

2021 8 [Aug.] vol.173

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.173

お客様全部主義を実現するために①

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

運用会社と不動産会社

—それぞれの業界の“非常識”への挑戦

株式会社ジェクトワン 代表取締役 大河 幹男氏

SPECIAL FEATURE

積立の組み合わせ方

セミナー&イベント情報

買付・解約 受付不可日のお知らせ



## お客さま全部主義を 実現するために①

セゾン投信株式会社 代表取締役社長COO 園部鷹博

少し前まで市場関係者の関心を集めていたインフレ懸念はすっかり鳴りをひそめ、米国10年債金利も上昇から低下に転じ株式市場のサポートとなる水準で推移しています。長期金利だけでなく、原油・金や鉄などの金属・小麦や食肉などの食品・木材などコモディティと呼ばれる各商品の価格推移を眺めていてもインフレの兆候は感じられません。もちろん将来は予測不能ですし、長期的なトレンドを確認することは決して悪いことではありません。しかしながら「市場環境が正常化していく段階においてはその過程に一喜一憂することは無意味である。」日ごろから私たち長期投資家が口にする考え方は今回においても正しいことが証明された格好となりました。コツコツと積立を継続していくことが将来の豊かな生活を実現させる重要なピースであることを理解することから更に発展し、積立投資をしていることが特別なものではなく自身の日常生活の一部として浸透していけばホンモノの長期投資家への門をくぐったと言えるでしょう。

今月と次々回10月のNews Letterでは「お客さま全部主義」を掲げるセゾン投信におけるサービス、サポート、信託報酬などについて考えていることをお伝えします。率直に申し上げると、お客さまへご提供する当社サービスは質・量ともに私が目指すレベルには未だ至っておりません。もちろん一朝一夕に構築できるものではなく、またどこまでいっても完成と呼べるものではなく常にベストを模索していく必要があります。それでも現状は私が求める及第点には程遠いのが現状ですので、ここは早急に改善する必要があると認識しております。

### まずは社内から改善

「お客さま全部主義」を言葉だけでなく具現化させるためには何が必要か。これらを徹底的に考え実践に繋げる場を設けることにしました。会長の中野と私が交互に講師を務め当社社員に向けたスタディセッションを行います。理念の伝達だけでなく、ビジ

ネススキルの体系的な習得、ケーススタディを通してベストプラクティスの実践が習慣として定着するように取り組んでまいります。

## システムの抜本的改善

具体的な動きとして、お客さまが利用するシステムの抜本的改善を行います。口座開設をするお客さまだけでなく、セゾン号の乗客の皆さまが行う取引に加えて現在は用紙で受け付けている各種手続きをオンライン画面上で完結できるようシステム化に着手します。1年半以内の実現を目指してプロジェクトを始動させることにしました。世の中がデジタルトランスフォーメーションと騒ぐので単にその流れに乗っただけではないか。着手するのが遅いよ。このようなご意見もあると思いますが、決してサボっていたわけではありません。最重要課題の1つとして認識していたものの、当社には資金的余裕が十分にありませんでした。運用資産総額が約4,300億円の運用会社となったものの、財務的な観点からはヨチヨチ歩きから一人歩きに移行してまもない状態です。今回のシステム改善においても当社からすると目が飛び出るような金額です。それでもやっと着手できるころまでこぎ着けましたので、この場を借りて皆さまへお知らせするとともに早期実現をお約束します。単に手続きが便利になるだけでなく、セゾン投信の世界観をお感じいただける構成にしたいと考えております。もう少し触れると単に利便性だけを追求する

つもりはありません。また手続きに特化したシステムにするつもりもありません。次の段落でも触れる「おせっかい」や「直販のつながり」の思想を反映させていく所存です。完成まで楽しみにお待ちください。

## つねに「おせっかい」を

私たちが考える各種サポートは、お客さまが長期投資の成果を将来受け取っていただくために必要なことは何か。これを目指して構築していきます。そのキーワードは「おせっかい」です。決して目先の表層的なお客さま満足度の向上は目指しておりません。お客さまに媚を売って気持ち良くなってもらうことが本質ではなく、セゾン号の乗客が各々目指す駅へ無事にお届けすることが何よりも優先されることです。そのためにはお客さまの意に沿わないことを言うかもしれません。お客さまが誤解や目先の視点に基づいた考えから希望されること、それが将来の投資の成果に繋がらないことが明らかであれば異を唱えることもあります。もちろん対立するのではなく、徹底的に寄り添って長期投資の果実を受け取る考え方や行動をお伝えし実践していただきます。お客さまに将来喜んでいただけたときに初めて正しく全てを理解してもらえ。それくらいでちょうどいいと考えます。このような考えに基づいて今後も明るく「おせっかい」を続けてまいります。

