

NEWS LETTER

特集

セゾン共創
日本ファンド1周年

長期投資仲間への
メッセージ

原点回帰

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

同じ星を目指す
パートナー企業として。
一緒に30年後の
お客様の未来をつくりたい

高島屋フィナンシャル・パートナーズ
代表取締役社長
末吉 武嘉 氏

セミナー &
イベント情報

なかのはるひろ
旅日記





原点回帰

セゾン投信株式会社 代表取締役社長 COO 園部鷹博

2023年のスローガン

毎年、年頭に弊社会長CEO中野からその年におけるスローガンが四字熟語で社内へ発表されます。今年「原点回帰」でした。皆さまも既にご承知の通り2024年からNISA制度が大きく改正されます。国も私たち国民の資産形成の後押しを真剣に考え大きく舵を切ってきました。お客さまが将来豊かで幸せな人生を過ごせるよう資産形成を長期でお手伝いする。これこそがセゾン投信の創業精神です。NISA改正を契機として、ますます資産形成に対する重要性が高まるだけでなく、最初の一步を踏み出す方も数多くいらっしゃるでしょう。だからこそ、セゾン投信で働くスタッフの社会的使命として「原点回帰」は2023年に相応しい言葉として社内で受け止められました。

生涯投資の為に金融機関選び

私たちの創業時と異なり、いまでは「長期・積立・分散」の3原則を提唱して笑う人は数少なくなりまし

た。いまだに世間の販売の現場では短期・一括・集中投資が横行しているものの、先の3原則は日々世の中に浸透および定着する動きが拡大しています。ちなみに近年私たちが提唱する「生涯投資」は現時点では笑われることが多いですが、これとていずれは当たり前に使われる言葉となると考えています。

NISA制度の改正と共に資産形成と真面目に向き合う人、そうではない人との間には時間の経過とともに大きな差が生まれてくるのは間違いないでしょう。これは決して格差社会を助長させることではなく、各人が自身の将来設計と向き合って行動したか否かの違いから生じるものです。その際に皆さまがどのようなポイントで金融機関を選び、運用商品を選び、NISAを活用すれば良いのでしょうか。銀行であれば便利であるか否かは重要なポイントです。日々の決済によりお金の出し入れがあるし、金額の多寡は問わないまでも目の前に一定の預金があるからです。でも資産形成や資産運用は必ずしもそうではありません。将来にわたって育てていくものです。

運用会社だからこそ

私たちはたくさんの商品数があることが決して良いことだとは考えていません。大切なことは長期投資を念頭に設計され運用されているファンドであるか、国際分散されたファンドであるか、皆さまや社会に豊かさをもたらすファンドであるか、セゾン投信が運用しているのはこれらの要件を満たし、かつ自信を持って厳選した3つのファンドです。またセゾン投信は投資信託の運用会社であるがゆえに販売することには長けていません。正直なところ洗練されたカッコいい見せ方も苦手です。ファンドを購入できる機能があるだけです。ですがセゾン投信の3つのファンドのことは誰よりも詳しく知っていますし、大切に運用していますし、皆さまからの質問に何でもお答えできます。おかげさまで世間から評価をいただける長年の運用実績も積み上がっています。数多くのファンドの1つだからよくわからないといういい加減なことはしません。また業界平均よりは十分に低いものの業界最安値でもありません。最安値ではないけど、そのぶんほったらかしにはしません。

直接販売を大切に理由

お客さまに足元の状況や長期資産形成に臨むために必要なメッセージを毎月このNews Letterを通してお伝えしています。頻繁に開催するセミナーや動画コンテンツを通して様々な疑問が解消されます

