

2022 11 [Nov.] vol.188

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.188

プラスサムの意識を持つ

セゾン投信株式会社 代表取締役社長COO 園部 鷹博

ゲストからの応援メッセージ

「2050年の未来を一緒に創りましょう!」

～ 将来世代の「普通」のために～

tsumiki証券株式会社 代表取締役CEO

青木 正久氏



SPECIAL FEATURE

セゾン定期便で仕送り?!

セミナー&イベント情報

買付・解約 受付不可日のお知らせ



プラスサムの意識を持つ

セゾン投信株式会社 代表取締役社長 COO 園部鷹博

ドル高・円安の行方

今年3月以降から続いている米ドル高・円安の勢いは、10月に入ってから再び加速し始めています。2022年年初は1米ドル=115.32円でしたが、足もと(10月17日時点)では148円台後半まで推移し約29%もの変動幅となっています。この傾向はいつまで続くのでしょうか。長期のチャートを眺めると先日までは1998年8月11日に記録した1米ドル=147.66円が壁となっていました。ここを突破したい。次の壁は1990年4月17日に記録した1米ドル=160.22円となっています。とはいっても、どうなるかは誰にもわかりません。チャートには他の見方もありますから150円台前半と予想することもできますし、また巷で取り上げられる金利差だけでは決まりません。景気、経済指標、物価上昇率、貿易収支、政治、為替介入、紛争、天災など様々です。即ちいつもセゾン投信が一貫してお伝えしている通り、予想しても当たらないし無意味です。

投資家への影響は

それはわかりつつも投資家の皆さまが気にされる項目の1つには企業業績への影響度があるでしょう。企業によって輸出入の比重は異なりますが1番困るのは急激な変動です。緩やかな変動であれば企業も時間を掛けて対策を打つことが可能ですが、急激な変動の場合は対策を打つ時間と術が十分に確保できません。それでもこのような難局をどのように乗り切るかによって企業経営の良し悪しがいずれ差となって出てくるでしょう。もう1つは買付価額です。タイミングを気にしない積立投資を行っている方でも慣れないうちは株価だけでなく為替の変動も加わると心が落ち着かないかもしれません。しかしながら冷静に考えてみてください。10年、20年、30年と続く長期投資においては円が高い時も安い時もあるでしょう。上下に行ったり来たりです。その動きのなかで毎月コツコツと積立を継続すると為替については平準化されることになります。私の場合、

セゾン投信のファンドを15年以上積み立てています。今後もできる限り長く働きたいですし、70歳までは何らかの仕事に携わりたいと考えています。そうすると計40年近く積立投資を行うことができます。その中での為替の変動はプラスでもマイナスでもなくニュートラルですし、皆さまもそのようにお考えになるほうが賢明ではないでしょうか。

世代間交流での違和感

先日、複数の20代の社会人とお話しする機会がありました。プライベートの時間でしたので彼・彼女らは私がどのような職業であるかを知る由もないのですが、半数以上の方が最近お金の勉強を始めているそうです。私が20代の頃は将来に向けてお金の勉強をすることを考えたこともありませんでしたし、毎月受け取るお給料は社会勉強と称しながらほとんど全て使ってしまったので隔世の感を禁じ得ません。それでも将来のために国などに依存するのではなく自立した生活を目指そうとする姿勢は素晴らしいものがあります。しかしながら実際の行動の内容に違和感を覚えました。理由は皆さん口々に「まずはFX (Foreign Exchange=外国為替証拠金取引、以下FX) から始めました。」と言うのです。なぜFXを選択したかは、わかりやすいからだそうです。先述の通り、為替の変動要因は株式や債券とは異なり多岐にわたりますし、市場が眠ることもありません。24時間休まずにどこかで取引が行われています。金融業界で運用に長年携わる人々が口を揃えて言います。為替が一番難しい。

