

2018
5 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 165 号-①【基準日 2018 年 4 月 27 日】



🌸 社長メッセージ



祝「R&Iファンド大賞 2018」初受賞

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。ゴールデンウィークはいかがお過ごしでしたでしょうか。今年は最大9連休になった人もいらっしゃるかと思います。最近、気温の変化が激しいので体調管理には十分に気を付けたいものですね。

さて、先月も引き続き国内外で政治の話題が世間を騒がせておりました。国内では、森友・加計学園、自衛隊日報、財務省セクハラ問題などによって重要な法案の国会審議が進まない事態になってしまいました。一方、海外では北朝鮮と韓国の首脳会談が行われ、米朝首脳会談に向けての準備が着々と進むなど、年初には予想できなかった事態の進展を見せました。

「R&Iファンド大賞 2018」初受賞

そのような中、先月は皆さまに嬉しいお知らせがございました。弊社が運用、販売している『ありがとうファンド(愛称:ファンドの宝石箱)』が「R&Iファンド大賞2018」投資信託10年/iDeCo・DC部門/NISA部門の外国株式部門において優秀ファンド賞を初めて受賞いたしました。これもひとえに2004年9月のファンド設定以来、多くの皆さまにご支援いただいたおかげであると感謝申し上げます。誠にありがとうございます。

「R&Iファンド大賞2018」は、2007 年から開始されて今年度で 12 回目を数えており、個人投資家向けファンド及び iDeCo・DC 向けファンド、NISA 向けファンド、確定給付年金向け運用商品の4分野を同時に表彰します。



R&Iの特徴としては、中立・公正な立場からの表彰があげられており、あらゆる運用機関と一線を画しており、自ら運用も手がけていない中立的な立場から恣意性を排除した定量評価で選考しているところに特徴があります。

定量評価には、シャープレシオ(=リターン/リスク)を採用しており、「投資信託 10 年部門」では、2013、2018 年それぞれの 3 月末における 5 年間の運用実績データを用いた定量評価および 2018 年 3 月末時点における 3 年間の運用実績データを用いた定量評価がいずれも上位 75%に入っているファンドに関して、2018 年 3 月末における 10 年間の定量評価によるランキングに基づいて表彰されているものです。

今回の受賞を励みとし、これからもお客様のご期待に応えられるように精進して参りますので、引き続きご愛顧の程何卒よろしくお願い申し上げます。

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

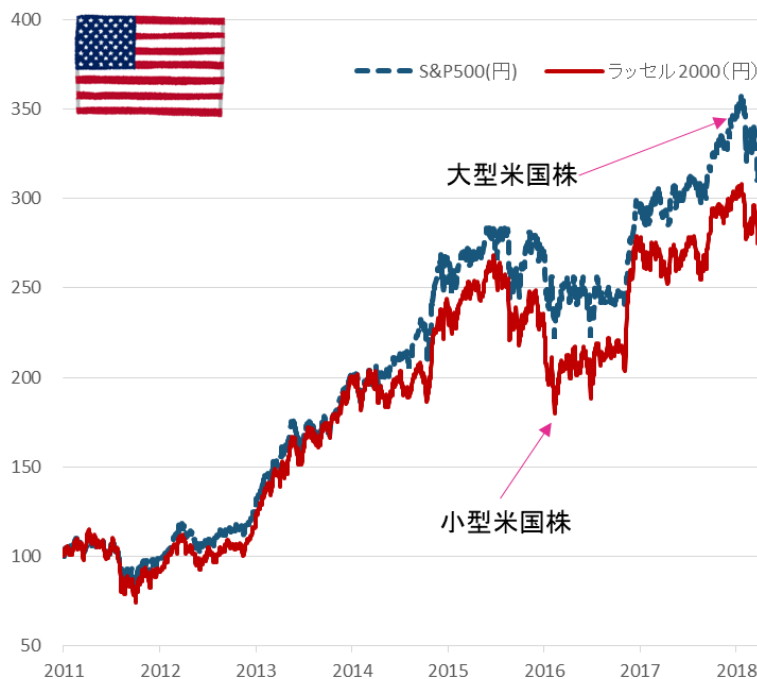
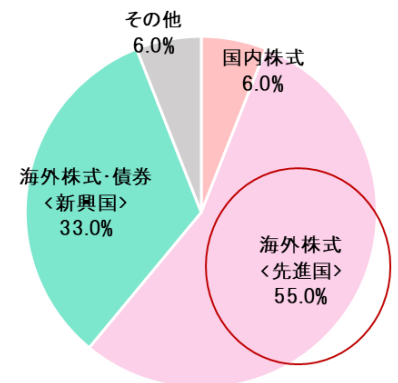
このレポートはありがとうファンドの運用状況等を開示するための情報提供を目的として、ありがとう投信株式会社が作成したレポートです。信頼性が高いと判断した情報等に基づいて作成しておりますが、その正確性・完全性を保証するものではありません。投資信託の取得を希望される方は、必ず目論見書の内容をご確認の上、ご自身の判断でお申し込みください。

