

2019
6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178号①【基準日 2019年5月31日】



🌸 社長メッセージ



資産運用で大切なこと

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。早いもので令和元年がスタートして1ヶ月経ちましたが、いかがお過ごしでしょうか。

お祝いムードでスタートした令和元年ですが、マーケットでは米中貿易摩擦の悪化を受けて大きく調整した1ヶ月になりました。前月までと状況は大きく変わってはおりませんが、米中による追加関税の応酬やファーウェイへの取引規制、レアアースの輸出規制など、米中貿易戦争の激化が企業業績や実体経済に悪影響を与え始めていることを懸念して調整が続きました。

米中の対立については、足元の米中貿易摩擦による追加関税の応酬と次世代のテクノロジーを巡る覇権争いに分けて考えるとわかりやすく、前者はお互いの経済に大きな影響が出る状態になる前に、両者落としどころを探ると思われる一方で、後者の次世代の覇権争いは米中双方とも譲れないので今後10年～20年くらいの間、米中間で争いが続くものと見られており、長期的な問題として捉える必要があります。



次世代のテクノロジー関連株はこれまで好調でしたが、米中貿易摩擦の影響を受けて大きく調整していますが、中長期的な視点で考えれば、今後のメガトレンドに変わりはありません。足元の需要減速や関税の影響での業績悪化懸念から株価も調整していますがマーケットが徐々に落ち着きを取り戻してくれば、これらの銘柄の本来の成長性が評価されて株価も回復してくるものと思われまます。大切なことは短期的な変動に右往左往することなく、中長期的な観点から企業を厳選して投資を継続していくことです。



これは皆さまの資産運用のおいても同じことで、資産運用の目的は日々のマーケット動向によって変わるわけではなく、皆さまが生きていく限り、一生涯資産運用は続いていくものなので中長期的な視点で考えていくことが大切になってきます。

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。

先日、世界銀行が世界経済の2019年成長率見通しを2.6%に下方修正しましたが、世界経済は景気循環による景気拡大と景気後退のサイクルを繰り返しながら成長を続けており、今後も世界の人口増加による生産や消費の増加、イノベーションによる生産性向上を成長のドライバーにして世界経済は成長していくと予想されております。

その恩恵を享受できるように大きな流れに沿って国際分散投資で投資先を厳選して資産運用を続けていくことが大切になってくると考えます。

弊社では、引き続き世界経済の成長の恩恵を享受すべく、株式を中心に景気動向にあまり左右されずに持続的に安定的に利益成長していける質の高いビジネスを展開している企業を厳選している投資先ファンドに国際分散投資することにより、相場下落局面でのダウンサイドリスクを抑えながら長期で安定的な運用パフォーマンスを目指して参ります。

弊社はこれからもお客様の資産運用を一生サポートしていけるように、役職員一同、力を合わせて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い申し上げます。



家計のキャッシュフロー表の作成に基づいて、現状分析、総合診断からライフプラン提案書の作成までのお手伝いをさせていただきます。

先月から【FP サービス】を始めました♪

弊社に口座をお持ちのお客さまを対象としたFP相談サービスです。



家計のキャッシュフロー・シミュレーションに基づく分析からライフプラン提案書の作成までお手伝いさせていただきます。

また、今後の資産形成プランや資産取崩プランのアドバイスをさせていただくこともできます。

FP サービスとは
弊社に口座をお持ちのお客さまを対象としたFP相談サービスです。
家計のキャッシュフロー・シミュレーションに基づく分析からライフプラン提案書の作成までお手伝いさせていただきます。
また、今後の資産形成プランや資産取崩プランのアドバイスをさせていただくこともできます。

FP相談の流れ
STEP1 FP相談申込み(お客さま→弊社)
STEP2 事前質問シートおよび相談資料の準備依頼(弊社→お客さま)
STEP3 ライフプラン相談(弊社、お客さま)
STEP4 ライフプラン提案書作成(弊社)
STEP5 ライフプラン提案書の連携(弊社→お客さま)



FP個別相談会を毎月開催しています!

ご興味のある方は
まずは弊社までお問い合わせください♪

お問合せは、お電話・ホームページからどうぞ
URL: <https://www.39asset.co.jp/> フリーコール: 0800-888-3900

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	17,994円	-3.76%
3年	17,245円	0.42%
5年	16,325円	6.07%
初回(2004年10月)から	11,336円	52.76%

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。

2019年5月31日現在(基準価額:17,317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>)

人生 100 年時代の資産運用で本当に大切なこと

開催地	開催日	時間	場所
仙台	6月8日(土)	13:30~15:30	仙都会館7階B会議室
東京	6月15日(土)	10:00~12:00	ありがとう投信株式会社 本社
札幌	6月29日(土)	13:30~15:30	かでの2. 7(北海道立道民活動振興センター)740研修室
福岡	7月6日(土)	13:30~15:30	アクロス福岡 会議室503
大阪	7月13日(土)	13:30~15:30	大阪府立男女共同参画・青少年センター (ドーンセンター)セミナー室2
名古屋	7月14日(日)	9:30~11:30	ウインクあいち 1105

