NEWS LETTER









長期投資仲間へのメッセージ

212

変化する状況に 対応する

セゾン投信株式会社 代表取締役社長 園部 鷹博

賃上げと負担の増加

世の中では賃上げという言葉が定着しま した。当初は政府が掲げた年間3%の賃上 げに対して懐疑的な見方が多かったですが、 経団連の調査では2024年の大企業の賃上 げは5.58%と33年ぶりの高水準でした。そ れにもかかわらず私たちの暮らしが楽になっ た、良くなったという声はあまり聞こえてき ません。理由はいくつかありますが、1つ目 は日本の労働者のうち大企業に勤めている 方の割合が約30%であるため、賃上げの恩 恵を受ける方は限定的である(中小企業で はまだまだ賃上げが広がっていない)ことで す。2つ目は税や社会保険料の国民負担率 です。医療充実やガソリン補助金など様々 なものを含めた社会保障の負担が増加し、 私たちが負担する税や保険料などの国民負 担率は国民総所得比で45.1%(財務省推計) となります。この比率は過去30年間で10.2 ポイント上昇しています。主要な欧州諸国と の相対比較ではまだ低い水準なのですが、 それでも今後は少子高齢化と人口減少によ り更なる増加が見込まれます。3つ目は実質 賃金の推移です。今年6月の毎月勤労統計 調査では27か月ぶりにプラスとなり7月も含 めて2か月連続でプラスが続いたものの、8 月の速報値では再びマイナスへと転じまし た。6,7月は企業のボーナス支給の季節要 因が加味されていましたが、その効果が薄 れたことと物価上昇の影響を受けたことが 理由です。そうすると賃上げは効果がない のでは、と思ってしまいそうですが、人々の 心理に大きく影響がおよぶのは名目賃金で す。給与明細を見た時に、給与の絶対金額 が増加していることは消費者心理を改善さ

せます。したがって、現在の賃上げの流れを 継続させることができれば時間と共に効果 が出てくるはずです。つまり、給与所得など 定期収入が見込まれる人は負担増の影響を 軽減させることができます。

定期収入がない場合の準備

一方、定期収入がない方は負担増の影響 を受ける度合いが大きくなります。退職し たリタイア世代はこれに該当するでしょう。 つまり、既にお持ちの資産を将来枯渇しな いように活用することが求められます。つ みたて投資は若い世代のみが活用できる特 権ではありません。受け取った退職金や計 算上80歳や85歳まで使わない余剰資金を 使って何歳からでもつみたて投資を行うこ とは可能です。そして将来受け取る年金の 不足分を少しずつ取り崩していく。そうする ことで物価上昇による現金の実質的価値を 減らさない対応ができるどころか、老後の 生活資金が枯渇しないように資産寿命を延 ばす対応も可能となります。セゾン投信の 直接販売を通じてファンドを保有されている お客さまには定期換金サービスをご用意し ています。現在は金額指定、口数指定から

お選びいただけますが、システム機能の追加開発を行って、そう遠くない時期に定率指定も加える予定にしています。これによって、よりいっそう様々な取り崩しの選択ができるようになりますので楽しみにお待ちください。

永久不滅ポイントで投資

今月も大きなトピックスがあります。

今年1月よりクレディセゾン発行のセゾン/ UCカードを利用してつみたて投資ができる ようになり毎月利用されるお客さまが増えて います。これに加えて11月からはセゾン/UC カードの永久不滅ポイントを使ってセゾン投 信の投資信託をスポット購入できるようにな りました。ポイントを連動させるポイント運 用は世の中にも複数ありますが、ポイントを 投資信託の購入金額に充当する、即ち受益 権に振り替えることができるサービスはそう 多くはありません。永久不滅ポイントは様々 なものに交換できますが、ぜひ将来に向け てお持ちの永久不滅ポイントでセゾン投信の 投資信託を購入して将来の資産形成に繋げ てまいりましょう。

(2024年10月25日)

ント投資 始まります



11月から セゾン/UCカードの飲久不賦ポインりで スポット購入ができるようになります!

