

2007年2月23日
株式会社クレディセゾン
セゾン投信株式会社

カード業界初、セゾンの『オリジナル投資信託』

— 投信子会社：セゾン投信(株)を通じ、業界最低水準の手数料体系でカード会員などに販売—
商品名 《セゾン・バンガード・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》

クレディセゾン（本社：東京都豊島区、代表取締役社長 林野 宏）はさわかみ投信株式会社（本社：東京都千代田区）、ザ・バンガード・グループ（本社：米国ペンシルベニア州）から商品提供を受け、昨年6月に設立した投資信託委託会社 セゾン投信株式会社（本社：東京都豊島区、代表取締役社長 宮澤 雅美）でセゾンのオリジナル投資信託を設定し、直接販売方式で3月5日より販売を開始します。

販売する商品は、日本における長期投資のパイオニア「さわかみファンド」と、世界最大級の投信会社であるザ・バンガード・グループの「インデックスファンド」を投資対象としたファンドオブファンズ形式の投資信託2本です。資産運用商品の需要の高い団塊世代のみならず、団塊ジュニアを中心とした比較的若い世代の資産形成層もターゲットに、「長期資産形成」をコンセプトとした商品を業界最低水準の手数料で販売いたします。

今回の提携のポイントは、「さわかみ投信」「ザ・バンガード・グループ」の商品を組み込んだオリジナル投資信託商品をお客様に提供できる点です。両社とは「長期資産形成」「ローコスト」をコンセプトに、お客様が長期的に資産形成をするに相応しい商品を提供・販売していくための取組スキームの検討を重ねてまいりました。

その結果、昨年6月にはクレディセゾン100%出資で「セゾン投信(株)」を設立し、同社が本年1月15日に金融庁より投資信託委託業の認可を受けました。販売手数料・信託報酬をできるかぎりカットするため、証券会社等の販売業者を入れない直接販売方式で、販促コストを抑え、セミナー活動を中心とした営業展開により、ローコスト経営を目指してまいります。

「さわかみ投信」や「ザ・バンガード・グループ」との提携が実現した背景には、単に商品を卸す従来の金融機関とは一線を画した「顧客利益の最優先」という新たなスタンダードを投信業界で確立したいという当社の思いと、両社の経営スタンスに共通点があったということが挙げられます。

ターゲット顧客の中心を形成する比較的若い団塊ジュニア世代や女性の資産形成ニーズには
(1)「投資への意欲があるが行動が追いついていない」(2)「投信などパッケージ型商品に関心が高い」(3)「積み立てニーズが強い」等の傾向があることが判明していますので、安心と信頼を与えることのできる長期保有型投資信託を作り出すことで、お客様の期待におこたえたいと考えております。

「さわかみ投信」「バンガード・インベストメンツ・ジャパン証券株式会社」とは、これまでもセミナーで講師を務めていただくなど、「長期投資」という視点で協力関係を築いてまいりました。今後も商品提供だけにとどまらず、セミナー等を通じた個人投資家層拡大に相互協力しながら取り組んでまいります。

商品概要

ファンド名：『セゾン・バンガード・グローバルバランスファンド』

運用方針：国内外の株と債券に投資することにより、安定的な成果を目指す

投資対象：すべてバンガード社のインデックスファンド

特 徴：・幅広いリスク分散・・・世界 30 ヶ国以上の株式と 10 ヶ国以上の債券に分散投資
・業界最低水準の手数料
・バンガードのファンドに投資するファンドオブファンズ
・長期投資用・・・長期のパフォーマンスを最優先するため分配金は全て再投資

信託報酬：0.4935%（税込）／年

信託財産留保金：0.1%

販売対象：将来に向けて長期に安定的な資産形成を考えている方
特定の市場や銘柄を選択するのに不安を感じる、また多くの時間を割けない方

販売単位：（積み立ての場合） 5,000 円以上 1,000 円単位 ※条件あり
（スポット購入の場合） 10,000 円以上 1 円単位

販売手法：セゾン投信が直接販売。インターネット、お電話でのお申し込み

ファンド設定日：3 月 15 日

ファンド名：『セゾン資産形成の達人ファンド』

運用方針：厳選されたファンドで株式を中心に積極運用

投資対象：当面はバンガード社の日本株インデックスファンドとさわかみ投信のさわかみファンド
投資先ファンドの選定条件：

- ①長期運用の一貫した運用哲学があること
- ②顧客本位の立場に立った販売方針や手数料体系であること
- ③長期的に高い運用実績を誇り、運用資産が継続的に成長していること

特 徴：「一貫した投資哲学に基づいて運営されている本格派の長期投資ファンド」だけを集めた長期保有型ファンドオブファンズ。本格的な長期投資ファンドを世界中から探して組み入れていく。