為替はわからない。一方が上がれば一方が下がる、一方が利益を得れば一方が損失を被る。ゼロサムゲームにすぎません。

互いに成長することが大切

将来に向けた大切なお金はプラスサムゲームの世界に投じる。為替に関するニュースを度々目にする今だからこそ、あらためてこの重要性を理解してもらいたいと思います。株式であれば長期的には経済全体が成長する、企業の利益が成長することで全体のパイが大きくなりますし、その恩恵を参加者同士で分かち合うことができます。債券であれば金利収入によって資産をプラスに導いてくれます。プラスサムゲームだからこそ市場規模が大きく、世界中から伝統的な資産形成の対象と認識されています。

そういえば先ほどの20代の社会人はお金の勉強を始めた理由について、こんなことを述べていました。残業はしたくない、自分の時間をしっかり確保したい、それでお給料が増えないのであれば、それを補うものとして資産運用をします。お金に働いてもらうことに抵抗がない世代が出てきたことは嬉しい限りですし、どちらかというワーカホリックな私からすると従来の延長とは異なる価値観に触れることができ多くの気づきや学びを得ることができました。

(2022年10月17日)

「2050年の未来を一緒に創りましょう！」 ～ 将来世代の「普通」のために～

「普通」が続く。それが豊かさ。

私は、このセゾン投信さんの言葉が大好きです。「投資」や「資産形成」というと、「お金を儲ける」「お金持ちになる」というイメージが先行し、「難しそう」「特別なこと」と思いがちです。けれど、私たちが享受している今の「普通」の生活や幸せを永続的にしていく、当たり前の行為や努力なのですね。

私たちtsumiki証券は、マルイやエポスカードでおなじみの丸井グループが始めた、次世代型OMOネット証券です。お客さまの7割が30代以下、女性が6割と、既存の証券会社とは一風変わった新しい会社です。投資ははじめてというお客さまに、将来の不安を少しでも減らし、豊かで幸せな毎日を送っていただこうと、日夜頑張っています。

けど実は、今では「ネット証券CEO」なんて、いっぱしのことを言っていますが、20代の頃は浪費家で、毎日のように遊び回っていました。タイムマシンがあったら、昔の自分の肩を叩き、「それ、続かないよ。セゾン投信さんでコツコツ資産形成を始めなさい」と言ってあげたいです。(笑)

話が脱線してしまいました。「丸井」という会社は、家具や家電、ファッション商品の月賦販売で大きくなった会社です。2022年の現在、50代以上のお客さまに、「あの頃、マルイさんにはお世話になって」と言っていただくことも多く、本当に嬉しい限りです。

そこでこれからは、商品だけでなく、「お金の不安をなくす資産形成」でも、お客さまのお役に立ちたいと考えています。あと20年・30年後、今は将来世代のお客さまが50代になったとき、「あの頃、セゾン投信さんやtsumiki証券さんにお世話になって。あの頃、つみたて投資をはじめてなかったら、こんな豊かで幸せになってないですよ」そんなふうに言われたい。

そのためにも、大切なお客さまに、顔の見える良質な投資信託を毎月コツコツとつみたて、自分らしい人生・ライフスタイルを送っていただく。そんな私たちにとって、セゾン投信さんはなくてはならないパートナーです。普通の人の「普通の暮らし」のために、セゾン投信さんが掲げる3つの約束は、本当に素晴らしく、私たちと同じ方向を目指しています。

これからも、お金の不安をなくし、笑顔や喜びがあふれる「普通の暮らし」ができる世の中へと変えていくこと。そのことに闘志を燃やす、中野さんはじめセゾン投信の皆さまと、お客さまに寄り添いながら、私たちtsumiki証券も一緒に、いそがないで歩いていきたいと考えています。それが、若い時は遊び回って後悔している、私のなすべきミッションでもあります(笑)

「普通」で「素敵」な、2050年の未来を一緒に創っていきましょう!!!