新投資先ファンド(米国小型株ファンド)追加予定

今後のありがとうファンドの運用についてですが、5月末の半期報告書の提出タイミングで信託約款を変更して新投資先ファンドを追加する予定です。

新しく追加する投資先ファンドは米国の主に小型株に投資するアクティブファンドになります。ありがとうファンドは国際分散投資をしていますが、現在先進国には55%の資産配分をしており、その内、米国のウェイトについては約22%程度と時価総額対比で見るとアンダーウェイトになっております。この理由につきましては、米国経済は引き続き堅調で利上げできる環境にある反面、株価は相対的に高いと考えているためです。

今回、米国株式ファンドを投資対象として追加する予定ですが、資産配分割合については現状のままの予定であります。既に投資している米国株式ファンドは2本ありますが、どちらも大型株をメインに投資しているため、小型株への分散投資として既存ファンドからの一部スイッチングを考えております。一般的に、大型株よりも小型株の方がアナリストのカバーしている割合が少なく、アクティブ運用においては運用者によって差がつきやすいと言われておりますので、実績のあるファンドに投資することで安定したパフォーマンスを狙っていきたくと考えております。



出所：ファクトセット、ありがとう投信作成

また、株価の水準でも左図のように、大型株よりも小型株の方が出遅れている上に、今後、米国の税制改正による法人税減税の恩恵をより享受できるのは米国内で主にビジネスを展開している小型株であると考えられ企業利益に貢献していくものと考えます。

今回リサーチしたファンドは米国小型株の中でも、企業の質に着目して成長企業を厳選したファンドになります。具体的なファンド名称等は5月末に改訂予定の交付目論見書、HP、月次レポート等で公表・紹介させて頂く予定です。

また、6月から全国でファンド紹介セミナーも開催させて頂く予定になっておりますのでご参加いただければ幸いです。

ありがとうファンドは、これからも長期・国際分散・厳選投資でダウンサイドリスクを抑えながら、世界経済の成長及び企業の利益成長を享受し、長期で安定した運用パフォーマンスの提供を目指して参りますので、引き続きご愛顧いただきますように何卒よろしくお願い申し上げます。

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。

🌸 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)。相場がよい時も悪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	18,427円	0.59%
3年	16,366円	13.26%
5年	15,041円	23.24%
初回(2004年10月)から	11,009円	68.37%

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います。

2018年4月27日現在(基準価額: 18,536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。



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。

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♪ (<https://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
第14期ありがとうファンド半期運用報告会	5月12日 (土)	東京	10:00～ 12:00	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15日 (火)	東京	18:00～ 19:00	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16日 (水)	東京	18:00～ 19:00	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【相続準備・実践シリーズ全4回『遺言書を自分で書いてみよう!』】第1回相続の基礎知識	5月19日 (土)	東京	10:00～ 11:30	弁護士 宇田川 高史 氏 (はるか法律事務所)
【平日】ありがとう個別相談会(事前予約制)	5月22日 (火)	東京	18:00～ 19:00	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23日 (水)	東京	18:00～ 19:00	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30日 (水)	東京	18:00～ 19:00	長谷 俊介 (ありがとう投信)
新投資先ファンド・投資先パートナー紹介セミナー	6月9日 (土)	名古屋	13:30～ 15:30	長谷 俊介・真木 喬敏 (ありがとう投信)
新投資先ファンド・投資先パートナー紹介セミナー	6月10日 (日)	大阪	9:30～ 11:30	長谷 俊介・真木 喬敏 (ありがとう投信)
新投資先ファンド・投資先パートナー紹介セミナー	6月16日 (土)	福岡	13:30～ 15:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
新投資先ファンド・投資先パートナー紹介セミナー	6月23日 (土)	仙台	13:30～ 15:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【相続準備・実践シリーズ全4回『遺言書を自分で書いてみよう!』】第2回遺言書の種類・作成方法	6月30日 (土)	東京	10:00～ 11:30	弁護士 宇田川 高史 氏 (はるか法律事務所)
新投資先ファンド・投資先パートナー紹介セミナー	7月7日 (土)	札幌	13:30～ 15:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
新投資先ファンド・投資先パートナー紹介セミナー	7月21日 (土)	東京	10:00～ 12:00	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【相続準備・実践シリーズ全4回『遺言書を自分で書いてみよう!』】第3回遺言書を書いてみよう!	7月28日 (土)	東京	10:00～ 11:30	弁護士 宇田川 高史 氏 (はるか法律事務所)
【相続準備・実践シリーズ全4回『遺言書を自分で書いてみよう!』】第4回遺言書を見直してみよう!	8月25日 (土)	東京	10:00～ 11:30	弁護士 宇田川 高史 氏 (はるか法律事務所)