《個別》FP 相談会(事前予約制)

開催地	開催日	時間	場所
東京	6月20日(木)	18:00~19:30	ありがとう投信株式会社 本社
東京	6月26日(水)		

今、話題の法律問題シリーズ、これだけは押さえておこう！

	開催日	時間	講師	場所
第2回	6月22日(土)	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 本社
第3回	7月20日(土)			
第4回	8月24日(土)			

《個別》資産運用相談会(事前予約制)

開催地	開催日	時間	場所
東京	6月12日(水)	18:00~19:00	ありがとう投信株式会社 本社



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。

【ありがとう投信からのお知らせ】

🌸 目論見書改訂のお知らせ

『ありがとうファンド』の半期報告書及び訂正届出書を5月31日付で関東財務局に提出したことに伴い、目論見書の記載内容を変更いたしました。目論見書の交付をご希望のお客さまには、マイページ上での交付、または郵送させていただきますので、ご確認いただきますようお願いいたします。

尚、今後目論見書の交付が不要なお客さまは、弊社カスタマーサービス部までお問い合わせください。（※目論見書の重要な変更時にはすべてのお客さまにお送りいたします。）

また、ホームページ上にも目論見書を公開しております。

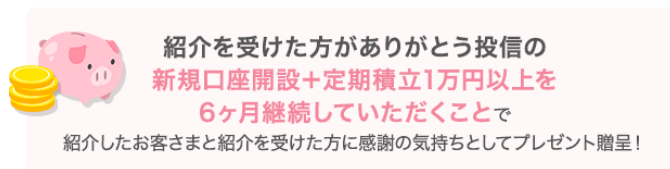
こちら(<https://www.39asset.co.jp/39fund/prospectus/>)からご覧ください。



🌸 「39 紹介プログラム」ご利用でプレゼント贈呈

すでに口座をお持ちのお客さまがご友人やご家族をご紹介していただいた場合に、弊社から感謝の気持ちを込めてプレゼントを贈呈させていただきます。

お客さまのご友人やご家族で、ありがとう投信にご興味をお持ちの方がおられましたら、ぜひご紹介をお願いいたします。詳しくはこちら(<https://www.39asset.co.jp/campaign/shokai/>)をご覧ください。



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。

2019年 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)
6月分	受付終了	受付終了	6月6日(木)	6月18日(火)
7月分	受付終了	6月26日(水)	7月8日(月)	7月19日(金)
8月分	7月4日(木)	7月25日(木)	8月6日(火)	8月20日(火)
9月分	8月5日(月)	8月27日(火)	9月6日(金)	9月19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。

6月	10日(月)	聖霊降臨祭	ルクセンブルグの銀行休業日
7月	4日(木)	独立記念日	ニューヨーク証券取引所休業日
8月	15日(木)	聖母被昇天祭	ルクセンブルグの銀行休業日



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。

FP サービス始めました！

家計のキャッシュフロー表の作成に基づいて、現状分析、総合診断からライフプラン提案書の作成までのお手伝いをさせていただきます。

FP サービスとは

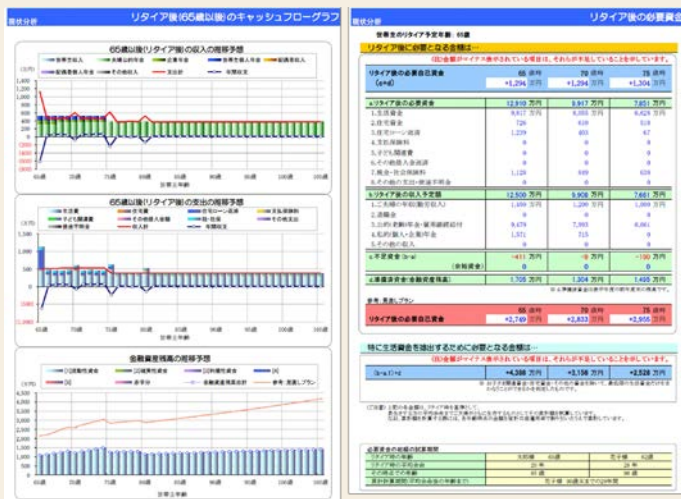
弊社に口座お持ちのお客さまを対象とした FP 相談サービスです。

家計のキャッシュフロー・シミュレーションに基づく分析からライフプラン提案書の作成までお手伝いさせていただきます。

また、今後の資産形成プランや資産取崩プランのアドバイスをさせていただくこともできます。

FP 相談の流れ

- STEP1 FP 相談申込み(お客さま→弊社)
- STEP2 事前質問シートおよび相談資料の準備依頼(弊社→お客さま)
- STEP3 ライフプラン相談(弊社、お客さま)
- STEP4 ライフプラン提案書作成(弊社)
- STEP5 ライフプラン提案書の連携(弊社→お客さま)



お問合せは、お電話・ホームページからどうぞ
 URL : <https://www.39asset.co.jp/> フリーコール : 0800-888-3900

FP 相談の流れ

STEP1 FP 相談申込み(お客様→弊社)【事前】

FP 個別相談会は前日までの事前予約制となっております。(開始時間は調整可能)