PROFILE

tsumiki証券株式会社 代表取締役CEO 青木 正久 氏

1992年早稲田大学政治経済学部卒業。同年4月、丸井グループの物流会社・株式会社ムービングに入社。家具・家電配送に従事。その後、株式会社丸井 新宿マルイ アネックス店長、株式会社丸井グループ アニメ事業部長、新規事業推進部長などを経て、2019年 株式会社丸井 代表取締役社長。2021年10月より[tsumiki証券CEO]に就任。次世代型OMO証券として、将来世代を中心としたお客さまの資産形成サポートに情熱を傾けている。最近の趣味は、サウナとソロキャンプ。娘2人の父。

セゾン定期便で仕送り?!



セゾン投信も16年目! 将来のために「長期・積立・国際分散」でお金を育てている皆さまから、よく相談されるのが「いつ、どうやって使うのか?」です。今回は老後資金としてだけではなく定期便の使い方をご紹介します!

お子さまの仕送りに活用!



2007年5月から課税口座で定期積立を始めていたとします。そろそろ子供が大学入学だけれど、希望校は他県で一人暮らしが必要。さて、仕送りはどうしよう? そんな時にも定期便が活用できます。実際にどのような流れになるかシミュレーションしてみましょう。

◆ 前提条件

- 定期積立プランを利用 (期間: 2007年5月~2022年9月、セゾン・グローバルバランスファンド 月2万円)
 - 2022年9月末時点の保有状況
- ※当該実績は過去の実績であり、将来の運用成果等を保証するものではありません。

投資元本	3,700,000円	時価	6,506,494円
保有口数	3,379,646口	損益	+ 2,806,494円
月末基準価額	19,252円		

1. 一時金を現金化

入学に必要な一時金として100万円を指定してスポット売却をする

解約価額 (2022年9月末約定日)	19,233円	税金(概算)*	95,904円
解約口数	569,804口	受取予定額	1,000,000円
残りの保有口数	2,809,842口		

2. 4年間の仕送り資金としてセゾン定期便を設定する

定口解約であれば、解約する期間を決めて換金できます。

月によって解約価額は変動します。解約価額が下がった場合を目安に足りない分をバイト代で補填する必要性など、親子でお金の話しをする良い機会にしてください。



受取額シミュレーション*

4年間で定口解約(毎月)を設定		解約価額	13,500円	25,000円
保有口数	2,809,842口	税金(概算)*	3,035円	16,711円
月の解約口数(固定)	58,538口	受取予定額	75,991円	129,634円

※税金20.315%で計算。

※上記は過去のファンドの運用実績を基に当社にて合理的と判断した条件で将来4年間の基準価額変動幅が13,500~25,000円を前提に算出したものであり、実際の受取額は毎月の解約価額によって変動します。

本特集のシミュレーションは概算となります。
税金は解約時の利益に対して算出されるため、
実際の解約時とは異なります。



セゾン定期便には
お申込み条件があります。

詳しくはこちら



※定期換金は将来における収益の保証や、基準価額下落時における損失を防止するものではありません。また、値動きによっては、定期換金よりも一括による換金(解約)の方が結果的に有利になる場合もあります。

セミナー&イベント情報

セミナー情報はこちら

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



リアルセミナー（会場開催）

【日本全国47都道府県ツアー】あらためまして、セゾン投信です！

～20年後を、はじめる。～

皆さまの未来への伴走者としてセゾン投信を選んでもらえるよう、当社の想い、大切にしていること、サービス・商品、さらには当社のおせっかいについて、ご紹介いたします。この1～5年の間にセゾン投信で積立投資をスタートされた方や、自分の大切な資産の運用を委ねている会社のことを良く理解しておきたい方向けにプログラムを構成し、当社社員が全国各地を巡ります。

日程	開催地	定員	会場名
2022年11月19日(土)	佐賀	30	サンシティ OFFICEビル
2022年11月20日(日)	長崎	30	出島メッセ長崎
2022年11月26日(土)	秋田	30	秋田県労働会館フォーラムアキタ
2022年11月27日(日)	宮城	30	スタンダード会議室仙台一番町ホール店
2022年12月 3日(土)	北海道	30	ACU SAPPORO
2022年12月 4日(日)	東京	50	サンシャインシティ会議室
2022年12月10日(土)	滋賀	30	ピアザ淡海
2022年12月11日(日)	兵庫	30	スペースアルファ三宮

