

2021 9 [Sep.] vol.174

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.174

日本がこれからも
豊かであり続けるために

セゾン投信株式会社 代表取締役会長CEO 中野 晴啓

ゲストからの応援メッセージ

アクティブファンドに投資をする上で
「お客様と共に歩む」運用会社が不可欠

マネーコンサルタント／株式会社Money&You 代表取締役 頼藤 太希氏

セミナー&イベント情報

SPECIAL FEATURE
ホームページをリニューアルしました!

買付・解約 受付不可日のお知らせ



日本がこれからも豊かであり続けるために

セゾン投信株式会社 代表取締役会長CEO 中野晴啓

東京オリンピックを終えて

コロナ禍が盛りの中で、東京オリンピックは開催されました。各アスリートにとっては参加の機会を得られ、同時に私たちも真剣勝負による純粋なドラマから数多くの感動をいただくことが出来ました。

一方でオリンピックが国内における感染拡大の直接的間接的要因のひとつになった点も否めません。渦中での開催ゆえに無観客でインバウンド効果も全く得られなかった事実は、多額の国費を投入した国家イベントであることに鑑みれば、引き続き開催された是非を総括しなければいけないことです。結局数兆円規模の税金が費やされて新設された競技場は、想定された経済効果を得られず、言わば将来への負の遺産のみ残すこととなり、こうした瓦礫処理のツケは将来世代に先送りされたわけです。

またコロナ対応で明らかになったのは、政府の未来を見据えた国家的戦略と判断基準の欠如であり、この先の財政悪化を所与とするならば、アフターコロナの日本社会はいよいよ茹でガエルに成り果てかねないと、これまで以上の危機感を高めています。

日本衰退のスパイラル

米国ではコロナ禍からの経済はまさにV字回復で、既にコロナ以前の経済規模を取り戻し、ワクチン普及による個人消費拡大も本格化しています。欧州でも英国がいち早くワクチン対策に取り組み他の主要国も軒並みワクチン接種が進んで、変異型が拡大する中でも急速に内需が持ち直して、欧米共にインフレ前提の景気拡大局面にあります。それに対して、日本だけが先進国でデフレ基調から抜け出せず、景気回復トレンドから取り残されて、ワクチン対策の巧拙が明暗を分けることになっています。

もとより日本は、平成初期から長く続いたデフレ恒常化のマクロ経済下で、物品・サービスへの値下がりが期待が生活者マインドにビルトインされてしまっています。川上分野での物価上昇を川下の消費者価格に転嫁しにくい供給サイドの事業環境が、産業界全体の利益創出力を圧迫する経済構造の中では畢竟給与も上がらず、更に消費が抑制的になる。このようなデフレスパイラルから未だに脱却出来ないことを、コロナ禍で改めて体感することになったわ

けです。

アベノミクス以降異次元の量的金融緩和を続ける日銀の黒田バズーカも、空砲のまま早や8年が過ぎ去り、今般コロナ禍での巨額の財政刺激にも物価が反応しない日本社会全体のこうした悪循環構造の常態化は、少子高齢化、人口減少傾向の本格化する令和時代に、いよいよ日本経済が恒常的衰退スパイラルに入ったことを顕在化させることになるのでしょうか。

豊かであるための スパイラルとは？

物価下落期待、即ちデフレマインドを断ち切るためには、やはり日本の生活者全体の所得水準が切り上がっていくことが必定でしょう。安倍政権では産業界に給与水準の引き上げを強く要請してきましたが、構造的無理筋ではサステナブルな循環は望めません。そこで欧米成熟社会が先行して取り組んできたのが、勤労所得に加え金融所得を増やす政策だったのです。

高度に成熟した日本社会には、経済規模を遙かに凌駕する個人金融資産があり、且つその過半がゼロ金利下でも滞留したままの1000兆円超の現預金。無論巨額の現金は私たち生活者が保有しているのであり、自らの意志と行動で出動させることが可能なはず。政府が強く勧奨する「イデコ」や「つみたてNISA」の非課税制度は、いずれも新たな富を生まなくなって久しい私たちの預貯金を、毎月少しずつ長期投資マネーとして経済活動で働くお金に転換させていくことで、やがてそこに参加した人た