し、私たちと一緒に学ぶことができます。お客さまのために中立性を担保したセゾン顧客本位の相談室はFP(ファイナンシャル・プランナー)に依頼すれば有料である内容(資産運用以外のお金の相談やライフプランなど)について無料で何度でもご利用いただけます。将来必要となる資産を合理的に使っていく取り崩し機能(セゾン定期便)もご用意しています。さらには皆さまが最も嫌がることのひとつ、押し売りは絶対に行いません。嘘もつきません。ごまかしもしません。無料相談やアフターフォローという言葉を隠れミノにした実質的なセールス活動は行いません。誠実であることは私たちの根幹の1つです。お客さまの根源的なご要望である資産運用の成果を出すことに運用会社としてこれからも注力してまいります。私たちは運用会社であるからこそ長期投資のチカラを熟知しています。相場が下落した際に不安から途中で止めてしまうことがいかにもつたいないかも熟知しています。そこを乗り越えて長期で投資を続けられるお手伝いを行います。これらがあって初めてNISA制度の効用を最大化することができます。皆さまに必要なことは本当に信頼できるパートナーとして長期資産形成のサポートを提供する金融機関を選ぶことです。購入機能を併せ持つ日本では数少ない運用会社として私たちはお客さまをお手伝いする。だからこそ直接販売の部門を大切にしています。これが私たちの「原点回帰」です。そしてセゾン投信は新NISAに向けて本気で取り組みます。

(2023年1月13日)

ゲストからの 応援メッセージ

同じ星を目指すパートナー企業として。 一緒に30年後のお客様の未来をつくりたい

高島屋の店頭（日本橋、大阪、横浜）でファイナンシャルカウンター事業を開始して3年目を迎えています。目指しているのは、「今と未来の豊かで安心な生活づくりに貢献するお客様本位の金融サービス」を「高島屋のホスピタリティでお客様に寄り添った販売と接客」で提供すること。当社の企業指針の一つ目と二つ目です。三角の資産形成（投信）、四角の保障（保険）、そして世代をつなぐ相続・承継（信託）の組み合わせを多様な商品の中から一緒にお選びする、百貨店ならではのワンストップ金融の新たな売場をつくりたいという思いで始めました。店頭には、銀行、保険、証券出身の各専門家がこの理念に賛同して集ってくれました。開業当初は百貨店のお客様にそのようなニーズが本当にあるのか不安でしたが、月を追うごとに多くのお客様をお迎えすることができ、ホッとしているところです。

投資信託に関しては、お店で相談（IFA）コースと自分で取引（インターネット）コースをご用意し、幅広い年代層、顧客層のお客様にご利用いただいています。初めて投資をされる方も多く、投資の垣根を低く、すそ野を広く、という当初目指したお客様との関係づくりができています。

私たちが金融を始めるにあたり、百貨店として投資信託をやるべきだと確信したのは、ビジネスプランを策定する過程で中野社長（当時）にアドバイスを頂戴した時です。「自分の将来のための資産形成と、社会課題の解決を両立できるのが投資。すぐに使わないお金を持っている人と、今お金を必要としている人や企業をマッチングするのが金融の役割」「投資信託は医者と一緒に。患者を救うために尽力するのが医者で、信頼して大切な資産を預けてくれたお客様を豊かにするために尽力するのがセゾン投信」と語り、「長期・積立・分散」投資の重要性を今日まで貫き通す信念に感動したのを思い出します。2023年の今でこそ、「顧客本位の金融」「社会課題を解決するSDGs」ということが社会の共有認識となりつつありますが、中野さんははるか以前から、その必要性を提唱されていたのだと改めて思います。

遅ればせながら当社も「セゾン号」の仲間に入れて頂き、タカシマヤカードでの積立投資も順調に残高を増やしています。タカシマヤセレクションとして選ぶ「長期・積立・分散」投資のお薦め銘柄にセゾン投信様の2銘柄も入れさせて頂いておりますが、今では積立額の20%以上を占めており、改めてその存在感の大きさと、当社のような後発にも販売をご承認頂いたことに感謝しております。

