

2018  
7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167号-①【基準日 2018年6月29日】



## 🌸 社長メッセージ



### 人生 100 年時代

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。東京では過去最速で梅雨明けしました。真夏の暑さが到来し熱中症に注意が必要な中、世間ではサッカーワールドカップでの日本代表の事前予想を覆す大活躍に盛り上がりましたが、いかがお過ごしでしょうか？

7月になり早いもので今年も折り返し地点を過ぎました。中間地点を過ぎたこのタイミングで半年を振り返り、今年立てた目標の進捗状況を確認して後半に向けて気持ちを引き締めて取り組んで参りたいと思います。

さて、先月は、初の米朝首脳会談が開催されて北朝鮮の非核化に向けた交渉がスタートした一方で、米国と中国の貿易摩擦の影響がマーケットにも及びました。米国は中国だけでなくEUとの間においても、関税を課す報復合戦を繰り広げて、月末にかけて株価は大きく調整いたしました。特に中国をはじめとするエマージング市場の株価は軟調でした。金融政策面では米国は予想通り6月のFOMCで利上げを決定し、2018年の利上げ回数が3回⇒4回の見通しとなりました。雇用及び経済指標は引き続き良好であることが利上げ回数増加の要因であります。一方、ユーロ圏においてもECBは金融緩和を縮小していく動きですが、日本は引き続き金融緩和姿勢を継続していく方針となり、日本と欧米との金融政策の方向性の違いがあらためて明確になりました。

## R&Iファンド大賞 2018 贈賞式

先月、6月11日に『R&Iファンド大賞2018』の贈賞式が開催されて、初代社長である村山とファンドマネージャーの真木と3名で参加してきました。贈賞式には数多くの運用会社が集まっており、常連の会社が多い中で、初受賞の運用会社は弊社だけでした。

今回、ファンド大賞を受賞することができたのも、お客様、投資先パートナーをはじめ、これまで弊社を支えてくれた多くの関係者の皆さまのおかげであると感謝しております。この場をお借りして御礼申し上げます。これからも皆さまのご期待に応えられるように役職員一同精進して参りたいと思いますので、引き続きどうぞよろしく願いいたします。



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。

## 人生 100 年時代

最近、人生100年時代という言葉をよく聞くようになりました。少子高齢化が進む日本において人口減少は避けては通れません。一方で、医療の進歩もあり、今までよりも平均寿命は延びて長生きする人の人数は確実に増加していきます。健康に長生きしていけることは望ましいことですが、老後の期間が長くなることに対応した生活設計をしっかりとしていくことが今まで以上に大切になってくるでしょう。特にお金に関しては公的年金だけでは十分ではなく、現役時代に自助努力によって資産形成していくことはもちろん、老後においてもどのように資産運用していくか、しっかりとプランニングしていく必要があると考えられます。

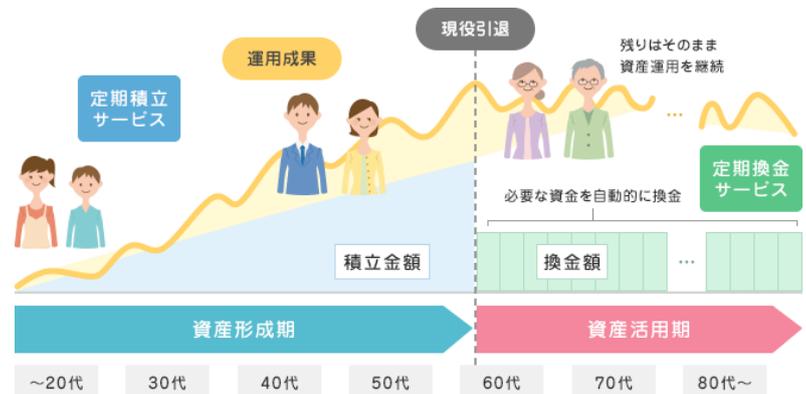
金融庁も高齢社会における金融サービスのあり方について、現状と課題を整理した中間的なとりまとめを先日公表されました。若年層や現役世代の将来に向けた資産形成としての積立投資や確定拠出年金の普及もさることながら、多様化する退職世代にむけた金融サービスの充実についても、非常にニーズがあり、早急に対処していく必要がある課題であると考えます。