ちが金融所得を享受して、自らの豊かな人生を実現するための消費を惹起させることを目論んだ、重要な国策なのです。

勤労所得と金融所得が両輪で回るようになれば、成熟社会にふさわしい高度な消費が創出されて、その需要に懸命に応える産業界も活性化するでしょう。その結果、健全なインフレ基調に立脚した勤労所得の増加へとつながり、金融所得が加わった生活者から豊かな人生を見据えた消費が喚起されていく。この国の長期衰退スパイラルを好循環に転換させることは、生活者のお金に対する行動規範が変われば充分実現可能なのです。

長期投資家が主役の時代に

自らの持つお金を経済活動に資する産業資本として働きに出し、経済成長を養分にゆったりとお金を育てていく。自身の経済的自立を目指して続ける長期投資の輪が、社会的ムーブメントとして生活者間の普遍的な行動規範となれば、豊かな人生の体現に向けた長期投資家各人の行動が経済需要を創出して、私たちの拠って立つ社会全体を再び活性化させ得るのです。

今私たちの目に見え始めた残念な日本衰退スパイラルを、相応に豊かであり続ける経済循環に換えられるか否かは、生活者が自身のお金をどう動かしていくか次第であり、先んじて動いている私たち長期投資家が行動変革の主役となって、周囲を巻き込む力を発揮すべき時なのです。遠慮せず踏み込んでいきましょう！

(2021年8月23日)

『アクティブファンドに投資をする上で 「お客様と共に歩む」運用会社が不可欠』

皆さん、こんにちは！株式会社Money&You代表の頼藤太希（よりふじ・たいき）と申します。外資系生保であるアフラックの資産運用部門で6年間働いたのちに起業し、現在は起業7年目です。ファイナンシャルプランナーの世界では珍しく、資産運用に強いお金の専門家として活動しております。月間400万PVの「Mocha（モカ）」、YouTube「Money&You TV」、Podcast「マネラジ。」、Voicy「1日5分でお金持ちラジオ」などを運営し、情報発信のチャンネルを広げていますので、ぜひ覗いてみてください。

セゾン投信の皆さま、運用開始15周年を迎えられたとのこと、おめでとうございます。会長CEOの中野さんと初めてお会いしたのは2015年5月です。以来ずっと可愛がっていただき、直近では日経ビジネス様と一緒に動画のお仕事もさせていただきました。「あの時、投資家はこう動いた」という3回シリーズですので、よろしければご視聴くださいね。

さて、僕は常日頃から、アクティブファンドを選ぶポイントは、「信託報酬控除後の運用実績（5年以上）が堅調か」「資金流入していて純資産総額が堅調か」「顧客を大事にしている運用会社か」の3点が大事だとお伝えしています。

セゾン投信のファンドは忖度なく、どれも兼ね揃えたファンドです。アクティブファンドであるので、運用実績が重要なのはもちろんですが、投資信託は商品の性質上、長期のお付き合いをする商品なので、「顧客を大事にしている運用会社」かどうか大切だと思っています。セゾン投信は、ニューズレターやYouTubeなどの情報発信はもちろん、リアルセミナーを特に大切にされており、お客さまとのコミュニケーションに力を入れている運用会社です。

最近話題になっている投資関連のフレーズは「小型株」「集中投資」「株式投資で●億円」。書店にはこのようなタイトルが数多く並んでいます。リスクの高い投資だと、上手くいけば大儲けできますが、大きな損失の可能性も高いのです。

私たち一般の人が資産運用をする上で大切なことは、「お金を減らさず、堅実に増やしていく」ことではないでしょうか。投資の基本は、「長期投資・分散投資・積立投資」です。そして、セゾン投信のファンドは、この投資の基本を実践する上で最適なファンドです。お客さまと共に歩み続けてくれる運用会社、セゾン投信をこれからも応援していきたいと思います。



PROFILE

マネーコンサルタント／株式会社Money&You 代表取締役

よりふじ たいき
頼藤 太希 氏

中央大学商学部客員講師。慶應義塾大学経済学部卒業後、外資系生保にて資産運用リスク管理業務に従事。2015年に株式会社Money&Youを創業し、現職。女性向けWEBメディア「FP Cafe」や「Mocha」を運営。著書は「はじめての資産運用」「1日5分でお金持ち」「はじめてのNISA&iDeCo」など多数。ファイナンシャルプランナー（AFP）。日本証券アナリスト協会検定会員。Money&Youのホームページ：http://moneyandyou.jp/
Twitter：https://twitter.com/yorifujitaiki

