

資産運用ビジネス Investment

人生100年時代に向けて、お客様の投資への第一歩をサポート

サービス寿命の長いクレジットカードをタッチポイントに、お客様のライフイベントに寄り添い、会員の皆様の資産形成の第一歩をサポートしています。気軽に長期投資を体験いただけるサービスを通じ、資産形成のリテラシーを高めていただきたいと考えており、若年層や子育て中の女性など幅広い層の金融商品への興味と関心を喚起し、金融市場全体の健全な発展に寄与できればと考えます。

今後も、投資に関わる多様なソリューションを提供することにより、お客様一人ひとりに合わせた資産形成のサポートを行います。

資産運用ビジネスの背景

2016年12月、業界に先駆けて「ポイント運用サービス」を開始しました。サービス開始から約3年で利用者数は約50万人にのぼり、永久不滅ポイントの交換ランキングで上位に顔を出すほど多くのお客様から支持をいただいています。証券口座の開設といった手間なく、資産運用の疑似体験ができるサービスです。気軽に試すことができるため、これまで投資に縁遠かった若年層の投資初心者の利用が多いことが特長です。ポイントというおまけで楽しみながら長期運用を体験することで、お客様の実際の投資へとつながっていくものと考えます。

資産運用サービスに関する沿革

2016年12月	「ポイント運用サービス」提供開始
2018年 3月	運用プラットフォーム「運用口座」を構築 新たなポイント運用サービスの提供開始
6月	「ポイント運用サービス」特許取得 (第6357521号)
2019年11月	スマートフォン証券サービス「セゾンポケット」 提供開始

「ポイント運用サービス」コース一覧

日本株(TOPIX)コース

東証株価指数に連動するコースです。日本の景気を実感しながら運用体験が可能です。

アメリカ株(VOO)コース

米国市場の主要500銘柄(大型株)の株式指数に連動するコースです。グローバル企業が多く、世界の景気を実感しながら運用体験が可能です。

アクティブコース

外国株式・外国債券を中心に積極的にプラスを狙うコースです。

バランスコース

国内債券を中心に安定的な運用を目指すコースです。

資産形成の達人コース

長期的な視点に立ち世界中の株式に投資をするコースです。世界の厳選された企業への分散投資を体験できます。

グローバルバランスコース

世界の株式と債券に投資をするコースです。値動きの緩やかな債券にも投資することでリスクを抑えた運用を体験できます。

株式コース

実際の株価に連動してポイントが増減するコースです。永久不滅ポイントから交換したストックポイントが、実在する企業の株価に連動して増減します。



資産形成というと富裕層に向けたサービスであり、自分には関係がないと思われるお客様が大半ではないでしょうか。クレディセゾンでは、「どうすれば自分自身のお金を育てていくことができるのか」、また、「大切な資産をどのように運用していけば良いのか」と言うお客様の声に応えていくために、資産運用ビジネスの領域を拡充しています。当社のグループ会社であるセゾン投信(株)では、2020年2月に運用資産残高が3,000億円を突破するまでに成長し、当社においてもカード会員が手軽に始められるポイント運用サービスが3年目にして利用者が50万人となりました。これからもお客様から支持され、わかりやすく安心して資産を預けられるサービスを提供していきたいと思っております。

嶋田 かおり 執行役員 アセットマネジメント部 担当

主要指標



重要課題と解決策

我が国の社会保障制度はさまざまな問題を抱え、とりわけ年金制度の先行きが不透明さを増す中で、将来に向けた資産形成は個人の自己責任が基本といった考え方が一般的になりつつあります。

最近では「老後2,000万円問題」が話題になるなど、世の中の資産形成への関心はより高まり、また、「つみたてNISA」や「iDeCo」といった制度面での国の後押しもあり、投資への興味・関心は確実に高まっています。

一方で、投資初心者が投資を始める際には「怖い」「面倒」「わからない」といった思いを抱く方が多いのが実態です。当社ではこれらを解消し、「やさしい」「簡単」「わかりやすい」投資を実現するため、2019年11月「セゾンポケット」をリリースしました。簡単な手続きで証券口座を開設でき、カード決済で投資信託・株式のつみたてを始めることができます。また、永久不滅ポイントを使った購入も可能で、お客様のスムーズな実投資への移行をサポートしていきます。

セゾンポケットの特徴 セゾンポケット

わかりやすい! 投資信託は2ファンドで迷わない

投資信託は、セゾン投信(株)が運用する「セゾン・バンガード・グローバルバランスファンド」と「セゾン資産形成の達人ファンド」の2種類から選べます。セゾンカード・UCカード決済で、毎月1,000円からつみたてが可能です。

やさしい! 永久不滅ポイントでの購入ができて安心

永久不滅ポイントを使って、投資信託・株式のつみたてや、都度購入での投資信託の購入が可能です。実際にお金を使った投資には戸惑いがある方、永久不滅ポイントを有効活用したい方におすすめです。

業界初のサービス! カード決済で株式のつみたてができる

上場企業の株式に毎月5,000円から指定した金額でつみたてができる、株式つみたてのカード決済が可能です。多様な業種より幅広くラインナップした100銘柄超からお選びいただけます。

かんたん! カード情報の連携で簡単口座開設

セゾンカード・UCカードのアプリ「セゾンPortal」「UC Portal」、もしくはインターネットサービス「Netアンサー」「アットユーネット」からID・PWでログインすれば、自動的にカード情報が連携されます。手元にスマートフォンと必要な本人確認書類があれば、スムーズに口座開設が可能です。

中長期的な取り組み

カード会員の大多数を占める投資初心者をターゲットとして、「セゾンポケット」を開始しました。今後は、すでに投資を経験している方や、富裕層などあらゆるセゾンカード・UCカード会

員の皆様の資産形成サポートを可能とするプラットフォームの構築を進めていきます。