

NEWS LETTER



特集

セゾン資産形成の達人ファンド
新ファンドを組入れ!

長期投資仲間への
メッセージ

18年目を迎えて

代表取締役社長CEO兼COO
園部 鷹博

NISAへ移した方がよい?

| セミナー情報



18年目を迎えて

セゾン投信株式会社
代表取締役社長CEO兼COO 園部 鷹博

長期投資が潮流に

皆さまのセゾン・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は2024年3月15日を持ちまして運用開始から18年目を迎えることができました。長きにわたってお客さまと一緒にできていることに全役職員一同も喜んでおりますし、厚く御礼を申し上げます。お客さまの資産形成から取り崩しまで生涯にわたってお手伝いすることがセゾン投信の使命です。今後も変わらぬ方針を皆さまにお約束するとともに20年、30年と愛される運用会社、ファンドとして更に精進してまいります。同時期に全国7都市において第17期運用報告会を実施しました。例年同様、もしくはそれ以上に数多くの来場者にお越しいただきました。運用面でのご質問やNISAの活用方法などの質問をお受けしながら、年を経るごとに長期投資が広がっていることを実感します。ファンドが運用を開始した2007年は長期投資を実践する人はごく少数で、長

期投資を訴えても短期的な取引を好まれる方が多かったです。隔世の感がありますが、だからこそ、この良い流れをどんどん加速させていきたいところです。

連続受賞

私たちのファンドに嬉しいニュースが飛び込んできました。「LSEGリッパー・ファンド・アワード・ジャパン2024」が発表され、セゾン・グローバルバランスファンドが3年連続、セゾン資産形成の達人ファンドが10年連続の受賞となりました。良い評価は良い受益者に支えられてのことです。常日頃より私たちは投資を行うにあたってタイミングは重要ではないと申し上げています。タイミングを気にしないで良いように積立投資をご提案しています。それだけではありません。ファンド自体もタイミングを気にしない性質が重要と考えています。20年、30年が経過しようとも再現性や一貫性を保った運用を提供し続けるこ

と、運用会社においては大変重要なことであるが、またそのために必要な体制も拡充を図っています。

変化に対応するために

急ピッチで上昇した株式相場の調整は比較的短期で終わるかもしれませんが、また相変わらずエヌビディアを中心とするマグニフィセントセブン（アルファベット、アップル、メタ、アマゾン、マイクロソフト、テスラ、エヌビディアの7銘柄）が米国や世界の株式相場をけん引しています。長期投資家の皆さまにとって大切なことは現在ではなく将来です。特定の7銘柄が今後10年20年にわたって、これまでと同様に世界の株式市場をけん引するのでしょうか。世の中は常に変化が生じています。アマゾンの株価においてもITバ

ブルが崩壊した際には最高値からおおよそ10分の1の株価まで低下しました。また当時Webブラウザで高いシェアを誇ったネットスケープはいまや存在していません。だからこそ、世界に幅広く投資をすることで成長によるリターンを得る機会を予め設けておくことが大切です。どうしても人間はいま目の前で起こっている事象を起点に将来に延長線を引いてしまう生き物です。しかしながら、皆さまおわかりのとおり将来は誰にも予測できませんし、だからこそ毎日が刺激的で面白いのです。将来が見通しづらい時代と言われるかもしれませんが、古今東西いつの時代も将来が見通せた時代などありませんでした。人間の英知と努力によって前進してきたことを思い起こしながら、18年目の運用も一緒に切り拓いていきましょう。

(2024年3月26日)



最優秀ファンド賞 (投資信託部門)

ファンド名	リップパー分類	評価期間
セゾン・グローバルバランスファンド	ミックスアセット 日本円 バランス型	10年
セゾン資産形成の達人ファンド	ミックスアセット 日本円 フレキシブル型	5年、10年

LSEG リッパー・ファンド・アワードは毎年、多くのファンドのリスク調整後リターンを比較し、評価期間中のパフォーマンスが一貫して優れているファンドと運用会社を表彰いたします。選定に際しては、「Lipper Leader Rating (リップパー・リーダー・レーティング) システム」の中の「コンシスタント・リターン (収益一貫性)」を用い、評価期間3年、5年、10年でリスク調整後のパフォーマンスを測定いたします。評価対象となる分類ごとに、コンシスタント・リターンが最も高いファンドにLSEG リッパー・ファンド・アワードが贈られます。詳しい情報は、lipperfundawards.comをご覧ください。LSEG Lipperは、本資料に含まれるデータの正確性・信頼性を確保するよう合理的な努力をしていますが、それらの正確性については保証しません。

セゾン資産形成の達人ファンド 新ファンドを組入れ！

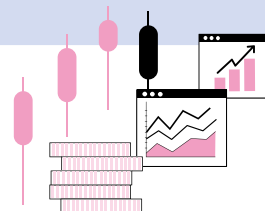


Stewart Investors

スチュワート・インベスターズ・グローバル・ エマージング・マーケット・サステナビリティ・ファンド

? どんなファンド?

