

2017
4月

月次 39レター

毎月発行するお客さまへのお知らせレターです

第152号-①【基準日 2017年3月31日】



🌸 社長メッセージ



企業型確定拠出年金(DC)への商品提供開始

ありがとう投信株式会社
代表取締役社長 長谷 俊介



皆さま、いつもありがとう投信をご愛顧いただきまして誠にありがとうございます。

新年度を迎えて、入学や就職などで新たな一步を踏み出される方が多いと思います。春は新たな出会いの季節でもありますので、気持ちを新たに今年度も色々なことに積極的に取り組んで参りたいと思います。

先月のマーケットは、トランプ政権の経済政策運営に対する不透明感が増して日米の株式市場は調整しましたが、新興国及び欧州市場については比較的堅調に推移いたしました。今月はフランスで大統領選挙が行われる予定ですが、Brexit(英国EU離脱)、トランプ政権誕生に続いて、保護主義、反移民政策を掲げるポピュリズム政党・候補者の台頭が懸念されており、世界は大きな転換期にあると考えます。今年の世界経済は、様々なイベントリスクや地政学リスクが高まっておりますので、幅広い市場に国際分散投資することによる分散効果が今までよりも発揮されてくるのではないかと考えております。

さて、弊社の「ありがとうファンド」は4月より、株式会社SBI証券(本社:東京都港区、代表取締役社長:高村正人)を運営管理機関とするSBI証券ダイレクト401Kプランを含む10個の企業型確定拠出年金(DC)プランへの商品提供を開始いたしました。

弊社は、独立系の資産運用会社として、2004年3月9日に5人の税理士・公認会計士によって設立され、独立系資産運用会社としての強みを生かして親会社・系列の意向に縛られることなく、顧客の最善の利益の追求を目指し、最適な投資先を厳選して運用しております。また、顧客本位の業務運営に徹するため、創業以来一貫して販売会社は通さずに完全直販スタイルにより、お客さまの資産運用を一生涯サポートするべく「ありがとうファンド」の運用・販売を行って参りました。

現在、公的年金だけでは定年退職後の生活を満足に過ごすことが難しく、貯蓄を取り崩さなければならない状況の中で、「貯蓄から資産形成へ」の重要性が以前にも増して高まってきております。

老後の資産作りにむけて、今後ますます自助努力が大切になってきており、その中でも拠出時、運用時、受取時のそれぞれで税制優遇メリットのある確定拠出年金(DC)の果たす役割が大きくなってきております。

ありがとう投信株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第304号 一般社団法人投資信託協会会員

このレポートはありがとうファンドの運用状況等を開示するための情報提供を目的として、ありがとう投信株式会社が作成したレポートです。信頼性が高いと判断した情報等に基づいて作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。投資信託の取得を希望される方は、必ず目論見書の内容をご確認の上、ご自身の判断でお申し込みください。

この度、企業型DCの運用商品ラインナップにありがとうファンドを提供させていただくことによって、企業で働いている従業員の皆さまの老後の資産形成も積極的にサポートさせて頂きたいと考えております。

ありがとうファンドは、中長期での資産形成に適した運用商品であり、幅広い国・地域に国際分散しており、資産配分(アセットアロケーション)や資産クラスの切り替え、投資先の分散も行いながら、リスクを抑えながら安定的な運用パフォーマンスを提供し、お客様の資産運用ニーズを満たすことを目指しております。

ありがとうファンドを選択していただければ、たくさんある企業型DCの運用商品ラインナップの中から従業員の皆さまが自分で複数の商品を選ばなくても、お任せでバランスのとれた資産形成ができるようになると考えております。

また、単に運用商品を提供するだけでなく、今まで直販でのセミナーや勉強会で培ったノウハウを生かして、従業員の皆さまの投資教育・継続教育を積極的に実施して参りたいと考えております。

さらには、弊社各役員の税務会計事務所の顧問先企業にも、今後企業型DCの導入を推進していく予定であり、弊社としましては、DC導入推進をお手伝いさせて頂くとともに各企業の従業員の皆さま向けの投資教育・継続教育を積極的にサポートさせて頂きたいと考えております。

金融庁は、先月3月30日に「顧客本位の業務運営に関する原則」を公表いたしました。顧客の最善の利益の追求や利益相反の適切な管理、手数料等の明確化など、本来であればお客さまから資産運用の委託を受けたプロとして当然であるべきことについて、あらためて原則として公表することによって、顧客利益よりも自社の利益を優先した短期回転売買による手数料稼ぎや特定の資産に偏った長期の資産形成に向かない商品販売を是正していくとする狙いがあると思われま

す。また、個人型DC(iDeCo)の加入対象者の拡大、来年1月からの積立NISA制度創設など、国民の安定的な資産形成に向けて、税制優遇措置などの制度面での充実もされてきており、日本の資産運用業界はまさに大きな転換期を迎えていると言えるでしょう。

そのような大きな流れの中において、弊社は創業の原点、目的に立ち返り、より多くの皆さまの中長期の資産形成ニーズに応えるべく企業型DCへの商品提供を開始することにいたしました。

今後は、直販における資産運用サービスと確定拠出年金(DC)での商品提供及び投資教育・継続教育を経営の2本の大きな柱として育てていき、お客様の資産運用を一生サポートする資産運用アドバイザー・サービスプロバイダを目指していきたいと考えております。

皆さまのご期待に応えられるよう社員一同精進して参りますので、今後ともありがとう投信を何卒よろしくお願ひ申し上げます。

2本の大きな柱

<p><直販></p> <p>資産運用 サービス セミナー アドバイス コンシェルジュ</p>	<p><DC></p> <p>商品提供 制度導入 投資教育 継続教育 サポート</p>
--	--

資産運用アドバイザー・サービスプロバイダ

39 ありがとう投信
Arigato Asset Management inc.

