

2019
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179号-①【基準日 2019年6月28日】



🌸 社長メッセージ



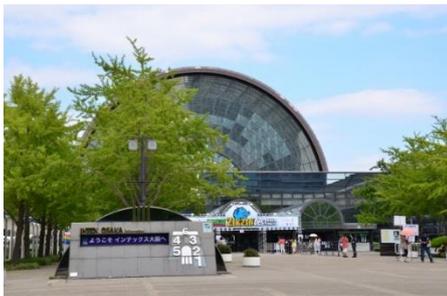
老後 2000 万円問題

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。今年も早いもので半年が過ぎましたが、いかがお過ごしでしょうか？

先月は、金融庁審議会市場ワーキンググループがまとめた報告書『高齢社会における資産形成・管理』が発端となり、老後2000万円問題として世間の注目を集めました。月末にはG20サミットが大阪で開催され各国首脳が集まりました。



マーケットでは、米国のパウエルFRB議長が講演会で景気に配慮する発言をしたことから、早期利下げ観測が高まり金融緩和が継続するとの期待から米国を中心に株式市場は5月の調整相場から反転し、総じて上昇する展開となりました。ありがとうファンドの基準価額も反発して上昇いたしました。米中貿易戦争は依然として予断を許さない状況であり、景気後退懸念は継続しておりますが、足元は金融緩和継続ムードから株式市場はリスクオン相場になっております。

さて、今回の老後2000万円問題についてですが、問題となった年金モデル世代の収支については、総務省統計局が毎年公表している家計調査年報(家計収支編)家計の概況の数字をもとに算出しているものです。何か新しい事実が出てきた訳でも、特に傾向が変わった訳でもありません。企業型確定拠出年金の制度説明会や従業員向けの投資教育の中でも、公的年金の現状説明の中で以前から事実として紹介されている内容でした。

国の財政状態や少子高齢化・人口減少など今後の人口動態を考えれば、公的年金だけでは老後資金が足りないのではないかという不安を誰もが抱いていたと思います。ただ、具体的にどのくらい不足するかは個人によって変わってくるので一律に語れないのも事実です。老後の収支は現在の収支の影響を受けるし、どこに住んで暮らしているのかによっても変わってくるものです。



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。

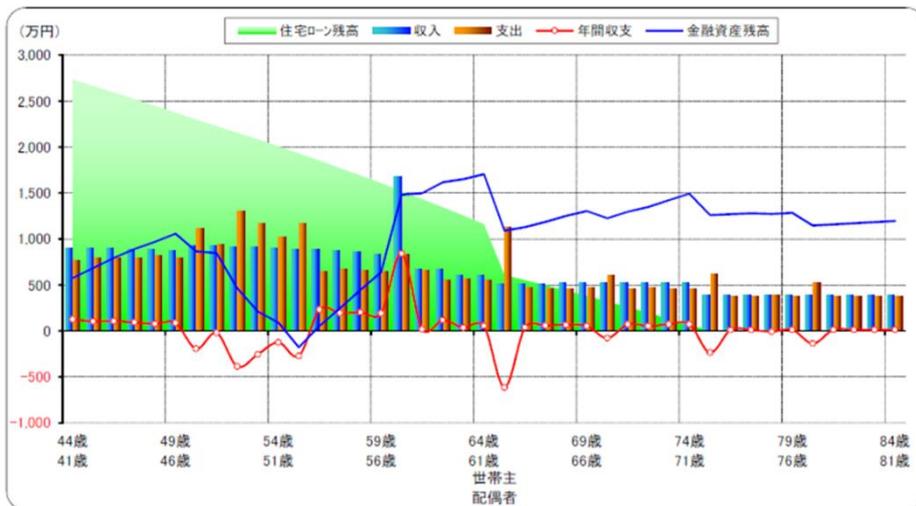
ライフスタイルが多様化している現在において、年金モデル世代である会社員と専業主婦という設定自体が時代にそぐわなくなっているとも言えます。

例えば、生涯独身の人の老後はどうなのか？会社員ではなく自営業者の場合はどうなのか？国民年金のみだと厚生年金に比べて支給額少なくなるので老後の必要なお金はどのくらいなのか？年収水準が高い人の場合、公的年金の支給額とのギャップが大きくなるので、老後資金の準備をしっかりとって老後の支出をコントロールする必要があるなど、個々人によってまったく変わってくるのがわかります。

以上のように、平均いくらかというのはあまり意味がなく、自分の老後の収支をしっかりと把握して「見える化」することこそがとても大切です。

人生100年時代、「生命寿命」の延びに合わせて「資産寿命」をいかに伸ばしていくかが課題です。

老後の収支の見通しがわかれば、具体的な資産運用の目標が定まり、資産が枯渇しないようにどのくらいの利回りで運用しながら取り崩していけばいいのか計画を立てていくことができ、「資産寿命」を伸ばしていけます。