「貯蓄から投資へ」の動きが本格化する2023年は、いよいよ私たちの出番だと、わくわくして新年を迎えました。セゾン投信様の「お客さま全部主義」と高島屋の「お客様第一主義」は社会に今必要とされている「顧客本位の金融」と同義であり、社会に必要とされる存在であることこそが「サステイナブル」という同じ星を目指しているものと勝手に思いを強くしています。当社の企業指針の三つ目は「パートナーと新たな暮らし価値を創造する」です。次にセゾン投信様と取り組みたいのは、パートナー企業が連携するからこそできる「お客様づくり」。セゾン投信様が行われているお客様づくりのノウハウを教わりながら、20年、30年後のお客様の未来をつくりたい、厳しい時代にも夢のある仕事を通じて、社会に新たな価値を提供したいと思っております。



PROFILE

高島屋ファイナンシャル・パートナーズ株式会社 代表取締役社長

すえよし たけひと
末吉 武嘉氏

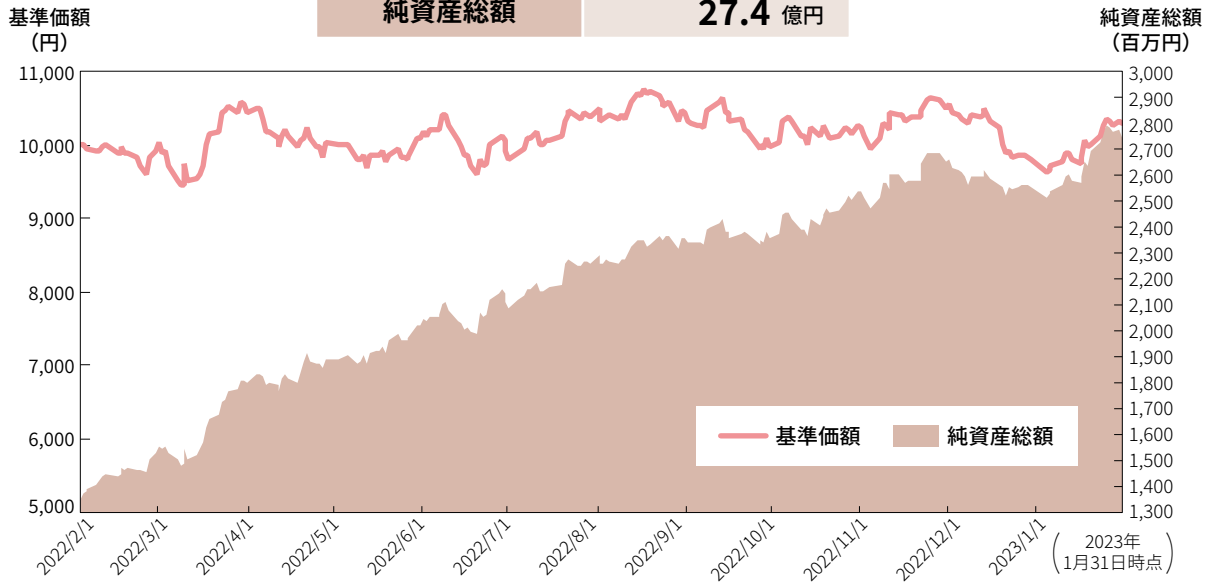
1991年 株式会社高島屋に入社、店舗、本社営業企画部門等を経験。2019年より高島屋クレジット株式会社（現 高島屋ファイナンシャル・パートナーズ株式会社）専務取締役として、高島屋グループの金融事業立ち上げを推進。2022年同社代表取締役社長に就任。

セゾン共創日本ファンド1周年

2022年2月1日に約13億円からスタートしたセゾン共創日本ファンドが早くも1周年！1年が経過して純資産総額は約2倍になりました。定期積立プランのお申込みも前月比10%ずつ増加しています。この調子で「共創セゾン号」乗客の皆さまとゆっくりと日本の産業界の発展に貢献していきたいですね。