新興国地域の株式に投資を行います。長期的な視点で個別銘柄に焦点を当て、価値と価格の関係を重視する点は他のファンドと同じですが、特に経営陣の質を重視する点に特徴があります。



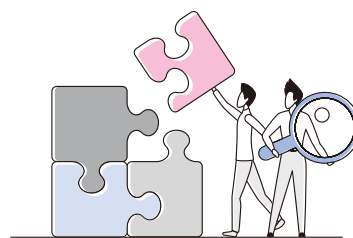
? なぜ新興国地域のファンドを追加したか?

新興国地域には、先進国と比べると相対的に規模は小さいものの、多くの会社が存在しています。言い換えると多くの投資機会があるということなので、より多くの投資機会を活用するために、「コムジエスト・エマージングマーケット・ファンド」、「FSSAアジア・フォーカス・ファンド」、「フォントベル・ファンド-mtx サステナブル・エマージング・マーケット・リーダーズ」の3つのファンドに加えて、新興国に投資する4つ目のファンドとして、当ファンドへの投資を開始しました。

? なぜこのファンドに投資することを決めたのか

新興国地域の企業は先進国の企業に比べて成熟度が低い傾向があり、新興国企業への投資は先進国企業への投資よりも多くのリスクを抱えていると認識しています。そのなかで、「経営陣の質」を重視することはリスクを軽減するための有効な手立てとなるだけでなく、他のファンドと少し異なる視点を持つことで新たな投資機会を見つけることができると考えて調査を開始しました。調査の結果、他の項目も我々の投資基準に合致していることが確認できたことから、投資することを決定しました。

なお、当ファンドの運用を行う「スチュワート・インベスターズ」は、「FSSAアジア・フォーカス・ファンド」の運用を行う「FSSAインベストメント・マネージャーズ」と同じ「ファースト・センティア・インベスターズ」の傘下の運用チームですが、2つのチームはそれぞれ独立して運用を行っています。



持っているファンドを NISAへ移したほうがよいの？



お手続き方法をご案内します。

課税口座でも旧NISA口座でも保有しているファンドをそのまま新NISA口座へ移管することはできません。一度売却し、その売却金で新たにNISA口座でご購入いただく必要があります。

1 現在保有しているファンドを売却

課税口座 売却時には、譲渡益（売却時の利益部分）に20.315%が課税されます。

旧NISA口座 売却時の課税はありません。
一般NISA、つみたてNISAともに残存期間がある場合は期間満了まで継続保有ができます。期間中の売却は非課税です。期間満了後は課税口座へ自動移管されます。

売却金で新たにNISA口座でご購入いただけます。この場合、成長投資枠で一括購入することもできますが、何回かに分けて積立で購入することが可能です。皆さまよく勘違いされますが、つみたて投資枠、成長投資枠どちらもつみたてでの購入が可能です。

2 NISA口座で新たに購入

【購入手続き】

- 一括購入の場合：お客さま専用口座へ入金→「セゾンとつづく」で購入手続き
- 積立購入の場合：「セゾンとつづく」で簡単つみたて設定

つみたて投資枠

年2回以上の積立購入であること
年間の投資上限額は120万円

成長投資枠

一括でも積立でも購入可
年間の投資上限額は240万円

年間投資上限額
360万円

現在保有のファンドの売却額が360万円を超える場合は、無理に全額売却せずに、来年まで運用を継続してから変更することをご検討ください。

そのまま持っておくか、NISAへ移した方が良いか迷っている方は、
お客さま窓口または顧客本位の相談室にご相談ください。



※2024年5月1日～6日：顧客本位の相談室のご相談休止期間となります。



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)

from 相談室

自分で準備する年金「iDeCo」の始め方

非課税で資産形成ができる個人型確定拠出年金 (iDeCo)。

特にiDeCoは老後の資産形成にピッタリの制度です。

このセミナーは、iDeCoをこれから始めたい方、しくみを知りたい方におススメです。

同じ非課税制度のNISAとiDeCoの違いについてもお伝えします!

【日時】2024年4月26日(金) 19:00~19:30

【定員】300名(申込先着順)

※Zoomでのリアルタイム配信のみとなります。



増田 裕美
(セゾン投信
顧客本位の相談室
担当)

ランチタイムセミナー

初心者
大歓迎!