信託報酬：0.567%（税込）／年

信託財産留保金：0.1%

販売対象：将来に向けて長期に積極的な資産形成を考えている方

販売単位：（積み立ての場合） 5,000 円以上 1,000 円単位 ※条件あり
（スポット購入の場合） 10,000 円以上 1 円単位

販売手法：セゾン投信が直接販売。インターネット、お電話でのお申し込み

ファンド設定日：3 月 15 日

【本件に関するお問い合わせ先】

株式会社クレディセゾン 広報室 Tel: 03-3982-0700

セゾン投信株式会社 企画業務部 Tel: 03-3988-8669

セゾン投信株式会社 お客様窓口 Tel: 03-3988-8668（受付時間 9:00～17:00 土日祝日、年末年始を除く）

セゾン投信株式会社概要

本社所在地：東京都豊島区東池袋 3-1-1

設立時期：2006年6月12日

資本金：2億5,000万円（クレディセゾン100%子会社）

事業内容：投資信託委託業

代表者：代表取締役社長 宮澤雅美

営業開始：2007年2月

経営方針

セゾン投信は、低コストで高品質の投資信託商品の提供を通じて、《セゾン》カード会員をはじめとする皆様の長期的な資産形成のお手伝いをさせていただくことを目指しています。投資信託を利用した長期的な資産形成には、手数料を低く抑えることが不可欠であるという理念から、販売する投資信託の販売手数料は全てノーロードとし、信託報酬も業界最低水準を目指していきます。

また、資産形成は早い時期から始めていただくことが大事であると考え、定期積立で設定可能な最低金額を5,000円と少額にし、投資を始めるためのハードルを低くしました。

さらにWEBサイト等での投資教育のコンテンツの拡充やセミナー活動を通じて、投資に対する啓蒙活動を合わせて行っていくことにより、一人でも多くの方に「自分自身の将来の為に必要な投資とは何か」についての理解を深めていただき、「投資を始めたいと考えているがなかなか一歩を踏み出すことが出来ない」ところから、自分らしいライフスタイルを実現するための「長期的な視点での資産形成をまず始めてみる」ところへ踏み出していただくことを目指しています。

具体的には、カード会員向けの告知媒体を中心としながら、検索連動型広告等を中心としたインターネット媒体、およびセミナー活動等を通じてターゲット層へ重点的にアプローチすることにより、4年で純資産残高2,000億円を目指します。

社長紹介

宮澤 雅美（みやざわ まさよし）

- ・1950年 東京都生れ
- ・日本興業銀行（現みずほコーポレート銀行）及び関連会社勤務を経て2006年1月クレディセゾン入社
- ・同年6月セゾン投信設立に伴い現職就任
- ・銀行時代に個人資産運用分野に深く携わり、投信の窓販開始に際しては旗振り役を務めた

提携先会社概要

さわかみ投信株式会社

本社所在地：千代田区紀尾井町 6-12 紀尾井町福田家ビル

設立：1996年7月4日

運用総資産：2,400億円超

口座数：約95,000口座

代表者：澤上 篤人

(2007年2月現在)

さわかみ投信(株)は、一般のサラリーマン家庭の財産づくりを長期運用でお手伝いさせて頂こうという主旨で設立された独立系投資信託委託会社です。さわかみファンドは、一切営業をせずロコミを中心に集まったファンド仲間の皆様と二人三脚で成長し、現在、純資産総額2,400億円を超える資産を運用しています。ファンド仲間数も9万人を超え、長期投資家として常に経済の拡大発展に貢献するんだという意識をもって行動し、「世界一安心できるファンド、世界一信頼される運用会社」を目指しています。

ザ・バンガード・グループ・インク

本社所在地：米国ペンシルベニア州バレーフォージ

設立：1975年5月1日

運用総資産：1兆1,000億米ドル超(約130兆円)

顧客投資家数：約2,200万口座

会長兼CEO：ジョン・J・ブレナン

(2007年1月末現在)

ザ・バンガード・グループのコアビジネスは、米国においてノーロード、ロープライス/ローコストの投信商品を個人投資家に提供するものです。顧客投資家と当社株主が一致するという、米国投信会社中唯一異なる所有構造を持つことで、顧客利益の徹底した追求と、他社の追随を許さないローコストを実現しています。また、世界で最初に公募インデックスファンドを発売したことで知られ、現在もそのマーケットリーダーとして不動の地位を確保しています、

バンガード・インベストメンツ・ジャパン証券株式会社(東京都渋谷区桜丘町、代表取締役 加藤 隆)はザ・バンガード・グループ 100%出資の日本法人です。日本の機関投資家および投資信託委託会社、投信販売業者に対しザ・バンガード・グループ各社の運用するファンド等の販売を促進するための情報その他サービスを提供しています。