基準価額 **10,276円**

純資産総額 **27.4億円**



共創仲間の皆さまへ

お蔭様で一周年を迎えました。わたしたちの挑戦は、投資先との対話を通して日本をより良いものにしていくことです。残念ながら短期の相場はコントロールできないものです。ファンドは想定以下のパフォーマンスに一時的に陥ることがあります。しかし、大切なことは長期の成果です。わたしたちは長期の企業価値の最大化に拘っています。それは長期の成果をより確実なものにするためです。事実、この1年、投資先の企業価値の尺度のひとつでもある株主資本は想定通りに年率16%成長しました。また、エンゲージメントの成果も徐々に表れるでしょう。平均年齢20代のアナリスト3人には未熟な面もありますが、それを補うべく、日本一と自負できる努力をいたします。そのために皆さまのご声援が一番の励みになります。今後とも変わらぬご支援をよろしくお願いいたします。

ポートフォリオマネージャー 山本潤

国内株式運用部の活動

共創日本会議、オンラインセミナー、noteなどで情報発信・共有を行っています。「丁寧にお答えします」にはポートフォリオマネージャー山本の人柄が表れています。ファンドを運用しているメンバーのことをより深くご理解いただくためにご活用ください。

 note



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・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。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ください。

セミナー情報 & 速報

セミナー情報はこちら

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



リアルセミナー

第16期運用報告会

今回の運用報告会では誕生してから16年を迎えた2ファンドについてあらためてご理解いただく時間もご用意し、皆さまの資産形成の心強いパートナーとして再認識いただきたいと考えております。オフラインでは久々での開催となり、多くのお客さまにわたしたちの想いを直接お届けできることをスタッフ一同楽しみにしております。初日は東京会場とオンラインのハイブリッド開催で実施いたしますので、遠方の方も是非ご参加ください！

(申込先着順)

日程	開催時間	開催地	定員	会場名
2023年2月19日(日)	14:00~16:30	東京都 オンライン	満員御礼 500	損保会館 オンライン (Zoomで配信予定)
2023年2月25日(土)	14:00~16:00	愛知県	100	栄ガスホール
2023年2月26日(日)	14:00~16:00	大阪府	満員御礼	梅田スカイビル
2023年3月4日(土)	14:00~16:00	宮城県	85	仙都会館
2023年3月5日(日)	14:00~16:00	北海道	95	札幌国際ホール
2023年3月11日(土)	14:00~16:00	広島県	120	広島国際会議場
2023年3月12日(日)	14:00~16:00	福岡県	100	天神チクモクビル

お申込み・詳細はこちら

<https://www.saison-am.co.jp/learn/movie/report/unyoy16/>



セゾン号の長期投資入門 in 広島

今回のセミナーでは、初心に立ち返って資産形成の必要性をテーマに、中野&エグゼクティブアドバイザー房前の創業メンバーで進行してまいります。昨年新たに設定されたセゾン共創日本ファンドについても、ファンドを立ち上げた想い、この先のビジョン、日本株に投資する理由など、リアルセミナーならではの、熱く語ります！エンゲージメントとは？長期投資とは？皆さまの疑問を直接中野に聞けるチャンスです！また、2024年から始まる新NISAの内容が気になる方も多いと思います。今年の大河ドラマのタイトルにならない「どうする新NISA」とご質問ください。中野の視点で情報発信いたします！



中野 晴啓
セゾン投信
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】2023年3月10日(金) ①19:00~20:30

【場所】RCC文化センター(広島県)

【定員】50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/>



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)



ハイブリッドセミナー

※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)

第12回共創日本会議

会議ではセゾン共創日本ファンドのポートフォリオマネージャーの山本、シニア・アナリストの大月が皆さまと一緒に毎回テーマを決めて長期投資の哲学・各セクターの知識などのディスカッションを行います。

内田まさみ氏をコーディネーターとして迎え、活発で有機的なミーティングになるように進行してまいります。

今回の開催テーマ

●半導体セクター & ITセクターの注目ポイント

ポートフォリオマネージャー 山本 潤

●銘柄紹介

シニア・アナリスト 大月 天道



山本 潤
セゾン投信
国内株式運用部長
兼ポートフォリオ
マネージャー



大月 天道
セゾン投信
国内株式運用部
シニア・アナリスト

【日時】2023年2月25日(土) 14:00~16:00

【会場】FinGATE KAYABA (東京都)