弊社では創業以来、お客様の資産運用を一生涯サポートさせていただくことを目標に長期投資での資産運用を提案してきました。資産形成期における積立投資だけでなく、資産活用期における運用資産の自動取崩である『定期換金サービス』も業界に先駆けて2006年より導入いたしました。

定期換金サービスは、退職世代のお客様に大変ご好評いただいております。このサービスの優れたところは自由設計でお客様毎に換金金額を決めることができ、途中での変更や中止も可能なので、お客様の状況に応じて柔軟に対応することができるということです。

例えば、当初は毎月10万円ずつ換金していた

けれども、少し働いて収入が入るようになったので取崩をストップしたり、金額を減額したり、あるいは、ファンドの基準価額が下がってきた場合、定率換金のように換金する金額を減額して元本が減少するスピードを抑えるなどの使い方も可能です。また、換金も毎月だけでなく、2ヶ月に一度奇数月のみとしたり、指定した月のみとしたり、年1回、半年毎のような受取方法も可能です。このような柔軟な対応ができるのも弊社の定期換金サービスが自由設計だからです。一般的な年金保険商品や毎月分配型ファンドでは、年金や分配金の受け取り金額や回数を自由に柔軟に変更することができないのとは対照的です。



弊社では、今後も退職世代のお客様へのサービスとサポートのより一層の充実を図って参りたいと考えております。長生きしても安心なように『定期換金サービス』を活用して、使いながら増やす出口戦略のご利用を促すとともに、『39コンシェルジュサービス』で相続・税金・法律などの問題解決のお手伝いを専門家と連携して進めさせていただければと考えております。

弊社はありがとうファンドの運用と販売を両輪とした一体的な資産運用サービスをこれからも提供して参りますので、今後ともありがとう投信を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。

## 🌸 積立投資のススメ!

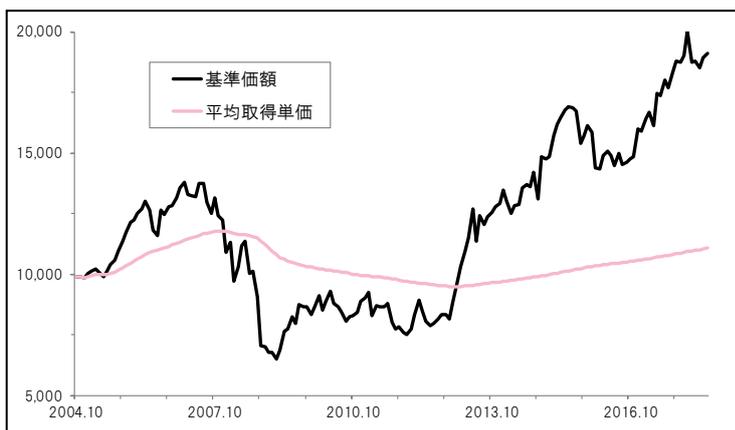
長期投資には、コツコツと分散しながら長期に渡って購入する「定期積立サービス」がおすすめです♪

「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	18,706円	-2.05%
3年	16,469円	11.26%
5年	15,278円	19.93%
初回(2004年10月)から	11,065円	65.59%