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。

平成 30 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】	【定期の引落し金額を変更】 【定期引落しを中止】	【引落日】	【約定日】 (ファンドの購入日)
5月分	受付終了	受付終了	5月7日(月)	5月17日(木)
6月分	受付終了	5月25日(金)	6月6日(水)	6月18日(月)
7月分	6月5日(火)	6月26日(火)	7月6日(金)	7月19日(木)
8月分	7月5日(木)	7月25日(水)	8月6日(月)	8月16日(木)

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。

5月	1日(火)	労働者の日	ルクセンブルクの銀行休業日
	10日(木)	キリスト昇天祭	ルクセンブルクの銀行休業日
	21日(月)	聖霊降臨祭	ルクセンブルクの銀行休業日
	28日(月)	戦没者記念日	ニューヨーク証券取引所休業日
6月	-	-	-
7月	4日(水)	独立記念日	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 1.55%±0.2%(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、ありがとう投信株式会社 カスタマーサービス部まで。【〒101-0047 東京都千代田区内神田 2-15-9 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。

■R&I ファンド大賞について

R&Iファンド大賞は、R&Iが信頼し得ると判断した過去のデータに基づく参考情報(ただし、その正確性及び完全性につきR&Iが保証するものではありません)の提供を目的としており、特定商品の購入、売却、保有を推奨、又は将来のパフォーマンスを保証するものではありません。当大賞は、信用格付業ではなく、金融商品取引業等に関する内閣府令第299条第1項第28号に規定されるその他業務(信用格付業以外の業務であり、かつ、関連業務以外の業務)です。当該業務に関しては、信用格付行為に不当な影響を及ぼさないための措置が法令上要請されています。当大賞に関する著作権等の知的財産権その他一切の権利はR&Iに帰属しており、無断複製・転載等を禁じます。

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》 【相続準備・実践シリーズ全4回】 『遺言書を自分で書いてみよう！』



今年も宇田川先生の大人気シリーズ「法律問題セミナー」を開催いたします！ 今年『相続準備・実践シリーズ』として、相続の基礎知識や遺言書の作成方法を解説していただき、実際に遺言書を作成してみる内容になっております♪参加者には、宇田川先生から正式な遺言書作成レビューの個別相談を特別料金で受けられる特典もございます。参加人数に限りがあるのでお申込みはお早めに！

少子高齢化社会が本格的に進む日本において、相続問題は避けて通れない大きな問題の一つですが、具体的に何か準備や対策をしている人は多くないのが現状ではないでしょうか。両親も元気だし、自分のことはまだまだ先の話だし、焦らなくてもいいと思っていたり、あるいは、具体的に何をすればよいか、誰に相談したらよいかわからない方も少なくないと思います。

しかしながら、相続の問題は発生してから対処するのでは遅く、事前にしっかり準備をしていたかどうかで相続手続きが円満に進むか、トラブルに発生するか決まることが少なくありません。

相続問題に関しては、以前にも宇田川先生に事例に基づいて何度もセミナーしていただきましたが、今回は一歩進めて具体的に遺言書を自分で書いてみようという実践シリーズです。全4回の内容で前半2回が知識編で相続全般の知識として誰が相続人であるか、相続放棄について、戸籍取得方法、遺言書の種類・作成方法などについて解説していただき、後半2回で実際に遺言書を書いてもらい、ポイントを解説していただく内容になっております。セミナー参加者には、別途個別相談と正式な遺言書作成レビューを宇田川先生から特別料金で受けられる特典もございます。



講師

はるか法律事務所
宇田川 高史 弁護士

皆様のご参加を心よりお待ちしております♪

【セミナー開催概要】

テーマ	相続準備・実践シリーズ全4回 【遺言書を自分で書いてみよう！】	
日時	第1回 相続の基礎知識	2018年5月19日(土) 10:00～
	第2回 遺言書の種類・作成方法	2018年6月30日(土) 10:00～
	第3回 遺言書を書いてみよう！	2018年7月28日(土) 10:00～
	第4回 遺言書を見直してみよう！	2018年8月25日(土) 10:00～
定員	10名 お申込みは弊社の口座をお持ちのお客様限定 (ご家族ご友人の方も参加可能)	
会場	ありがとう投信株式会社 本社 3F(東京都千代田区内神田 2-15-9)	
備考	基本すべての会に参加していただくのが望ましいですが、部分参加でも構いません。 前半の知識編にでない後半の実践編は難しいと思いますので予めご了承ください。	



＜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**前日まで**にお申し込み下さい。