池袋で近隣在住の方、職場がお近くの方に向けてランチタイムセミナーを開催いたします。

軽食をご用意しておりますので、食べながら気軽に投資やNISAについての基本知識を知ることができます。

堅苦しいセミナーは苦手という方もお友達を誘って気軽に参加しやすいランチタイムの開催となっています。

【会場】池袋サンシャインシティアルパ3Fソラリウム

【時間】45分 【定員】各30名(申込先着順)



投資のきほん		一緒に計算! 今必要な積立額は?	
開催日	時間	開催日	時間
4/16日(火) タコライス	12:00~12:45 13:00~13:45	5/14日(火) タコライス	12:00~12:45
4/24日(水) バインミー	12:00~12:45 13:00~13:45		



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)



職場でセゾン投信

【職場でセゾン投信】とは？

職場の皆さまの資産形成をセミナーや相談でサポートする、法人向けサービスです。新入社員や転勤してきた方への福利厚生の一環として、【職場でセゾン投信】を活用してみませんか。資産形成の重要性やお金の育て方を、セゾン投信から従業員の方へ直接お伝えいたします！

セミナー所要時間	目安 30分～1時間（ご相談に応じます）
コンテンツ内容	<ul style="list-style-type: none"> ・将来に向けた資産形成について ・NISAについて など事前打ち合わせのうえ、決定いたします
対応人数	10名以上から（部署やチーム単位でのご応募もOKです）
開催時間	ランチタイム、業務終了後など



詳細・お申込みはホームページからご確認ください。
<https://www.saison-am.co.jp/office-saison/>



買付・解約 受付不可日のお知らせ

（2024年4月3日～2024年5月7日）

下記は2024年4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

5月1日（水）……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4月19日（金）
- 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4月23日（火）

■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。

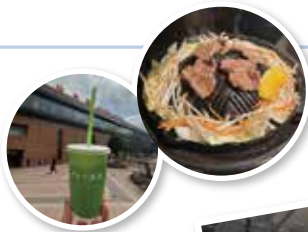
【発行】セゾン投信株式会社（設定・運用・販売を行います） 【お問い合わせ先】セゾン投信お客さま窓口
 【金融商品取引業者】関東財務局長（金商）第349号 ☎03-3988-8668 営業時間9：00～17：00（土日祝日、年末年始を除く）
 【加入協会】一般社団法人投資信託協会 <https://www.saison-am.co.jp> ホームページからでもご覧になれます。

セゾン投信 出没録



仙台 & 札幌編

第17期運用報告会で札幌と仙台に伺いました。雪と寒さの中でも多くのお客さまにご参加いただきありがとうございました。毎年札幌、仙台の運用報告会はセットで開催するのですが、交通トラブルの発生しやすいシーズンということもあり、予防のためスタッフは日程と移動方法を調整して、確実に開催できるように努めています。開催後は多少何かがあっても大丈夫、ということで引き続き出張の園部を仙台に残し、宣言通り瀬下と二人でのんびり特急ひたちを満喫して帰ってきました。(尚)



スタッフのつれづれだより

管理部 松村

私は何でも美味しくいただけるタイプで「食」にこだわりがないのですが、生しらすを食べるためには毎年必ず江ノ島に足を運んでいます。禁漁期間明けの3月末～5月の期間限定というスペシャル感と、海に面したお座敷で、湘南や富士を眺めながら地ビールと一緒に...というシチュエーションがお気に入りです。9歳の娘は「苦い」と言って生しらすは食べませんが、大好物のタコせんべいに釣られて付き合ってくれます。立体的なタコがプレスされおせんべいになってしまうという衝撃的な見た目ですが、こちららビールのおともに最高です。のんびり海の幸を堪能し、今年もまた幸せな時間を過ごすことができました。

顧客本位の相談室 高野

こんにちは。相談室トコトンコース担当の高野です。先日中学・高等学校でお金の授業を行いました。女子校だったのもあり、みんな明るくとても元気いっぱい。「この給料だと一人暮らしできないじゃんヤバイ!」とか「先生は投資で失敗したことないのー?」など気になったことをたくさん発言します。先生方から「失礼なことをお聞きしてしまって...」とタジタジ(笑)子どもたちに教えていると、自分自身も襟を正していかなければといつも励みになり、“先生”冥利に尽きます。

Pick Up

YouTube セゾン投信公式チャンネルは
こちらのQRコードからアクセスできます



第17期運用報告会動画を
YouTubeで公開中!
今回はファンド毎にダイジェ
ストしていますので気になる
部分だけ見ることもできま
す。会場配布資料もダウン
ロードできます。この機会
にぜひご覧ください。



今月号の表紙

4月の表紙はフランスです。今年のオリンピックもパリ開催ですが、エッフェル塔は1889年のパリ万博に建設されたもの。芸術、美食、ファッションと「~の都」と冠されることの多いパリは世界屈指の観光都市です。

編集後記

第17期運用報告会を無事に完走いたしました。今回は天候に恵まれなかった会場が多かったにも関わらず、お越しいただいたお客さまには感謝申し上げます。ご都合がつかなかった方へは東京会場のダイジェスト録画も公開しておりますので、ご高覧いただければ幸いです。さて、新年度に入りましたが、セゾン投信では引き続き、NISA改正で投資に関心を持った方へさまざまな学びの機会を提供してまいります。池袋でのランチセミナーやお客さまの職場へ伺って開催するセミナー、高等学校での金融教育など「投資はじめてさん」へわかりやすく丁寧な説明を心掛けております。運用報告会での質疑応答と同じく、どんなご質問へも回答できるようスタッフ一同日々精進しておりますのでお気軽にお声がけください。