セミナー&イベント情報

「セゾン号」の長期投資入門in山梨

『人生100年時代では、「働けるうちは積立投資でしっかりとお金を育てて、使う時期が来たら運用を続けながらも少しずつ取り崩す』』そうした考え方がこれからの新しい常識になることでしょう。このニューノーマルと当社が創業から貫いてきた「長期投資」の理念をエグゼクティブアドバイザーの房前氏と会長の中野が直接皆さまにお伝えします！
『定期換金サービス～セゾン定期便～』の考え方についてもお話いたします。



房前 督明氏



中野 晴啓

【開催日時】2021年9月11日(土) 14:00～16:00

【場所】甲府商工会議所

【定員】30名(申込先着順)



※緊急事態宣言の再発令、自治体からの要請等、急遽事前のご連絡なく中止となる可能性もございます。状況に鑑みご了承ください。



オンラインセミナー

※セゾン投信Webサイトのセミナー情報よりお申込みください。
(お申込み時にメールアドレスが必要となります)

NISA/つみたてNISAと特定口座の違いって? 利用方法も一緒に確認しよう!

NISA/つみたてNISAのカンタンな説明に加えて、お客さまからよく寄せられる質問について、オンラインセミナーではおなじみ!?の増田が説明いたします。

【開催日時】2021年9月22日(水) 20:00～20:45

【講師】増田 裕美(セゾン投信 顧客相談ユニット)



投資初心者の方、必見です! 運用部長がお伝えする「投資のキホン」

投資をスタートするきっかけは人それぞれですが、うっすらとした疑問やそこはかかない不安を感じている方は多いと思います。そんな方々に、運用部長が「投資のキホン」をお伝えいたします。
投資を始めたけど基本的なことから学びたい!という方におススメ。

【開催日時】2021年9月29日(水) 20:00～20:40

【講師】瀬下 哲雄(セゾン投信 運用部長 兼 ポートフォリオマネージャー)
福田 隆(セゾン投信 事業統括部 事業推進ユニット)



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。→



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: 10:00～16:00
(土日祝日、年末年始を除く)

ホームページを リニューアルしました!

15年目のセゾン投信では新たなキャッチコピーのもと
ホームページをリニューアルいたしました。
お客さまに寄り添い、ともに歩み続ける気持ちを込めています。

それぞれの人が考える“普通の暮らし”、自分なりの暮らしが続くことが、
私たちは豊かさであると考えます。

なぜなら、今の日本社会で今までと同じお金との向き合い方をしていれば、
“普通の暮らし”を続けることさえ、難しくなってしまうからです。

私たちセゾン投信は、投資信託を通じて

“普通”の暮らしを実現するお手伝いをしています。

“普通の暮らし”を続けるため、

特別ではない“普通”のこととして積立投資を続けてもらう。

セゾン投信は一人ひとりのお客さまの

資産の成長に向けた行動を

“ホンモノ”の長期投資を通じてお手伝いします。



新コンテンツ
ピックアップ!

SAMらいふ

～お客さま体験談～

セゾン号の乗客になったきっかけは?
どれくらい積み立ててるの?
気になる仲間の本音を
コラムでご覧いただけます。



定期換金サービスを知ろう!

育てたファンドの使い方を考えるなら、
定期換金サービスについてわかりやすく説明されているこちらのコンテンツに!
シミュレーションしながら取り崩しについて考えることができます。

セゾン投信のここがスゴイ!

皆さまに支えられて15年!
セゾン投信のスゴイところをちょっと自慢しちゃいます!