よくわかる資産運用ABC



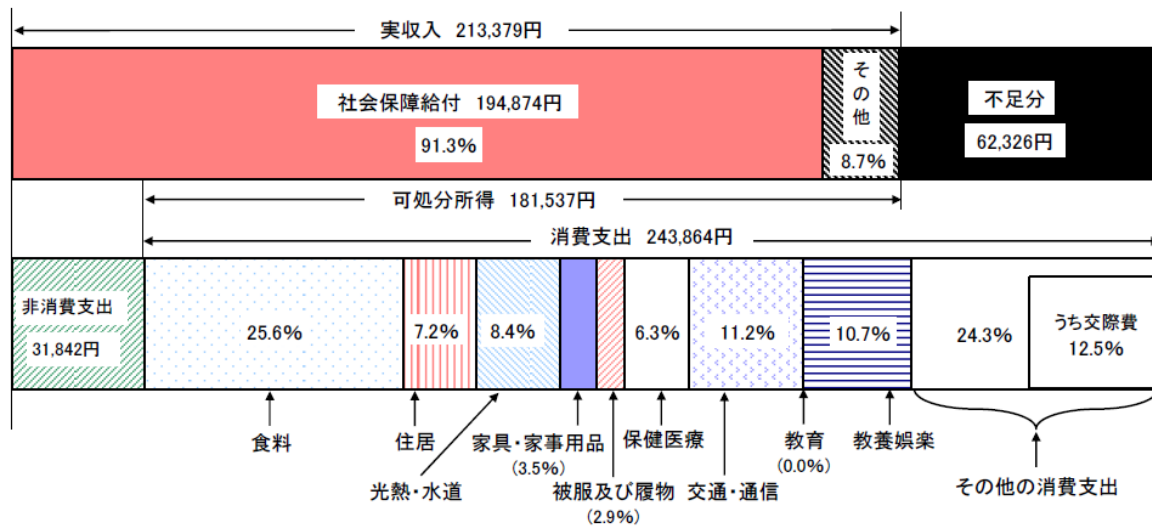
将来へ向けた資産形成(現役世代編)
～老後資金の準備～



今回は将来へ向けた資産形成の現役世代編として老後資金の準備について取り上げていきます。
まずは老後資金にいくら必要になるのかを把握するところから見ていきましょう。

総務省統計局「家計調査年報」によれば、高齢夫婦無職世帯(夫 65 歳以上、妻 60 歳以上の夫婦のみの無職世帯)の1か月の家計収支は、収入が約 21 万円、支出が約 27 万円(消費支出+非消費支出)と約 6 万円の赤字となっており、貯蓄などを取り崩しながら不足分を補っています。

高齢夫婦無職世帯の家計収支 -2015 年-



- (注) 1 高齢夫婦無職世帯とは、夫 65 歳以上、妻 60 歳以上の夫婦のみの無職世帯である。
2 図中の「社会保障給付」及び「その他」の割合 (%) は、実収入に占める割合である。
3 図中の「食料」から「その他の消費支出」までの割合 (%) は、消費支出に占める割合である。

出所:総務省 統計局 家計調査年報(家計収支編)平成 27 年(2015 年)家計の概況より

老後を 65 歳から 90 歳まで 25 年間で仮に計算してみると、毎月約 6 万円の赤字になるので、必要になる貯蓄額は約 6 万×12 ヶ月×25 年間=1800 万円になります。

退職金の有無や会社員か自営業かによって必要になる金額は異なってきますが、この約 1800 万円が現役世代の方が老後資金として準備する必要がある金額の一つの目安として考えることができるでしょう。

それでは、どのように老後資金を準備していけばよいのでしょうか？現役世代の人なら誰にでもおすすめの方法は毎月の収入の一部を積立していくことです。

例えば、収入が25万円なら1万円積立をして、残りの24万円でやりくりして生活していくように、まず将来のためのお金を積立しておくことがポイントです。余ったお金で貯めていこうと考えていても、あれば使ってしまうと継続して貯めていけない人が少なくありません。給与天引きや口座振替の仕組みを活用すれば、自分で意識していなくても自動的に積立することができるのでおすすめです。

積立する商品は定期預金、外貨預金から財形貯蓄(年金)、年金保険商品(変額年金、外貨建て)、投資信託など様々なものがありますが、老後の資産形成にはいったい何が向いているのでしょうか？

現在のマイナス金利政策のもと、長期国債利回りが0.1%未満の水準においては、預貯金の金利や財形や年金保険商品の予定利回りは低く、元本以上に大きく資産を増やしていくのは難しいのが現状です。主要銀行の定期預金の金利は0.01%、貯蓄性保険商品の利回りも4月から標準利率が1%から0.25%に引き下げられたことにより、1%未満の利回りしか期待できなくなりました。