ポイントは2つ

永久不滅ポイント

が使える (100ポイント= 450円換算)

最低購入金額が 5,000円以上になります

組み合わせでの購入が可能になります

- 1 現金のみ (5,000円以上1円単位で設定可)
- ② 永久不滅ポイントのみ(1,200ポイント以上)
- 3 現金+永久不滅ポイント(200ポイント以上100ポイント単位)
- 1 ~ 3 のどの方法でも5,000円以上になればスポット購入が可能です。
- ■現金は今まで通り、お客さま専用口座に入金すると買付可能額として購入にご利用いただけます。
- ●ポイントを利用したスポット購入は12時が注文締め切り時間となります。 (現金のみでの買付の場合は15時30分が締め切り時間)
- ●利用可能口座: NISA口座成長投資枠、課税口座

10,000,000

「セゾンとつづく」から購入できます!



アプリ登録がまだの方はこの機会に QRコードからダウンロードしてください。

「セゾンとつづく」に永久不滅ポイント対象のクレジットカード登録が必要です。「お客さま窓口」では永久不滅ポイントを利用する電話による 買付注文は承っておりません。NISA口座つみたて投資枠、定期つみたてプランでの利用はできません。

ポイント投資は11月6日開始を予定しております(状況により変更になる場合があります)。

永久不滅ポイント投資には対象クレジットカードのID登録が必要です

クレジットカートのご登録・変更は「取引・積立」>「つみたて支払方法」画面から登録できます。



【注意点】

- ●永久不滅ポイント対象外のカードをご登録いただいた場合、買付可能な永久不滅ポイントは反 映されません。現在「カードでつみたて」を永久不滅ポイント対象外カードでご利用されている 場合、クレジットカードの変更が必要です。
- ●ご登録いただけるクレジットカードは定期つみたてプランの引落カードも含めて1枚のみです。
- ●クレジットカードのIDが未登録の場合は各カード会社のホームページ等でご登録ください。

詳しくはこちら

https://www.saison-am.co.jp/support/guide/purchase/





UUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUUU

スタートキャンペーン!

対象期間 2024/11/6~2025/1/31買付注文分

永久不滅ポイントを使用してスポット購入された方全員にギフトポイント「giftee Box Select」500円分を プレゼント! エントリーは不要です。

詳しくはこちら https://www.saison-am.co.jp/lp_point/ 回端

※当企画は予告なく変更・中止させていただく場合がございます。予めご了承ください。

2025年セミナー特集

もう少し早めにセミナー開催情報を知りたいというお客さまの声にお応えして、今回は来年のセミナー 情報をお届けします。

セゾン投信流! NISAのかしこい使い方 ~セゾンファンドの魅力~

NISAの活用法・注意点、セゾン投信の商品などをわかりやすくお伝えします。お悩みは可能な限り解消して、 生涯投資を気持ちよく始めて、長く続けていきましょう!

【プログラム】 ● NISA制度、セゾン投信の商品について …………… 50分

- ●質問タイム(頂いた質問に講師がお答えいたします) …… 10分
- ●(終了後)私の場合はどうしたらいいの、など個別でご質問され たい方は、スタッフへご質問が可能です!お気軽にご相談くださ いませ。

定員】各36名(申込先着順)

日時	場 所
2025年1月17日(金) 18:40~19:40	京都テルサ 東館2F 第9会議室
2025年1月18日(土) 10:00~11:00	神戸国際会館 701号会議室



セゾン投信

3回目となるMeet UPは横浜で開催いたします。金融知識が 潜んでいるカードゲームを楽しみながら、投資家同士、スタッ フとも交流を楽しんでください。

【 日 時 】2025年**1**月**25**日(土) **③11:30~14:30**

場 所] mmTHAI (みなとみらい)

定 員]30名(申込先着順)

【 参加費 】1,000円

お申込みはセミナーページから

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





PC/スマートフォンでのお申込み

https://www.saison-am.co.jp/seminar/ ホームページ「セミナー情報」はこちらから



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)



ランチタイムセミナ-

池袋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)



開催日	時間	タイトル	ランチ
11月20日(水)	12:00~12:45	運用会社が教える! 投資を続けるための心構え 〜投資を始める人、始めたばかりの人へ	ベトナム グリルチキン
	13:00~13:45	初心者におすすめ! 投資やNISAをベトナムグリル チキンを食べながら楽しく学ぼう!	