STEP2 事前質問シート及び相談資料の準備依頼(弊社→お客様)【事前】

お申し込み後、弊社からご連絡させていただきます。

その際に、相談内容のヒアリング、事前質問シートをご連携させていただきます。



STEP3 ライフプラン相談(弊社、お客様)【相談会当日】

ご記入いただいた事前質問シート及び相談資料(保険や住宅ローン資料など)を基にライフプランシミュレーションソフトを使いながらライフプラン相談を行います。



STEP4 ライフプラン提案書作成(弊社)【相談会当日、又は後日】

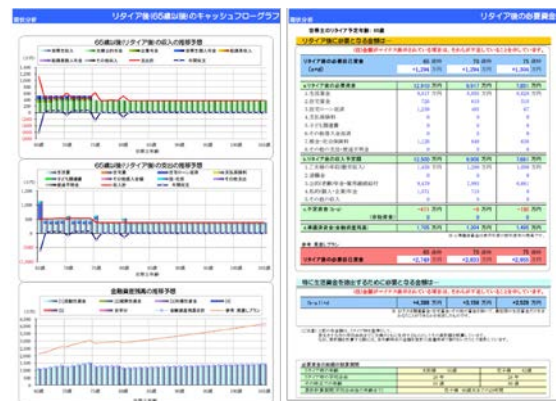
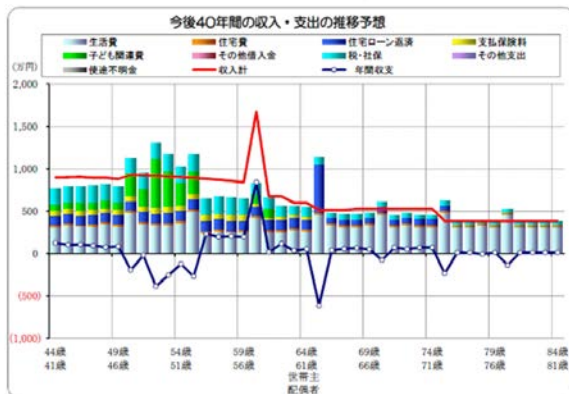
ライフプランシミュレーションと相談結果をまとめたライフプラン提案書を作成いたします。



STEP5 ライフプラン提案書の連携(弊社→お客様)【相談会当日、又は後日】

ライフプラン提案書の内容をご説明させていただきます。

※当日中に簡易なライフプラン提案書の作成、説明まで行います。作成時間が足りない場合やより詳細な提案書の作成希望の場合は後日とさせていただきます。(電話やメールでの連携も可)



資産運用アカデミー

人生100年時代の資産運用で 本当に大切なこと

当社代表の長谷よりわかりやすく説明させていただきます。このセミナーに参加することで皆さまの今後の資産運用を考えていく上での羅針盤になれば幸いです。

資産運用に関連する様々なテーマを皆さまと一緒に学んでいくセミナーです！

仙台

2019年6月8日(土) 13:30~15:30

仙都会館 7階 B会議室

東京

2019年6月15日(土) 10:00~12:00

ありがとう投信株式会社 本社

札幌

2019年6月29日(土) 13:30~15:30

かでの2. 7(北海道立道民活動振興センター)740 研修室

福岡

2019年7月6日(土) 13:30~15:30

アクロス福岡 会議室 503

大阪

2019年7月13日(土) 13:30~15:30

大阪府立男女共同参画・青少年センター(ドーンセンター)セミナー室2

名古屋

2019年7月14日(日) 9:30~11:30

ウインクあいち(愛知県産業労働センター) 1105

<セミナー内容>

- ・多種多様な金融商品やサービス、流行りのテーマに惑わされないためには
- ・複雑化する税制優遇制度の特徴と意外な落とし穴とは
- ・顧客本位の業務運営が求められる時代に
- ・これからの時代に求められる資産運用について
- ・長期・国際分散投資の重要性について

お申込みは、お電話・ホームページからどうぞ

URL : <https://www.39asset.co.jp/seminar/> フリーコール : 0800-888-3900

今、話題の法律問題シリーズ これだけは押さえておこう！

今年は『今、話題の法律問題シリーズ、これだけは押さえておこう！』をテーマとして、最近世間を騒がせている施工不良やサブリース契約、コンビニのFC加盟店問題などを取り上げて、事例とともに皆さまと一緒に法律知識を学んでいきたいと思います。

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！

第1回

2019年5月25日(土) 10:00~11:30
「不動産にまつわる法律問題」

第2回

2019年6月22日(土) 10:00~11:30
「投資にまつわる法律問題」

第3回

2019年7月20日(土) 10:00~11:30
「街に溢れる法律問題」

第4回

2019年8月24日(土) 10:00~11:30
「知っておくべき民法改正」

会場

ありがとう投信株式会社 本社3F
〒101-0047 東京都千代田区内神田 2-15-9

講師

弁護士 宇田川 高史 氏 (はるか法律事務所)



お申込みは、お電話・ホームページからどうぞ

URL : <https://www.39asset.co.jp/seminar/> フリーコール : 0800-888-3900