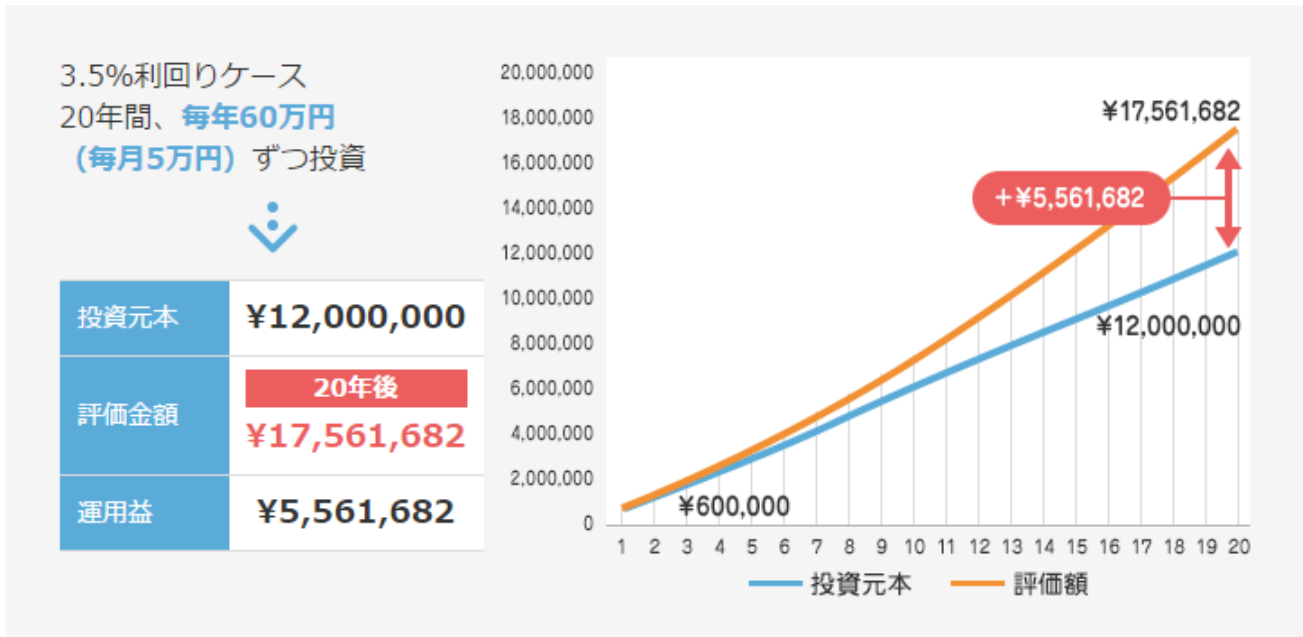
そこで運用利回りを考えると価格変動リスクはありますが、投資信託を使って老後資金の準備を検討されてみてはいかがでしょうか？

例えば、平均3.5%利回りで20年間、運用した場合、毎月3万円(年間36万円)、毎月5万円(年間60万円)のケースでそれぞれシミュレーションして見ると、以下のように20年間でそれぞれ約1053万円、約1756万円になります。



ありがとう投信株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第304号 一般社団法人投資信託協会会員

このレポートはありがとうファンドの運用状況等を開示するための情報提供を目的として、ありがとう投信株式会社が作成したレポートです。信頼性が高いと判断した情報等に基づいて作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。投資信託の取得を希望される方は、必ず目論見書の内容をご確認の上、ご自身の判断でお申し込みください。

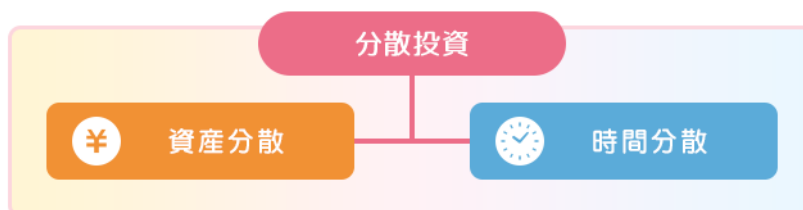


この平均 3.5%の年率利回りは、過去の世界の株式市場の利回りと比較すれば決して高すぎる数字ではありません。実際に 1993 年から 2015 年末までの世界株式の利回りは年率 6.6% (MSCI ACWI 世界株USDベース) で上回っており、同じ期間の世界の名目GDP成長率は年率 4.6% (IMF、USDベース) となっております。

今後も世界の名目GDPは年率 3%程度で成長することが見込まれていますので、株式を中心に長期投資で資産運用をしていけば、達成することが不可能な数字ではありません。ちなみに、ありがとうファンドの 2004 年 9 月 1 日の設定日から 2017 年 3 月末までの約 12 年半の利回りは年率 4.09% となっております。

投資信託は、預貯金と違い価額変動する金融商品なので、企業業績や景気サイクル、マーケット動向の影響を受けて基準価額も上昇と下落を繰り返します。上がったりが下がりたりする相場で、いつ買えばいいのか、いつ売ればいいのか? と判断しようとするのは中々難しいものです。ある程度予想はできても確実に判断をすることはできません。そこで大切になってくるのが分散投資という考え方です。分散投資とは、リスクを一か所にまとめず、複数の投資先や時間、世界の国などに資金を分散させることでリスクも分散させる投資の手法です。分散投資をうまく味方につければ、リスクを軽減しつつ効果的に資産形成を行うことができます。