今月は紙面の関係でここまでとなりますが10月号に続きます。  
(2021年7月19日)

## 『運用会社と不動産会社—それぞれの業界の“非常識”への挑戦』

中野会長が「長期投資の実現」という既存金融業界への挑戦者とするならば、私たちジェクトワンは「空き家問題の真の解決」という不動産業界への挑戦者かもしれません。

空き家への解決策に「管理」が挙げられることがありますが、これは大きな間違いです。人が住んでいない家の劣化は想像以上に早く、管理だけでは結局朽廃してしまうため、解決策にはなりません。では、空き家を解体するか売却するか、となっても、大切な思い出が詰まった家を壊したり、手放したりするのはたやすいことではありません。そこで、当社では、新たな選択肢「活用」を提案しています。

当社事業「アキサポ」では、当社が空き家所有者から空き家を借り受け、当社負担でリノベーションし、新たな利用者に一定期間賃貸します。一定期間経過後は、生まれ変わった空き家を自ら使用することも、利用者との間で賃貸を継続して賃料収入を得ることもできます。アキサポにおいて、リノベーション費用、利用者の募集といったリスクはすべて当社が負いますので、空き家所有者は負担なく、空き家の活用ができます。

さて、みなさま疑問に思うかもしれません。そこまでのリスクを負って「ジェクトワンに何の得があるのか」と。不動産開発事業は、一般的に金融機関からの借り入れによって少ない自己資金でレバレッジをきかせる事業。しかしアキサポは、最初に当社負担でリノベーションし、その負担分を何年かけて賃料収入で回収するものであり、担保する不動産もないため、基本的に自己資金でやるしかありません。いわば、アキサポのスキームは、不動産業界の“非常識”です。ですが、私は、不動産を取り扱う者として、“負動産”を生み出さないことが社会的責務であると考えます。その実現がアキサポであり、空き家問題の真の解決策なのです。

セゾン投信創業時は、金融商品の回転売買で手数料を稼ぐ、そんな顧客本位とは言えない販売手法が金融業界の常識であり、中野会長が提唱する「長期投資の実現」は、きっと金融業界の“非常識”であったことでしょう。それでも中野会長は信念を貫き、取り組み続けた結果、世の中に新しい常識「長期投資」を根付かせています。正しいと思うことを正しくやり抜き、我々生活者のためになることを実現させたことは、金融という枠を超えた大きな社会貢献だと思います。その姿に、私は多大なる勇気をもたらしました。そして、お金と不動産、そういったお客さまの大切な資産を長期間お預かりして、新たな価値を付加してお返しするという点は、投資信託とアキサポに共通していると感じています。

最後に、私個人もまた、「セゾン号」の乗客の一人です。みなさまとご一緒できることを光栄に思います。今後もセゾン投信を、ともに応援してまいります！



### PROFILE

おおかわ みきお  
株式会社ジェクトワン 代表取締役 大河 幹男氏

大手デベロッパーを経て、「地域や場所ありきの開発をしたい」という思いから2009年に株式会社ジェクトワンを創業。世の中に真に望まれる不動産事業に取り組むために、単一ではなくマルチカテゴリーの不動産事業を展開。2016年より従来の空き家活用とは一線を画した地域に目を向けた社会問題解決型の空き家活用サービス「アキサポ」をスタート。2021年6月より、アキサポの加盟店事業「アキサポネット」を開始。

# 積立の組み合わせ方

セゾン投信では定期積立プランをご利用いただいているお客様が6割以上いらっしゃいますが、いろいろ組み合わせる方法をご存じですか？



## つみたてNISAにプラスして！



つみたてNISAは定期積立を利用することで年間40万円まで、20年間非課税制度の恩恵を受けることができます。まずはつみたてNISAで定期積立を始めて、もう少し増やそうと思ったら、課税口座での積立もご検討ください。

## 課税口座の活用も！

つみたてNISAで口座開設したから、また課税口座を開設するのは面倒・・・とお考えの方！課税口座は既に開設されています。

### ●定期積立プラン

いつでもつみたてNISA(非課税口座)と課税口座、それぞれで定期積立プランをお申込みいただくことができます。

### ●スポット購入

課税口座ではスポット購入もご利用いただけます。1万円以上から1円単位で好きなタイミングでご購入いただけるので、臨時収入やボーナスなどで追加購入することができます。

