



2023.11.30

船長よりファンド仲間の皆さまへ

代表取締役社長 澤上 龍

残すところ一ヶ月で2023年も終わりを迎えます。つい先日まで酷暑に耐えていたと思いきや、時が経つのは早いものです。一説によると、過ごした人生の長さで体感速度が変わるとのこと。5歳児であれば一年は人生の5分の1で、50歳の方であれば一年は人生の50分の1となり、つまり2人の体感速度の差は10倍という計算です。昔は時間の経過をゆっくり感じたのに、となるのです。

しかしながら時は皆に平等に過行くのが事実です。「明日から頑張ろう」は、今日実行しない言い訳であり、今日から始めた人に対して一日の後れとなります。何か挑戦事があるならすぐに着手したいですね。

「来年から資産運用を始めよう」もまた、もったいない気がしてなりません。時間を味方にするのが長期投資の秘訣。失った時間は決して戻ってきません。暴落が来てから？ 収支計画が整ってから？ 新NISA制度の開始を待って？ どれも十分な理由と考えられますが、本格的に始めるのは来年からとして、少しでも早く手を付けることが学びやアンテナ張りにも繋がります。まだ資産運用を始めていないなら「まずは1万円だけ投資して様子を見る」も良いと思います。始めてみないと分からないことも沢山ありますし。

今月の航海日誌

取締役最高投資責任者(CIO)兼 運用調査部長 黒島 光昭

11月17日からの1週間は長期投資を見つめ直す良い機会でした。某生成系AI(人工知能)企業のCEO(最高経営責任者)の解任から再登板の目まぐるしい展開。華々しいテーマの2次情報に振り回される怖さを感じました。2015年、当該企業は非営利研究組織(目的は人類に有益な形でのAIの発展)として発足。しかし巨大なおカネが絡むと人間不在の無機質な組織に変わってしまったような…。

同じ週に、金属加工の中小企業の最新鋭の工場を見学しました。AIを駆使し見事に整った工場の各工程でしたが、現場の各所で拝見した社員の笑顔と社長の「ありがとう」の連発によるコミュニケーションに感銘しました。同時に世界のビジネスの土俵で生き抜いていく力強さがありました。サーキュラーエコノミー(循環型経済)に向けて欧州中心に整備されているデジタル商品パスポート(DPP)。同社は、独自に蓄積した品質管理データや環境負荷低減データをDPPに読み込ませています。自社製品の品質に本当の自信があればこそDPPを通じて世界の信頼感を勝ち取るという気概。時代の大きなトレンドである「情報の民主化」に世界レベルで必死に喰らいついていく迫力が、バラ色の日本を示唆していました。

ファンド情報 2023年11月29日現在

顧客数(直販分)	118,057名(直近1か月 -27名)
定期定額購入 契約数	35,148名(全体比29.8%)

定期定額購入サービススケジュール

受付締切日 (金額変更・中止)	2023年 12月19日(火)
振替日 (引落日)	2024年 1月4日(木)
約定日 (買付日)	2024年 1月15日(月)

約定日(買付日)とは…
振替日に引き落とされた金額によって、実際に『さわかみファンド』の買付が行われる日(約定日の基準価額が約定価額となります)

お知らせ

ご縁の窓口 年末年始の営業時間について

年末	2023年12月29日(金)17:00まで
年始	2024年 1月 4日(木) 8:45から

2023年扱いで売買取希望の場合

- ◆買付12月27日(水)15:00まで
- ◆解約12月25日(月)15:00まで

<NISA口座について>


12月27日(水)15:00以降の注文から、2024年分の非課税枠を利用した買付となります。

2024年分の非課税枠を利用された場合、その年のNISA口座は他社へ変更できません。あらかじめご留意ください。

※損益通算について

- ・特定口座は上記解約日が年内の最終受付となります。
- ・一般口座については、約定日を基準に確定申告することも可能です。その場合は、12月28日(木)15:00までとなります。

ご不明点は、お気軽にお問合せください。

 ご縁の窓口 **03-6706-4789**
(営業時間 平日8:45~17:00)