分散投資は、以下のように資産分散と時間分散に分けることができます。



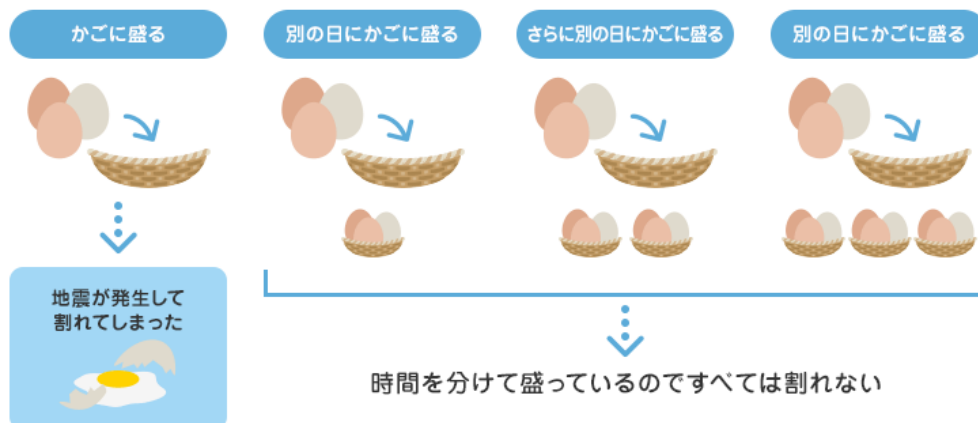
資産分散は、一つの企業だけでなく複数の企業の株式に分散をしたり、株式だけでなく債券、不動産、原油や金などの商品にも投資することです。また、複数の国や地域にも投資先を分けることで、もしどこかの国でなにか地震や戦争などがあったとしても他の国にも投資をしておけば資産が減ってしまうリスクを回避することができます。

投資ではよく『卵を一つのカゴに盛ってはいけない』という格言が使われます。全部持っている卵(自分の資産)を一つのかご(金融商品)に盛ると、そのかごを落とした時に全部割れてしまうかもしれない。しかし、複数のかごに分けて卵を盛れば、一つのかごを落としても、他のかごの卵は影響を受けずにすむという教えです。



投資信託はその商品ひとつですでに複数の投資先、株式や債券、世界の国などに資産を分散投資してリスクを低減しています。しかし、投資信託の基準価額は変動しますので、自分の持っているすべての資産を一度に投資した場合、たまたま基準価額が高いところで買ってしまうこともあるかもしれません。投資信託は値動きのある株式や債券等に投資しているので、資産分散してリスクを分散しても値下がりするリスクを完全になくすことはできません。リーマンショックのようなことが起こりマーケット全体が値下がりする局面では、いい企業の株式も悪い企業の株式も値下がりしてしまいます。そのため、一度に投資するとたまたま値段が高いところで投資して大きく値下がりしてしまうリスクがあります。

このような場合に有効な投資手法は、一度にまとめて投資せずに時間軸を分けて投資する時間分散投資です。時間分散投資は『卵を一度にカゴに盛ってはいけない』と表現することができます。購入するタイミングを分散することによって高値掴みによる元本割れのリスクを回避し、購入単価を平準化することができます。



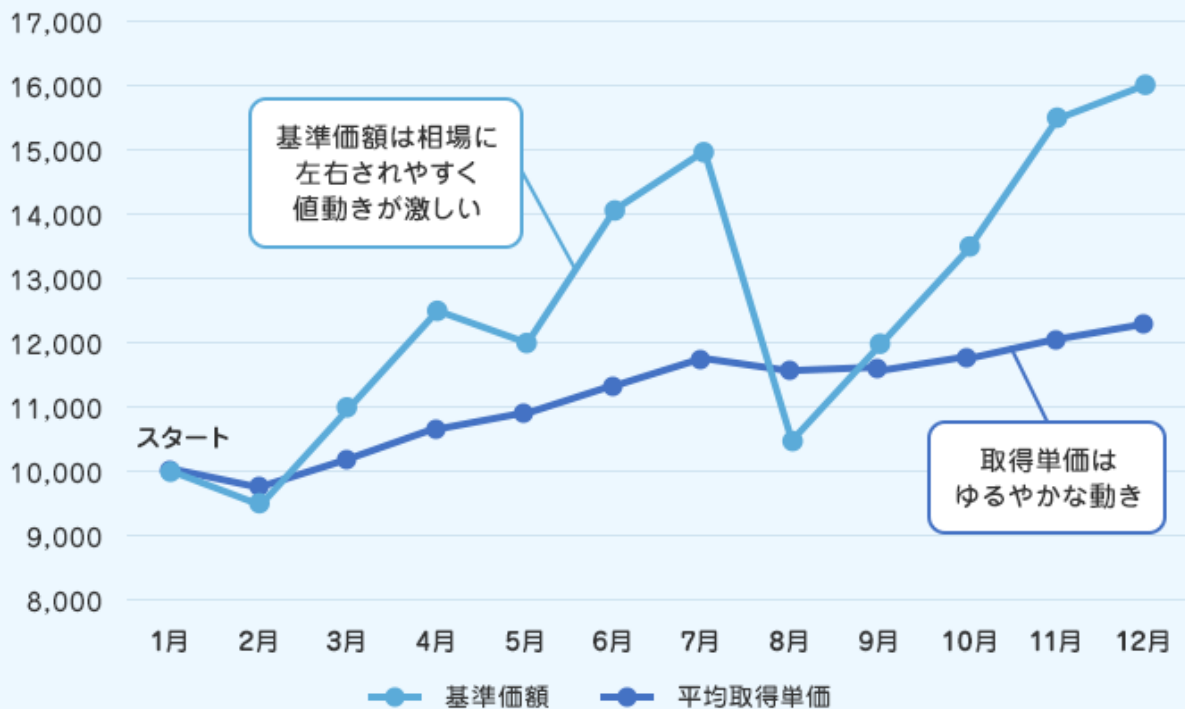
ありがとう投信株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第304号 一般社団法人投資信託協会会員

