

クレディセゾンとセゾン投信、「カードでつみたて」投資を年始より提供開始 ～月間上限額 10 万円までカード会員様の資産形成をサポート～

株式会社クレディセゾン（本社：東京都豊島区、代表取締役(兼)社長執行役員 COO：水野克己、以下：クレディセゾン）と、セゾン投信株式会社（本社：東京都豊島区、代表取締役社長 CEO 兼 COO：園部鷹博、以下：セゾン投信）は、2024年1月4日（木）より、セゾン投信が直接販売にて提供する投資信託のつみたて投資を、クレディセゾン発行のセゾンカード・UCカードで決済できるサービスを開始いたします。

新 NISA 制度移行後の非課税保有限度額拡大に合わせて、月額上限額 10 万円をセゾン投信口座にてカードでつみたてしていただけます。

1. クレジットカード決済開始について

新 NISA 制度がスタートする 2024 年 1 月より、クレディセゾン発行のセゾンカード・UCカード会員様（以下：カード会員様）は、セゾン投信の総合取引口座（以下：セゾン投信口座）で購入できる 3 本の投資信託のつみたて投資をカード決済にて行っていただけます。セゾン投信口座でのカードでつみたて投資はクレディセゾン発行のクレジットカードのみとなります。

2. カードでの月間つみたて投資額について

カード会員様は、セゾン投信口座にて毎月 10 万円までカードでつみたて投資を行っていただくことができます。新 NISA 制度のつみたて投資枠（年間上限額 120 万円）、成長投資枠（年間上限額 240 万円）ともにカードでつみたての対象となります。もちろん課税口座でのつみたてにもご利用いただけます。カードでつみたてと口座引落によるつみたてを併用していただくこともできますので、効率的に新 NISA の非課税保有限度額（1,800 万円）を目指すことができます。

セゾン投信は創業以来、お客さま一人ひとりの大切な将来の幸せを支える資産形成を支援するという理念のもと、長期資産育成型ファンドを提供し、契約者数 15 万人超、運用資産残高 6,700 億円超（2023 年 9 月末時点）と多くのお客さまにご支持をいただいております。

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はともに 2 つの外部評価機関から定量評価のみで運用実績を選別されるアワードを連続で受賞しております。また、2023 年 3 月末時点の金融庁の分析※では、セゾン投信ご利用の 99%のお客さまが利益を出されています。

両社は今後、本取り組みに関するカード会員様向けの施策等の展開を通じて、カード会員様の資産形成に向けた長期投資をサポートしてまいります。

また、今後もクレディセゾングループは、グループ各社との事業連携を強化しながら、お客様のあらゆる困りごとを解決する、生活に欠かせない総合生活サービスグループを目指してまいります。

※ 金融庁の投資信託の共通 KPI に関する分析(2023 年 3 月末基準)「その他事業者の投資信託の運用損益別顧客比率」より

■ クレジットカード決済の概要

サービス名	カードでつみたて
対象者	セゾン投信口座保有のお客さま（18歳以上）
対象口座	NISA 口座、課税口座（特定口座/一般口座）
購入方法	積立契約に基づく取引 1 銘柄あたり、5,000 円以上 1,000 円単位で設定可能 カード決済上限額は 3 ファンド合計で月間 10 万円 1 回払いのみ（事後のリボ払いや分割払いへの変更不可） ※スポット購入は対象外
対象商品	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 セゾン共創日本ファンド
カード決済日	毎月 9 日 （休日の場合は、前営業日）
買付日	毎月 19 日 （休日の場合は、翌営業日）
積立の新規設定・ 条件変更・削除	毎月 8 日目安 （カード決済日の前日。当月の買付注文に反映）
対象カード	クレディセゾン発行のセゾンカード、UC カード
ポイント付与	なし
カード引落日	セゾンカード：毎月 4 日（休日の場合は翌営業日） UC カード：毎月 5 日（休日の場合は翌営業日）

■ セゾン投信の金融商品について

- ・セゾン投信ホームページ：<https://www.saison-am.co.jp/>
- ・セゾン・グローバルバランスファンド（国際分散型） <https://www.saison-am.co.jp/fund/global/>
- ・セゾン資産形成の達人ファンド（国際分散型） <https://www.saison-am.co.jp/fund/master/>
- ・セゾン共創日本ファンド（国内株特化型） <https://www.saison-am.co.jp/japan/fund/>

(参考)

■株式会社クレディセゾン概要

商号：株式会社クレディセゾン

本店所在地：東京都豊島区東池袋三丁目 1 番 1 号 サンシャイン 60・52 階

代表者：代表取締役（兼）社長執行役員 COO 水野 克己

資本金：759 億円

主な業務内容：ペイメント・リース・ファイナンス・不動産関連・エンタテインメント



■セゾン投信株式会社概要

商号：セゾン投信株式会社（設定・運用・販売を行います）

本店所在地：東京都豊島区東池袋三丁目 1 番 1 号 サンシャイン 60・48 階

代表者：代表取締役社長 CEO 兼 COO 園部鷹博

資本金：10 億円

主な業務内容：投資信託の設定、運用ならびに販売

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

投資信託等に関するご留意事項 <https://www.saison-am.co.jp/attention/>



セゾン投信