お取引時間の変更について

東京証券取引所における取引時間延伸に伴い、11月5日(火)より当社でも売買注文の当日申込締切時間 を15時30分といたします。

買付・解約 受付不可日のお知らせ

(2024年11月6日~2024年12月4日)

下記は2024年11月6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(月)・・・退役軍人の日 ▶ ■

11月28日(木)・・・感謝祭 ▶ ■

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。 ※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

------------2024年11月19日(火)

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11月21日(木)

■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の変動により損失が生ずる事があります。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のうえ、ご自身でご判断ください。■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。

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

【加 入 協 会】一般社団法人投資信託協会

☎03-3988-8668 営業時間9:00~17:00(土日祝日、年末年始を除く) https://www.saison-am.co.jp ホームページからもご覧になれます。

セゾン投信 **出没録**

セゾン共創日本ファンドの第3期運用報告会を開催! 当日はサンシャインシティの中で複数のイベントが開催 されていましたので、お客さまのご案内をするべく3名 のスタッフが道案内係を務めました。詳し

くはNOTEの開催レポートをご覧ください。 動画も公開中です。



https://note.com/saison_am/n/n891153141cbc





スタッフのつれづれだより



国内株式運用部 武山

栗かぼちゃの季節となりました。この時期限定のケーキやパンが売られますが、私は特にモンブランが好きです。ケーキ屋巡りが趣味でこれまでたくさんの都内各地のケーキを食べてきましたが、秋から限定で出されるモンブランは中でも特別です。1年に1日しか予約がとれない幻のモンブランのために4時間並んだ事や、長野にモンブラン遠征に行ったこともあります。池袋付近ですと目白の名店「エーグルドゥース」がおすすめです。1時間以内に食べられる人のみ買える賞味期限1時間のモンブランは、和栗の味が濃く、メレンゲがサクサクで食べるたびに幸せになります。並びますが、ぜひ食べてみてください。

ビジネス戦略部 佐藤

年は暑い日が続きましたが、ようやく秋めいた気候になりました。もともと運動不足ではあったのですが、それでも週に1回程度はジョギングをするようにしていたのですが、夏の暑さでしばらくお休みしていました。

カラッと晴れたある日、ぼちぼち走っても気持ちが良さそうなので、再開するようにしました。どうせ再開するなら気持ちが良いところで走りたいと思い立ち、海岸へドライブ。海岸沿いを走って、そのままスーパー銭湯へ(走った距離は短いので、結局のところ海を見ながらの温泉が目的...)。短い時間でしたがリフレッシュできました。

そして翌日早速、腰痛に。やはり急に走らず、短い距離でも続けることが体にとっても良かったようです。

Pick Up 1

ホームページに相談室だよりができました。不定期掲載しているNOTE「相談室のつぶやき」とYouTube「from相談室」動画の新着情報を一か所で確認できるようになりました。





今月号の表紙

今月は台湾。1738年に創建された「龍山寺」は台北最古の寺院として国定史跡にも指定されています。お参りの後は小籠包や豆花など台湾グルメに舌鼓を打つのも良いですね。アジアにはランタンや灯篭を使った催しが多くあります。日本では川に鎮魂の祈りを込めた灯篭流しが一般的ですが、台湾では吉祥の願いを込めて「天燈」というランタンを空に飛ばします。

ニュースレターがパワーアップ

10月のセゾン共創日本ファンド運用報告会の動画を公開しています。ここで、一段落と思いきや、待望の永久不滅ポイントでのファンド購入がスタートし、社内は大忙しです。キャンペーンも実施しているので、たまにはスポット購入もご検討ください。また、11月号からニュースレターがスマートフォンでも見やすくなりました。今まではPDFまたは紙面でご覧いただいておりましたが、今月号から、ホームページ上からそのままでもご覧いただけるようになりました。セミナー情報やキャンペーンへはそのまま移動できるので申込も簡単!目次から気になるコンテンツを選んですぐにお読みいただくことができます。