このレポートはありがとうファンドの運用状況等を開示するための情報提供を目的として、ありがとう投信株式会社が作成したレポートです。信頼性が高いと判断した情報等に基づいて作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。投資信託の取得を希望される方は、必ず目論見書の内容をご確認の上、ご自身の判断でお申し込みください。

時間分散投資をするのに最適な方法が積立投資です。毎月一定金額を自動的に投資していくので購入価額を分散することができますし、自分でタイミングを計らなくても済むのでマーケットが激しく変動していてもマイペースで投資を継続することができます。

具体例

毎月1万円ずつ購入した場合、取得単価は平準化されて12,279円となり、時間分散の効果で基準価額の値動きよりも**平均取得単価はゆるやかな値動き**となります。



月	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
基準価額	10,000	9,500	11,000	12,500	12,000	14,000	15,000	10,500	12,000	13,500	15,500	16,000
投資累計額	10,000	20,000	30,000	40,000	50,000	60,000	70,000	80,000	90,000	100,000	110,000	120,000
平均取得単価	10,000	9,744	10,129	10,633	10,881	11,301	11,714	11,547	11,595	11,761	12,025	12,279

積立投資はドル・コスト平均法とも呼ばれており、買い付けるタイミングを分散することによって、価格が高い時には少なく、価格が安い時には多く購入することになります。これによって取得単価を平準化することができ、価格変動リスクを低減させる効果が期待できます。

もし一括で投資すると、購入したときの取得単価より基準価額が下がると、どうしてもハラハラしてしまいます。しかし、積立での投資なら、下がったらたくさん買えるわけですし、上がった利益が出ますから、落ち着いて取り組める投資方法になります。

ありがとう投信株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第304号 一般社団法人投資信託協会会員

このレポートはありがとうファンドの運用状況等を開示するための情報提供を目的として、ありがとう投信株式会社が作成したレポートです。信頼性が高いと判断した情報等に基づいて作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。投資信託の取得を希望される方は、必ず目論見書の内容をご確認の上、ご自身の判断でお申し込みください。

今月のピックアップ！

自動家計簿・資産管理サービス 「マネーフォワード」との連携開始♪



先月3月22日より、株式会社マネーフォワード(本社:東京都港区、代表取締役社長 CEO :辻庸介)が運営する自動家計簿・資産管理サービス「マネーフォワード」とマイページWEBシステムの口座連携を開始いたしました。

「マネーフォワード」アプリ内にてありがとう投信のマイページID(メールアドレス)とパスワードを連携していただくことで、利用が可能となります。

詳しい操作方法は、マネーフォワード HP をご覧ください(<https://moneyforward.com/howto>)

「マネーフォワード」は、銀行や証券口座、クレジットカードなどから自動で毎日入出金情報を取得、現金で支払ったものはレシートを撮影するだけで記録してくれる、自動家計簿・資産管理サービスです。一度口座情報を登録すると、以降は自動で複数口座の情報を取得・分類するので、お金の管理の煩わしさが解消します。WEB版に加えて、AppStore や Google Play 上でもアプリを提供しており、2,600 以上の金融関連サービスに対応しています。

「マネーフォワード」無料家計簿アプリはこちらからダウンロードしてご利用ください。



ありがとう投信株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第304号 一般社団法人投資信託協会会員

このレポートはありがとうファンドの運用状況等を開示するための情報提供を目的として、ありがとう投信株式会社が作成したレポートです。信頼性が高いと判断した情報等に基づいて作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。投資信託の取得を希望される方は、必ず目論見書の内容をご確認の上、ご自身の判断でお申し込みください。

積立投資のススメ!

長期投資には、コツコツと分散しながら長期に渡って購入する「定期積立サービス」がおすすめです♪

「定期積立サービス」とは…毎月決まった日にお客様が決めた金額を、自動で購入してお客様の資産をコツコツ積み立てていくやり方です。引落とし手数料も無料♪お忙しい方にもおすすめの投資方法です。



①『無理なく続けられる』

お手元にまとまった資金がなくても、毎月少しずつ積み立てることで大きな資産へとつながっていきます。

貯金感覚で続けていきながら、複利効果でリターンチャンスとなります。

②『リスクを分散』

定額での購入で基準価額が高い時に少なく、安い時に多く投資することができます(ドル・コスト平均法)。相場がいい時もよい時も投資を続けることで、平均買付単価を低く抑える方法です。



③『時間分散』

タイミングを分けることで、リスクを分散することができます。時間を味方につけることで、長期でじっくり投資を続けることができます。

期間	平均取得単価	損益
1年	15,224円	8.78%
3年	15,014円	10.30%
5年	12,635円	31.06%
初回(2004年10月)から	10,644円	55.59%

右の表は過去の実績として、ありがとうファンドを10,000円ずつ1年、3年、5年、12年と定期で積み立てた場合の実際の平均取得単価と損益となります。続けていくほど利益がでているのがわかるかと思えます。

2017年3月31日現在(基準価額:16,560円)

投資信託をいつ買えばよいか?とのお客様の声が多いですが、投資信託は、タイミングではなく、時間での分散が効果的です。長期で常にタイミングを計ることはとても難しく、かなりの労力を必要とし、それでも確実にいいタイミングで買える保証はありません。

それよりも、ゆっくりと長い時間をかけて、コツコツ投資していくほうがはるかに続けやすく買付単価を平均化されることで、分散の効果が得られます。投資先パートナーであるキャピタルでも投資の心得として“Time, not timing, is what matters”と掲げており時間分散による長期投資の効果の重要性を語っています。



タイミングを見計らうのではなく、時間を味方につけていきましょう!