企業情報

口座開設

お客さまログイン

セゾン投信とは

ファンド・プランのご紹介

NISA・つみたてNISA

セミナー情報

知る・学ぶ

ご利用ガイド

「普通」が続く。 それが、豊かさ。

MESSAGE



お客さまログインページでは情報を凝縮してお届けしています

- ★ トピックス・月刊セゾン号
- ★ ニュースレター・月次運用レポート
- ★ セミナー情報

是非QRコードから
お気に入り登録してください！



新しいホームページではシンプルに積立の大切さをお伝えしています。新設したお客さまページでは最新の情報をまとめてキャッチアップできるようになりました。ホームページからログインするだけではつまらない！もっとセゾン投信の”今“を知っていただけるようになりました。

買付・解約 受付不可日のお知らせ (2021年9月3日～2021年10月5日)

下記は2021年9月3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

9月6日(月) 労働者の日 ▶

上記は信頼できると思わ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。

今月の積立購入での約定日

9月24日(金)



日本全国 なかのぼるひろ旅日記@栃木

2021年8月1日(日)



今年の夏もコロナ禍から抜け出せませんでした。酷暑の中で栃木県栃木市にて、「セゾン号の長期投資入門」と下野JAさん主催「長期投資セミナーお金の育て方」の2回セミナー



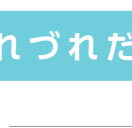
に登壇してきました。自身初めて訪れた栃木市は、かつて下野国の都でもあり、江戸への水運で盛った蔵造りの街並みが中心地の随所に残る、情緒溢れるステキな古都です。東京浅草から東武特急スペーシアで1時間余の近郊にこんな長閑な水郷の街があると知って感動しつつ、栃木の皆さんから温かい歓迎とご縁をいただけました！



システムユニット 比嘉

スタッフのつれづれだより

こどもがカブトムシを捕りたいというので近所の森へ行ってみました。とはいっても、森でカブトムシを探したこともなければ、そこにいるのかもわかりません。それに、小さいころに夏休みに家族で田舎へ旅行に行った時には何度チャレンジしても捕れなかったためがないので、とくに期待もせずに行ったのですが・・・(うれしい)大誤算でした。捕れるとは思っていなかったの、虫あみも虫かごも持っていなかったのですが、木の幹あたり、こどもが屈んで屈くところにカブトムシやクワガタがワサワサいて、手づかみ。セミよりも簡単に捕れるんですね。捕った虫は手持ちのバッグにしまい、こどもと興奮しながら朝焼けの道を帰りました。



顧客サービスユニット 平岡

思う存分出掛けられない状況が続いておりますが、みなさまはいかがお過ごしでしょうか。私は子ども達にはなるべく密にならず遊べる場所はないかと考えるのが日課となっております。男の子2人を育てておりとにかく電車や乗り物が大好きです。大井貨物ターミナル駅では、見たら幸運になれると言われているドクターイエローを橋の上から見る事が出来ます。N700系新幹線がたくさん並んでいたり、他にも金太郎・桃太郎・ブルーサンダーなど多くの貨物列車を見る事ができ、子ども達も大喜びです。電車に関心の高いお子さまがいたら是非行かれてみてはいかがでしょうか。

編集後記

このたびWEBサイトをリニューアルいたしました。新ブランドメッセージを体現するファーストビュー、見やすさや親しみやすさを表現したサイト構成と、私たちが日ごろからお客さまへお願いしている、正しい投資行動(長期、積み立て、国際分散)の大切さをシンプルにお伝えする内容になっています。スマホやタブレットからも快適にご利用いただけるようになりました。ただ、スマホ利用時のログイン画面については、別サイトでの運営になっているため、残念ながら今回は改良には至りませんでした。現状PC仕様での表示のため、スマホ表示が非常に小さく、2本指で大きく拡大してやっと機能するという具合です。いままでも多くのご要望をいただいておりますことは十分に承知しておりますので、引き続き社内検討を重ね、サービスの実現を図ってまいります。(由)

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等でも情報を発信しています。

Twitter (2021年8月25日)

【8/25メディア情報】

オールアバウトに会長中野のインタビュー記事が掲載されました。『【高校生が投資にチャレンジ!】教えて!株を買うってどういうことなの?』

メールマガジン(第5営業日配信)もぜひご覧ください。

「中野のつぶやき」が読めるのはここだけ!

ご登録はこちら▶



表紙写真:トルコ(カッパドキア人気の気球ツアーの眼下に広がる奇岩群は、火山の噴火により堆積した溶岩層などが長い年月をかけて浸食されて作り上げられた)

■この資料は、セゾン投信の役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、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、万が一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。■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掛かります。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。