ご紹介特典

「お客さまの身近な方にも投資信託を始めてもらいたい」という想いから、特典を用意しました。ご家族やご友人と一緒に初めてセミナーに参加された方に書籍一冊をプレゼント！

プレゼント書籍：

「最新版 つみたてNISAはこの9本から選びなさい」ダイヤモンド社出版

※WEBでお申込みの場合、「ご質問・メッセージ」欄に「ご紹介特典希望」とご入力ください。

お電話でのお申込みの場合はその旨スタッフまでお知らせください。

【時間】 ① 14:00～15:45（共通）



詳しくは特設ページからご確認ください！

セゾン投信のスタッフが伺います！▶▶ 犬山達彦（経営企画部）、津田由理子（広報・CEO室）、秋山達哉（顧客サービス部）、渡邊雅大（経営企画部）ほか

「セゾン号」の長期投資入門 in 名古屋

久しぶりに開催！今回の長期投資入門では初心に立ち返って資産形成の必要性をテーマに、中野&房前コンビでセミナーを進めていきたいと思っております。もちろん皆さまが気になるセゾン共創日本ファンドについてもあらためてお話しいたします。



中野 晴啓
（代表取締役会長CEO）



房前 督明氏
（FCP代表／セゾン投信 エグゼクティブアドバイザー）

【日時】 2022年12月3日(土) ① 14:00～16:00

【場所】 プライムセントラルタワー名古屋駅前店（愛知県）

【定員】 80名（申込先着順）

オンラインセミナーはホームページからのお申込みのみとなります。ご了承ください。

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/>

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）

セゾン投信の会長&社長が分かりやすく語ります in 京都

スタッフだけに語らせるわけにはいかない!とセゾン投信として原点回帰するようなセミナーをしたい会長CEO、社長COOの気持ちで実現!長期投資を軸にして、積立、国際分散投資、日本に投資する意義など、当社の想いと考えをわかりやすくお伝えしてまいります。

【日 時】2022年12月11日(日) 14:00~16:00
【場 所】登録会館(京都府)
【定 員】50名(申込先着順)



中野 晴啓
セゾン投信
代表取締役会長CEO



園部 鷹博
セゾン投信
代表取締役社長COO



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)

いろいろ聞いてみよう! iDeCoオンラインセミナー with SBI証券

iDeCoでタグを組むSBI証券と一緒に、iDeCoと長期投資の魅力をお伝えするセミナーです!

加入者数は260.5万人(2022年8月時点)と、ますます勢いに乗るiDeCo。

2022年5月に”加入可能年齢の拡大”が行われ、2022年10月には”企業型確定拠出年金の加入者のiDeCo加入の要件緩和”などが行われました!

SBI証券のスタッフと一緒に、セゾン投信とSBI証券の”コラボセミナー”として、iDeCoの始め方・使い方、そして10月の法改正による注意点などを分かりやすくお伝えします。

【日 時】2022年11月22日(火) 19:00~19:50
【定 員】500名(申込先着順)

※Zoomでの配信となります。事前に視聴環境などご確認ください。



福田 隆
セゾン投信
直販部長



買付・解約 受付不可日のお知らせ (2022年11月3日~2022年12月5日)

下記は2022年11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・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

11月11日(金) 退役軍人の日 ▶

11月24日(木) 感謝祭 ▶

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 11月21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 11月24日(木)



投資の名言



Even the intelligent investor is likely to need considerable willpower to keep from following the crowd.