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、14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6月29日現在(基準価額:18,323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
新投資先アバディーン・スタンダード・インベストメンツ 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)
【平日】ありがとう個別相談会(事前予約制)	7月10日 (火)	東京	18:00～ 19:00	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【平日】ありがとう個別相談会(事前予約制)	7月17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)	7月19日 (木)	東京	18:00～ 19:00	長谷 俊介 (ありがとう投信)
新投資先アバディーン・スタンダード・インベストメンツ 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)
【平日】ありがとう個別相談会(事前予約制)	7月24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)	7月25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)
【平日】ありがとう個別相談会(事前予約制)	7月31日 (火)	東京	18:00～ 19:00	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【初心者限定】はじめてのありがとうファンド	8月11日 (土)	東京	10:00～ 11:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【ありがとう資産運用アカデミー】 投資対象の選び方・見直し方について	8月18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)
【初心者限定】はじめてのありがとうファンド	9月8日 (土)	東京	10:00～ 11:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【ありがとう資産運用アカデミー】 投資対象の選び方・見直し方について	9月15日 (土)	大阪	13:30～ 15:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【ありがとう資産運用アカデミー】 投資対象の選び方・見直し方について	9月16日 (日)	名古屋	9:30～ 11:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)



【ありがとう資産運用アカデミー】を8月より東京・大阪・名古屋で開催いたします! 今回は資産運用をしていく上での投資対象の選び方・見直し方について一緒に考えていきたいと思っております。皆さまのご参加をお待ちしております♪



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)
7月分	受付終了	受付終了	7月6日(金)	7月19日(木)
8月分	受付終了	7月25日(水)	8月6日(月)	8月16日(木)
9月分	8月3日(金)	8月27日(月)	9月6日(木)	9月19日(水)
10月分	9月5日(水)	9月26日(水)	10月9日(火)	10月19日(金)

## 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。

7月	4日(水)	独立記念日	ニューヨーク証券取引所休業日
8月	15日(水)	聖母被昇天祭	ルクセンブルグの銀行休業日
9月	3日(月)	労働者の日	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 1.60%±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	終了しました！
	第2回 遺言書の種類・作成方法	終了しました！
	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。



# ＜ありがとう資産運用アカデミー＞

## 投資対象の選び方・見直し方について



このありがとう資産運用アカデミーでは、資産運用していく上で必要な知識の習得を目指して、関連する様々なテーマで皆さまと一緒に学んでいく講座になっております。

今回は資産運用をしていく上での投資対象の選び方・見直し方について考えていきたいと思っております。個人の方が資産運用していく選択肢は以前よりも増えてきておりますが、何がよいのか、どれを選べばよいのか迷ってしまうのではないのでしょうか。この講座の中では、資産運用の選択肢としてどのような手段（制度、サービス、商品）があるのか、そして、その中で何を選んでいけばよいのかについて詳しく見ていきたいと思っております。

はじめて資産運用を学ぶ方から既に資産運用をされている方までどなたでもご参加頂けますので、是非この機会にご家族ご友人をお誘い合わせの上ご参加頂ければと思います。

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	投資対象の選び方・見直し方について	
日時	東京会場 8/18 (土) 10:00~12:00 (ありがとう投信本社 3F)	大阪会場 9/15 (土) 13:30~15:30 (エル大阪)
	名古屋会場 9/16 (日) 9:30~11:30 (ウインク愛知)	
講師	ありがとう投信 代表取締役社長 長谷俊介	
内容	<p>&lt;セミナー内容&gt;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・はじめに～多様化するチャネル、制度、サービス、商品～</li> <li>・資産運用の手段～広がる選択肢～</li> <li>・投資対象をどう選ぶか～何に投資するか～</li> <li>・投信の分類と種類</li> <li>・投信の選び方～厳選ポイント整理～</li> <li>・投信の見直し方～見直し基準とタイミング～</li> </ul>	
申込み	<p>ホームページ又はお電話にてお申込みください。</p> <p>ありがとう投信 カスタマーサービス部 フリーコール 0800-888-3900</p> <p>ホームページ <a href="https://www.39asset.co.jp/seminar/">https://www.39asset.co.jp/seminar/</a></p>	