※上記表は毎月同一金額を継続して積立した場合の平均取得単価となります。
※積立による購入は将来の収益を保証、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。
※計算過程で出る端数の処理等、損益比率計算過程において簡略化した計算式を用いています。

ありがとう投信株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第304号 一般社団法人投資信託協会会員

このレポートはありがとうファンドの運用状況等を開示するための情報提供を目的として、ありがとう投信株式会社が作成したレポートです。信頼性が高いと判断した情報等に基づいて作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。投資信託の取得を希望される方は、必ず目録見書の内容をご確認の上、ご自身の判断でお申し込みください。

セミナーのお知らせ

参加人数に限りがございます。お申し込みは弊社 HP まで♪ (<http://www.39asset.co.jp/html/seminar/index.htm>)

セミナータイトル	開催日	開催地	時間	講師
【よくわかる保険の選択セミナー】年代別・家族構成別ケーススタディで学ぶ！保険の選び方、見直し方のポイント♪	4月15日 (土)	東京	10:00～ 11:30	長谷川 達哉 氏 (株式会社ルーサス)
ありがとう新規口座開設個別相談会(事前予約制)	4月15日 (土)	東京	13:00～ 14:00	長谷 俊介 (ありがとう投信)
ありがとう個別相談会(事前予約制)	4月15日 (土)	東京	14:00～ 15:00	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【キャリア形成もサポートします♪】 TOEIC®で英語を学ぼう(文法編) Lesson7	4月16日 (日)	東京	10:30～ 12:00	真木 喬敏 (ありがとう投信)
【平日】ありがとう個別相談会(事前予約制)	4月17日 (月)	東京	18:30～ 19:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【平日】ありがとう新規口座開設個別相談会(事前予約制)	4月20日 (木)	東京	18:30～ 19:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【新シリーズスタート♪】 はじめての投資信託(超初心者向け)	4月22日 (土)	東京	10:00～ 11:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
ありがとう新規口座開設個別相談会(事前予約制)	4月22日 (土)	東京	13:00～ 14:00	長谷 俊介 (ありがとう投信)
ありがとう個別相談会(事前予約制)	4月22日 (土)	東京	14:00～ 15:00	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【キャリア形成もサポートします♪】 TOEIC®で英語を学ぼう(文法編) Lesson8	4月23日 (日)	東京	10:30～ 12:00	真木 喬敏 (ありがとう投信)
【平日】ありがとう個別相談会(事前予約制)	4月24日 (月)	東京	18:30～ 19:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【平日】ありがとう新規口座開設個別相談会(事前予約制)	4月27日 (木)	東京	18:30～ 19:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【新シリーズスタート♪】 はじめての積立投資(超初心者向け)	4月29日 (土)	東京	10:00～ 11:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
ありがとう新規口座開設個別相談会(事前予約制)	4月29日 (土)	東京	13:00～ 14:00	長谷 俊介 (ありがとう投信)
ありがとう個別相談会(事前予約制)	4月29日 (土)	東京	14:00～ 15:00	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【平日】ありがとう個別相談会(事前予約制)	5月1日 (月)	東京	18:30～ 19:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【平日】ありがとう新規口座開設個別相談会(事前予約制)	5月8日 (月)	東京	18:30～ 19:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【平日】ありがとうファンドの魅力とは ～長期投資と国際分散投資で資産形成～	5月10日 (水)	東京	19:00～ 20:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【平日】ありがとう個別相談会(事前予約制)	5月11日 (木)	東京	18:30～ 19:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
アセットロケーションって何？有利な投資方法を学ぼう！ ～DC、NISA、課税口座を徹底比較～	5月13日 (土)	東京	10:00～ 11:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【平日】ありがとう個別相談会(事前予約制)	5月15日 (月)	東京	18:30～ 19:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【平日】よくわかる投信の年代別活用法 ～ジュニア世代・現役世代・シニア世代～	5月17日 (水)	東京	19:00～ 20:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【平日】ありがとう新規口座開設個別相談会(事前予約制)	5月18日 (木)	東京	18:30～ 19:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【これだけは知っておくべき法律知識】 第2回仕事編	5月20日 (土)	東京	10:30～ 11:30	弁護士 宇田川 高史 氏 (はるか法律事務所)
【平日】ありがとう新規口座開設個別相談会(事前予約制)	5月22日 (月)	東京	18:30～ 19:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【平日】【新シリーズスタート♪】 はじめての投資信託(超初心者向け)	5月24日 (水)	東京	19:00～ 20:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【平日】ありがとう個別相談会(事前予約制)	5月25日 (木)	東京	18:30～ 19:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【ありがとう運用報告会】 ～深化する今後の投資戦略について～	5月27日 (土)	名古屋	13:30～ 15:30	長谷 俊介・真木 喬敏 (ありがとう投信)
【ありがとう運用報告会】 ～深化する今後の投資戦略について～	5月28日 (日)	大阪	9:30～ 11:30	長谷 俊介・真木 喬敏 (ありがとう投信)
【平日】ありがとう個別相談会(事前予約制)	5月29日 (月)	東京	18:30～ 19:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【平日】【新シリーズスタート♪】 はじめての積立投資(超初心者向け)	5月31日 (水)	東京	19:00～ 20:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)