たとえば…

## 毎月5万円を積み立てるなら？



## つみたてNISAまだ間に合う？

つみたてNISAは1月～12月の1年間で40万円までの購入が対象となります。

1月からスタートする場合、均等割すると月33,000円ですが今からでもスタートできます。例えば10月からスタートするなら12月まで3か月。今年の非課税枠のうち99,000円を使うことができます。

### 40万円の非課税枠を使いきれる？

途中からつみたてNISAを始めても40万円の枠を使いきることはできます！金額の組み合わせや手続きが複雑になりますので詳しくはホームページでご確認ください。



ファンドの組み合わせや金額はお客さまのお好み次第。  
増額月なども組み合わせることでオリジナルプランをつくってみてくださいね！

[つみたてNISAに関するよくあるご質問はこちら▶](#)



### 【積立について】

積立による購入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、積立よりも一括による購入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



## 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ご確認ください。  
お申込み先はジェクトワン社となります。

### 『資産活用：自己資産を有効活用しよう』～資産運用と空き家をつなぐ～

ジェクトワン×セゾン投信のコラボセミナー第2弾！

お金と不動産のプロが将来の資産形成についてノウハウをお伝えします。今後のライフプランを考えながら、将来必要なお金をどのように作り出すのか、改めて考えるきっかけの場としてご活用ください。

今回は会場（※定員制）とオンラインを併用したハイブリッド開催となります。



株式会社ジェクトワン  
代表取締役  
大河 幹男氏



セゾン投信株式会社  
代表取締役会長CEO  
中野 晴啓

【開催日時】2021年9月4日(土) 15:00～16:30



#### ▶会場開催

定員：20名(申込先着順)

場所：b.e.park 祖師谷大蔵(東京都世田谷区)

※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。



#### ▶オンライン開催

定員：500名(申込先着順)

※Zoomでの配信となります。事前に動作環境等ご確認ください。

本セミナーは開催地である東京都で新型コロナウイルス感染拡大中のため、ご来場いただく皆さまの健康や安全を第一に考え、中止することといたしました。

## 経営者対談も公開中！

### 【特別対談／積立王子×ジェクトワン】長期投資と空き家活用 —二人が目指す“本来の姿”とは

起業に至った経緯、そこに隠された二人に共通する信念、業界の“本来の姿”を実現するための挑戦といった、創業者ならではの話から、小さい頃の夢や休日の息抜きの方法といったあまり聞けない私生活のことまで、創業者として、そして一個人としての、二人の魅力が詰まった内容になっています。

ジェクトワン社が運営する空き家活用サービス「アキサポ」サイト内の  
コラム記事「アキヤノワダイ」でご覧いただけます。  
<https://www.akisapo.jp/column/>



【前編】<https://www.akisapo.jp/column/2784/>

【後編】<https://www.akisapo.jp/column/2809/>



15周年記念

## ファンミーティング開催!

ファンミーティング開催中! 8月は名古屋と静岡に伺います!

ファンミーティング特設ページでは、開催レポートやお越しいただいたお客様からいただいたご提案へのお返事なども掲載中です。ぜひご覧ください!

[https://www.saison-am.co.jp/seminar/other/15th\\_anniv.html](https://www.saison-am.co.jp/seminar/other/15th_anniv.html)



	地域	日付	会場
申込受付中	名古屋	2021年8月28日(土)	AP名古屋
申込受付中	静岡	2021年8月29日(日)	JR静岡駅パルシェ
開催決定	滋賀	2021年9月25日(土)	ピアザ淡海
開催決定	大阪	2021年9月26日(日)	毎日インテシオ
開催決定	岡山	2021年10月23日(土)	(株)ヒカリホールディングス イベントホール
開催決定	高松	2021年10月24日(日)	サンポートホール高松
開催決定	鹿児島	2021年11月20日(土)	サンプラザ天文館NCサンプラザ
開催決定	熊本	2021年11月21日(日)	熊本県民交流館パレア
開催決定	東京	2021年12月4日(土)	としま区民センター多目的ホール



代表取締役会長CEO  
中野 晴啓



代表取締役社長COO  
園部 鷹博

【開催日時】(各会場共通) 14:00~16:00

【定員】(各会場共通) 30名

【プログラム】1.「ご挨拶」

中野 晴啓(代表取締役会長CEO)