— Benjamin Graham

どんなに賢い投資家でも、群衆に従わないようにするためには相当な意志の強さが必要だろう。

米国の投資家ベンジャミン・グレアム氏の言葉です。

為替やマーケットの変動に関する報道に惑わされることなく、積立を続けることが将来の実りに繋がります。



管理部 西野

スタッフのつれづれだより



顧客サービス部 大賀

“ 演歌の花道”。唐突ですがBSテレ東で日曜の夜9時放送のこの番組をご覧になったことがありますか。元々1970年代後半から放送が始まった歌番組で、まさに昭和歌謡全盛期に慕われた番組でしたが、令和の時代に入り、当時のダイジェスト映像+新規収録した部分を繋ぎ合わせた二本立て構成で復活しました。視聴してお気に入りの曲を見つけると、その歌手の他の曲も改めてYouTubeでまとめ聞きしたりしながら楽しんでいます(最近では五木ひろしが一押し)。心が癒されて幸せホルモンが分泌されてさぞや免疫力も高まっているにちがいないと期待しています(知らんけど…)。新しい年に向けてパンデミックが鎮静化しカラオケで昭和歌謡を熱唱出来る日が来るのを楽しみにしている今日この頃です。

秋の夜空に浮かぶ月を眺めるのが最近の楽しみです。今年の中秋の名月には、友人たちと団子を作りお月見パーティをしました。通常の白いお団子と、かぼちゃを練り込んだもの。個人的には黒蜜きな粉で食べるのが好みでした。先日も夜中に窓の外を見ると、とても綺麗な満月を眺めることができ、しばし見入ってしまいました。思わず近くにあったスマートフォンで写真に収めようとしたのですが、やはりカメラ越しより直接見た方が綺麗ですね。11月、12月の満月はどちらも8日だそうです。晴れていたらたまにはデジタル機器から離れて、満月を見ながら外を散歩したいなと考えています。

編集後記

今月の表紙は「酉の市」。今年では三の酉まであるので火事に気を付けましょう!という話をしたら「それ何ですか?」と聞き返されました。俗説ではありますが、冬の季語でもある三の酉。こういった会話から聞いて覚える知識を知らない方が増えているような気がします。皆さまも「つみたてNISA」が話題になっているから始めた、という方を見かけたら「将来のために長期投資をする」ことがつみたてNISAの目的だということを伝えてみてください。NISA制度を活用して、将来の資産形成のためには積立を続けていくことが大切なのだと言葉を通じて伝え続けることで、長期投資の輪が広がっていくのを期待しています。(亜)

ジュニアNISAは2023年までの制度ですが、どうすれば良いか迷っている方は是非ホームページの特集をご覧ください。『ジュニアNISA』はいつまで? 廃止後と駆け込み投資のメリットをセゾン投信が解説!



こちらでもチェック! セゾン投信SNS

インスタライブ始めました! 週2回配信中です。セゾン投信のいいところを15分でお伝えしてまいります。

火曜日: 18:45 ~ 19:00

木曜日: 14:45 ~ 15:00

セゾン投信
インスタライブのお知らせ!



■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。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。■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。■当社が設定・運用・販売する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。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(以下、2つのファンド)はファンド・オブ・ファンズであり、主として投資信託証券に投資を行います。2つのファンドの基準価額の変動要因としては、主に「価格変動リスク」や「為替変動リスク」、「カントリーリスク」、「信用リスク」、「流動性リスク」などがあります。他方、セゾン共創日本ファンド(以下、当ファンド)は、主として国内の上場企業に投資を行います。当ファンドの基準価額の変動要因としては、主に「価格変動リスク」や、「信用リスク」、「流動性リスク」などがあります。加えて、銘柄を絞り込んだ運用を行うため、市場動向にかかわらず基準価額の変動は相対的に大きくなる可能性があります。したがって、投資元本は保証されているものではなく、基準価額の下落により投資元本を割り込むことがあります。運用による損益は、すべてお客さまに帰属します。当ファンドは預貯金とは異なり、投資元本が保証されているものではなく、一定の投資成果を保証するものではありません。■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(基準価格に0.1%の率を乗じた額)がかかります。お申込みにあたってはセゾン投信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。