ありがとう投信株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第304号 一般社団法人投資信託協会会員

このレポートはありがとうファンドの運用状況等を開示するための情報提供を目的として、ありがとう投信株式会社が作成したレポートです。信頼性が高いと判断した情報等に基づいて作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。投資信託の取得を希望される方は、必ず目録見書の内容をご確認の上、ご自身の判断でお申し込みください。

平成29年度 毎月定期購入サービスのスケジュール

今後のスケジュールになります。各締切日に間に合わない場合、翌月の取扱いとなりますのでご了承ください。

	【新規で定期購入を申込】 【引き落とし口座変更】	【定期の引落とし金額を変更】 【定期引落としを中止】	【引落日】	【約定日】 (ファンドの購入日)
4月分	受付終了	受付終了	4月6日(木)	4月20日(木)
5月分	受付終了	4月21日(金)	5月8日(月)	5月18日(木)
6月分	5月1日(月)	5月25日(木)	6月6日(火)	6月16日(金)
7月分	6月5日(月)	6月26日(月)	7月6日(木)	7月19日(水)

ありがとうファンド売買申込不可日のお知らせ

下記の売買申込不可日にお申込みされた場合、自動的に翌営業日以降の受付となりますのでご注意ください。

4月	14日(金)	グッド・フライデー	ニューヨーク証券取引所休業日 ルクセンブルグの銀行休業日
	17日(月)	復活祭	ルクセンブルグの銀行休業日
5月	1日(月)	労働者の日	ルクセンブルグの銀行休業日
	25日(木)	キリスト昇天祭	ルクセンブルグの銀行休業日
	29日(月)	戦没者記念日	ニューヨーク証券取引所休業日

ありがとうファンドのリスク及び手数料等について

リスク	当ファンドは、ファンドオブファンズであり、国内外の投資信託証券などの値動きのある証券に投資します。また、外貨建て投資信託証券に投資する場合には為替の変動もあります。なお、投資信託証券の組入証券の発行会社の倒産や財務状況の悪化等の影響により、価額が下落し、損失を被ることがあります。したがって、ご投資家の皆様の投資元本は保証されているものではなく、基準価額の下落により、損失を被り、投資元本が割り込むことがあります。ファンドに投資することに伴うリスクはおお客様のご負担となりますし、ファンドへの投資による損益も全てお客様に帰属します。また元本及び利息の保証はなく、預金保険の対象でもありません。
手数料	申込手数料・換金手数料・信託財産留保金はありません。
信託報酬	ファンド純資産総額に年 0.972%(税抜 0.9%)の率を乗じて得た額とします。 [実質的信託報酬 信託財産の純資産総額に対し年 1.7%±0.25%(概算)] ※当ファンドは他のファンドを投資対象としており、投資対象ファンドにおける所定の信託報酬を含めてお客様が実質的に負担する信託報酬を算出しております。
その他費用	当ファンドに組み入れるファンドを売買する際に発生する売買委託手数料およびこれにかかる消費税相当額などの実費が投資信託財産より控除されます。 ※実費の額は、今後組み入れファンドの追加や変更があった場合、変動してくるものであるため事前に料率、上限額等を表示することができません。

※リスク・費用等の詳細につきましては、投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。目論見書のご請求は、ありがとう投信(株)カスタマーサービス部まで。【〒110-0005 東京都台東区上野 3-19-4 フリーコール 0800-888-3900】

【レポートで使用している指数の注記】騰落率は、FACTSETよりデータを参照し、弊社にて計算しております。TOPIXに関する著作権、知的財産権その他一切の権利は東京証券取引所に帰属します。S&P500種指数(S&P500)に関する著作権、知的財産権、その他一切の権利はS&P Dow Jones Indices LLCに帰属します。MSCI Indexに関する著作権、知的財産権その他一切の権利は、MSCI に帰属します。

ありがとう投信株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第304号 一般社団法人投資信託協会会員

このレポートはありがとうファンドの運用状況等を開示するための情報提供を目的として、ありがとう投信株式会社が作成したレポートです。信頼性が高いと判断した情報等に基づいて作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。投資信託の取得を希望される方は、必ず目論見書の内容をご確認の上、ご自身の判断でお申し込みください。



＜39コンシェルジュサービス＞



【第2回 よくわかる保険の選択】 年代別・家族構成別ケーススタディで学ぶ！ 保険の選び方、見直し方のポイント♪

保険無料相談サイト『保険の選択』を運営している株式会社ルーサス代表取締役社長である長谷川達哉氏を講師にお招きして、「よくわかる保険の選択」シリーズを開催いたします。このシリーズセミナーでは正しい保険の入り方や見直しポイントについて皆さんと学んでいく予定です。皆様のご参加を心よりお待ちしております。

保険大国と言われる日本。国民の保険加入率、加入金額は他の欧米先進国と比べて相対的に高いと言われています。しかしながら、必要性のない保険に加入して高い保険料を払っていたり、知り合いに勧められるまま保険に加入したけど、どんな保障内容が理解していなかったり、今の保険で十分であるかわからない方も少なくないと思います。




また、マイナス金利時代になり貯蓄性保険を中心に保険料の値上げも相次ぎ、保険の選択が難しくなってきました。

このような環境の中、第2回は年代別・家族構成別のケーススタディを通して保険の選び方、見直し方のポイントを皆さんと一緒に学んで行きたいと思っております。

☆こんな方は是非ご参加ください♪＜セミナー対象者＞

独身の方、結婚された方、子供が生まれて家族が増えた方、住宅を購入された方、子供が社会人になった方、相続対策を考えている方、定年退職された方、年金生活をされている方など