2.「お客さまとのコミュニケーション深化」

園部 鷹博(代表取締役社長COO)

3.ファンミーティング



会場にお越しになれないお客さまには千秋楽の東京会場よりライブ配信も予定していますので、そちらへのご参加お待ちしております。

### 買付・解約 受付不可日のお知らせ (2021年8月4日~2021年9月3日)

下記は2021年8月4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。

### ●セゾン資産形成の達人ファンド

買付・解約 受付不可日

8月30日(月) ..... 銀行休業日 ▶

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。

今月の積立購入での約定日

8月23日(月)



# 日本全国

## なかのぼるひろ旅日記@長野FM

2021年7月17日(土)



セゾン投信15周年ファンミーティングを長野市で開催してまいりました。長野は善光寺さんの門前町として多くの参詣者を集めていますが、まだコロナ禍が癒えず市街はいつもより人出も少なく静かでしたが、セミナーは満員御礼で皆さまに大歓迎いただきました。

ここは小職の亡き親父が生まれ育った故郷で、幼少時から善光寺さんは欠かさず、そして湯田中の温泉や志賀高原でスキーへとよく連れて行ってもらいました。特急あさま号で3時間、横川で買う峠の釜めしが大好きでした。今回は久しぶりにご先祖の墓参りもすることが出来ました。



運用部 磯部

### スタッフのつれづれだより



顧客サービス部 山本

**在** 宅勤務が導入され自宅で過ごす時間が格段に多くなりました。移動に費やす時間が減るとともに、日光を浴びる機会も激減してしまったので、少しでも陽光を取り入れようと、窓ガラスをスタンドグラス風にするシートを購入してみました。朝、カーテンを開けると、強い日差しの代わりに、シートにより柔らかくなった光が差し込み、清々しい気分になります。梅雨の陰鬱な天気が続く時期には、スタンドグラスのように少しの光でも鮮やかに景色を彩ってくれるので、やる気が湧いてきます。廉価で設置も容易なので、コスパに優れたいい買い物ができるなと、心も懐もいい具合です。

**突** 然ですが、皆様「ヘアドネーション」という言葉をご存じでしょうか?病気で頭髪に悩みを抱える18歳以下の子供たちのために髪の毛を寄付し、医療ウィッグを作成・無償提供する活動のことです。私はこちらの「髪の毛の寄付」をしています。白髪でもカラーした髪でも問題ないのですが、最低15cmからなのでだいぶ長さが必要なんです。年頃のお嬢さんは長い髪がお好みだそうで、30cm以上の寄付がありがたいのだそう。好きで伸ばしている髪が誰かの役に立つのであれば、と伸ばすこと3年…50cm超えが見えてきたので、そろそろかなと思う今日この頃。気軽に勧められるものではないのですが、こんな活動があるんだなあと思っていただければ嬉しいです。

### 編集後記

今月のゲストメッセージは、ジェクトワンの大川社長です。先日TBS系列の「がっちりマンデー」に取り上げられ、いま大変注目を集めています。空き家活用について社会的課題に正面から向き合っている会社です。空き家事業は、リノベーションで資産価値を高めること、セゾン投信の金融の仕事は、付加価値を高めて富を生むものに変えていくこと、そして業界をよくしようという志をもつてのぞむ両社は、まさに同じカテゴリーでその立ち位置にはかなり共通点があると感じています。昨年秋、セミナーを共催し、トップ同士も意気投合しています。今週からセゾン投信は、一部フリーアドレスを始めましたが、実施にあたり一足先に取り入れられたジェクトワンさんのオフィス見学にお招きいただくなど、いろいろなお縁をいただいています。WEB対談や9月にはまた共催セミナーも開催しますので、ぜひご参加ください。(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。

 Facebook (2021年7月13日)

**【15周年記念ファンミーティング in 札幌】**  
7/10に札幌でセゾン投信15周年記念ファンミーティングが開催されました! 新千歳空港に降り立った瞬間、クラッとした空気に感激いたしました…北海道最高っ!!

メールマガジン(第5営業日配信)もぜひご覧ください。

「中野のつばやき」が読めるのはここだけ!

ご登録はこちら▶



表紙写真: ギリシャ(紺碧のエーゲ海と青い空、断崖に立ち並ぶ真っ白な建物。青と白のコントラストが美しいサントリーニ島)

■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格は変動します。その結果、購入時の価格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、信託財産に関する相続、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。