるのではないのでしょうか?



管理部 畑中

セゾン投信は先日移転いたしました。サンシャイン54Fからはじまり37F、今回は48Fへ引っ越ししました。おかげさまでお客様が増え、社員が増え、そして会社も広くなりました。

窓が増え、社内は明るくなりました。会議室も窓がある部屋になりましたので景色を眺めにぜひセミナーにお越しください。そして今回は休憩室もできました。社員が憩い、癒され、そしてお客様のためのいい仕事につながる快適な空間を作っていけたらなと思っています。

編集後記

先日、皆さまにご好評いただいている第三回リアルタイムオンラインセミナーを実施しました。今回はセミナーで大人気の房前アドバイザーが出演し、お客さまとつみたてNISAを楽しく勉強する内容です。熱の入った説明もあれば、くすっと笑ってしまう場面もあるので緩急がついて、参加されたお客さまからはあつという間の一時間だったという言葉を多くいただいています。

ホームページに掲載していますので、視聴できなかった方は、ぜひチェックしてみてください!多くの方がお悩みのNISAのロールオーバーについても少し触れていますよ。(山)



ついに人気講師が登場!

こちらでも
チェック!



セゾン投信SNS

セゾン投信ではフェイスブック、ツイッターなどSNSでも情報を発信しています。

新聞や雑誌などのメディアに掲載された最新情報やセミナーの様子、普段はなかなかお見せする機会のないちょっとした日々の出来事などもお届けしています。

こちららぜひフォローしてみてください!



積立王子のブログ(社長 中野晴啓のブログ)

<https://ameblo.jp/saisonam/>



■この資料は、セゾン投信の役職員ならびに関係者の方から皆様へ、「メッセージ」の発信を目的として作成したものであり、勧誘を目的とした、セゾン投信の提供する「販売用資料」ではありません。また、金融商品取引法に基づく開示書類でもありません。したがって投資信託の購入、売却、あるいは保有を推奨するものではありません。■情報については、その正確性、信頼性、安全性等について保証するものではありません。過去のパフォーマンスは、将来のパフォーマンスを推測する指標ではありません。■この情報に関する一切の権利、義務は、その情報提供者(以下「情報提供者」)に帰属します。この情報の内容は、情報提供者の事由により変更されることがあります。■この情報は、閲覧者ご自身のものとし、転載、または、第三者への提供は禁止します。■このメッセージに掲載された情報に基づく判断については、閲覧者ご自身の責任の下に行うこととし、万一のこのメッセージの情報により、閲覧者が損失を被ったとしても、セゾン投信株式会社、ならびにその情報提供者はいかなる損害に対しても一切の責任を負うものではありません。■投資信託の取得を希望される方は、必ず販売会社が提供する投資信託説明書(交付目論見書)を十分お読みいただき、内容をご確認の上、ご自身でご判断ください。