【無料セミナー開催概要】

テーマ	年代別・家族構成別ケーススタディで学ぶ！ 保険の選び方、見直し方のポイント♪	 講師 株式会社ルーサス 代表取締役社長 長谷川 達哉
日時	2017年4月15日(土) 10:00～11:30	
定員	10名	
会場	ありがとう投信株式会社 本社 東京都台東区上野3-19-4サカイビル	
備考	保険の見直しをご希望のお客さまには無料で優秀なプランナーをご紹介します。	

【講師プロフィール】 株式会社ルーサス 代表取締役社長 長谷川 達哉

＜略歴＞2005年 アクセンチュア株式会社戦略グループ入社。新規事業立ち上げや、M&A戦略・全社戦略・マーケティング戦略の立案・実行プロジェクトを、いずれも日本を代表するクライアントに対し実施。2010年 株式会社ルーサスを設立。代表取締役社長に就任し、無料保険相談サイト「保険の選択」など運営する若手起業家。

☆『保険の選択』(<https://hoken-choice.jp/>)

家計・保険の無料見直しで月々の出費を節約！プロによる無料診断「保険の選択」

1. 広告で成り立っているため、お客さまは完全無料
2. 知識・経験が豊富なFPが在籍しているので常にお客様にベストな提案ができます
3. FPの「お客様満足度ランキング制」により、お客様のことを第一に考えるFPしか在籍し続けることができません



＜主催・お申込み・お問い合わせ＞

完全事前申込制

ありがとう投信 カスタマーサービス部

電話 フリーコール 0800-888-3900

(平日 8:30～17:30、土日祝年末年始を除く)

お申込みはホームページ「セミナー情報」又は
お電話にてお申し込み下さい。



《39コンシェルジュサービス》

【キャリア形成もサポートします♪】

TOEIC®で英語を学ぼう(文法編)

この度、新しい企画として資産形成だけでなくキャリア形成もサポートする目的で TOEIC テストを題材にして英語を学ぶセミナーを開催いたします。講師は米国の大学院を卒業し大手外資系金融機関でキャリアを積んだ弊社ファンドマネージャーの真木が務めます。是非ご興味ありましたらご家族ご友人をお誘い合わせでのご参加ください。

資産形成はお金を増やす事自体が目的ではありません。あくまでも自分の目標達成のためにお金が必要で、資産形成をされるべきだと考えます。目標は人それぞれで、老後のための資金作りも一つの目標だと思いますし、また、将来留学するためのまとまった資金作りなども目標の一つだと思います。私は、高校卒業後、住み込みで板前をし、資金を貯めて、授業料免除で大学入学、大学費用持ちの交換留学など、留学を目標に資金調達の方法を考えました。留学を通して、語学(主に英語)を学び、ビジネスの言語(会計学)を学び今に至ります。それは、グローバルズムが進んでいく中、日本市場だけではなく海外市場を含め大きな視野を持つことが将来役に立つと考えたからです。



前置きが長くなりましたが、資産形成はもちろんですが、同時に人的資本に時間を投資してみてもいいこちらのシリーズを企画しました。私は大学で英文会計と内部監査論を教えていますので、将来的には会計学など他の分野についてもシリーズ化できれば面白いと思います。とりえずシリーズのはじめとして、もっとも需要のありそうな英語習得から初めます。英語習得を考えている方、英語をキャリアアップに活用したい方などにはうってつけなクラスですので、是非参加をご検討ください！

【セミナー開催概要】

日時	全 8 回を想定しています。原則毎回出席できる方を対象としています。	
	Lesson1: 2月19日(日曜日)10:30~12:00(90分)	
	Lesson2: 2月26日(日曜日)10:30~12:00(90分)	
	Lesson3: 3月5日(日曜日)10:30~12:00(90分)	
	Lesson4: 3月12日(日曜日)10:30~12:00(90分)	
	Lesson5: 3月26日(日曜日)10:30~12:00(90分)	
	Lesson6: 4月2日(日曜日)10:30~12:00(90分)	
	Lesson7: 4月16日(日曜日)10:30~12:00(90分)	
	Lesson8: 4月23日(日曜日)10:30~12:00(90分)	
定員	15名	
会場	ありがとう投信株式会社 本社 東京都台東区上野3-19-4サカイビル	
参加費	無料(テキストを指定していますので、各自実費でご用意お願い致します) 対象者:英語を学びたい方ならどなたでもご参加頂けます。	

【講師プロフィール】 真木 喬敏 ありがとう投信株式会社 ファンドマネージャー
 米国ゴールデンゲート大学大学院(金融修士・投資運用専攻)を卒業後、JP モルガン証券、モルガン・スタンレー MUFG 証券、ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメントにて、フロント(アナリスト)、ミドル(マーケットリスクモニタリング)及びバックオフィス(ファンド財務諸表・運用報告書作成)業務に従事。2016年4月より現職。
 米国公認会計士試験全科目合格。調理士免許保有。大学非常勤講師。



<主催・お申込み・お問い合わせ> 完全事前申込制

ありがとう投信 カスタマーサービス部
 電話 フリーコール 0800-888-3900
 (平日 8:30~17:30、土日祝年末年始を除く)
 お申込みはホームページ「セミナー情報」又は
 お電話にてお申し込み下さい。