【定員】会場:30名 オンライン:300名 (Zoomでの配信となります)
(申込先着順)



買付・解約 受付不可日のお知らせ (2023年2月3日~ 2023年3月3日)

下記は2023年2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

2月 6日(月) ... 聖ブリジッドの日 ▶

2月20日(月) ... ワシントン記念日 ▶

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 2023年2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 2023年2月24日(金)

■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

☎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。

日本全国

なかのはるひろ旅日記@浜松



2023年1月14日(土)、今年の初登壇セミナーを静岡県浜松で実施してきました。

浜松といえば、徳川家康のゆかりの地「出世の街」として知られており、今年の大河ドラマでも注目されていますね。街の活気に後押しされ、長期投資や新たなNISA制度に関する考えを熱く語らせていただきました！セミナー終了後は、野菜の甘みとシャキシャキした食感が特徴である名物「浜松餃子」はもちろん、三ヶ日みかんサワーにはまってしまい、気づけばおかわりの連続。公私ともに浜松を満喫いたしました。サワーのジョッキに記載されていた言葉「やрмаいか精神」を胸に刻み、新しいことにも果敢にチャレンジする1年にしたいと考えています。



スタッフのつれづれだより

事業戦略部 東見

み なさんは「Less is More」という言葉をご存じですか。ドイツの有名な建築家の言葉なんだそうです。インターネットで検索すればすぐに答えは出てきますが、ちょっと待ってください。ちょっと不思議な言葉だと思いませんか。私がこの言葉を聞いたのはずいぶん昔のことですが、自分の価値観に合っているのかとても好きな言葉になりました。興味がある方は、どんな意味なのか少し想像していただいてから調べていただくのがおすすめです。検索結果では分かりやすいようにイマドキの言葉で言い換えられていたりするので手取り早く答えを知るのには良いのですが、急いで調べるよりも言葉の持つ力を味わうのがおすすめです。ココロに余裕があるときにゆっくりどうぞ。

顧客サービス部 前野

2 月21日に上野動物園のジャイアントパンダ、シャンシャン(香港)が中国へ返還されます。上野で生まれて5年8か月、赤ちゃんの時から成長を見守ってきた私も、このニュースにショックを受けた一人です。シャンシャンも人と同じように、食べ物の好き嫌いがあったり、喜怒哀楽を全身で表現したりするのを見て、思わず笑ってしまったり、悲しい気持ちになったりもしました。中国との国交の象徴であるジャイアントパンダですが、シャンシャンが中国に帰っても「普通」の日常が続く、「豊か」で平和な日本であってほしいですし、またシャンシャンがいつの日か、お嬢さんを連れて日本に戻ってきてくれる日を楽しみに待ちたいと思います。

セゾン投信SNS

note



セゾン顧客本位の相談室が月1回テーマを決めて掲載しています。第7回のテーマは「複利」。知ってよいうで知らない投資信託の複利についてお伝えします。



今月の
セゾン投信口座数

156,652件

(2023年1月31日現在)

編集後記

2023年のニュースレターはデザインを一新しました。毎月どんなつづちゃんが登場するのか楽しみにお待ちいただくと幸いです。また、全国で開催するセミナーのペースも戻ってきたので、新しくなった積立王子イラストとともに「なかのはるひろ旅日記」も再開しました。来年に向けて長期投資家必見の新しいNISAについても積極的に情報発信してまいります。今月の特集はセゾン共創日本ファン1周年ですが、実はセゾン顧客本位の相談室も1周年！相談室ではこの1年、お客さまに最善の回答をお出しすることを一番に考えてお金に関するご相談を承ってまいりました。2年目以降も変わることなく、お客さまに寄り添ってまいりますので、お気軽にご相談ください。(亜)