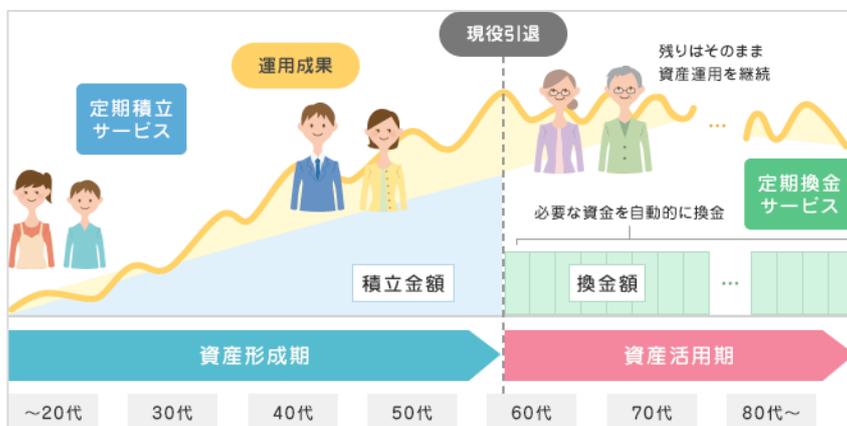


FP サービス「ライフイベント表」イメージ

弊社の創業のきっかけもまさに将来に対するお金の不安の高まりでした。今年で創立15周年を迎えましたが、老後に対する漠然とした不安はますます高まっているように感じます。

弊社は、長期投資でお客様の資産形成のお手伝いをして、将来不安を解消することを目指しております。そして、お客様の資産運用を一生サポートさせて頂く中で、お客様と私たちがお互いに『ありがとう』と言い合える信頼関係を築いていくことが理想の姿だと考えております。

弊社の特徴は、お客様それぞれのライフステージに合った資産運用をワンストップでサポートできることだと思います。現役世代の資産形成からシニア世代の資金活用としての計画的な取り崩しまで、お客様の資産運用を一生サポートするために、他社に先駆けて独自サービスを提供して参りました。



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。



2006年4月から始めた『定期換金サービス』は、お客様ご自身で受け取り頻度やタイミングを決め、あらかじめ指定した金額を自動で換金できます。資産の取り崩しニーズに対応するためのサービスで、現在は60歳以上の方が利用できます。

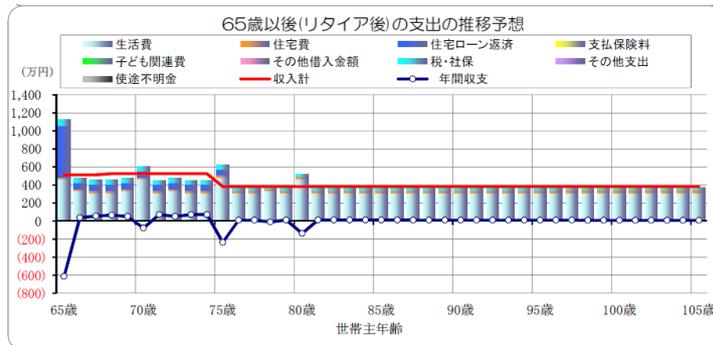
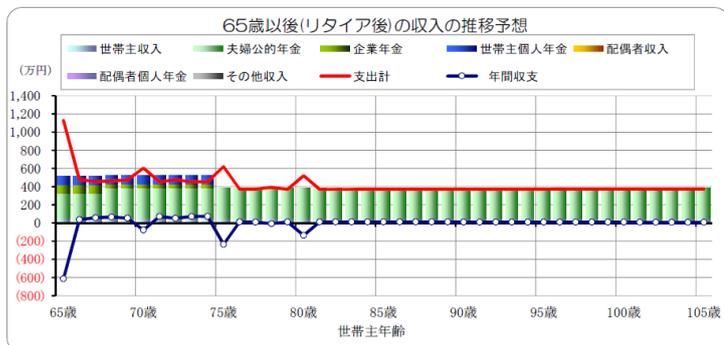
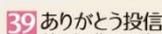
どのように取り崩していけばよいかについてのご相談やアドバイスを充実させていくために今年5月からは『FPサービス』を開始いたしました。お客様の家計診断から老後のキャッシュフロー表の作成、診断、見直しアドバイスなどをして老後の状況を「見える化」して老後の漠然とした不安を解消いたします。

老後2000万円問題が叫ばれる今だからこそ、弊社では創業の精神に立ち返りお客様の将来不安を解消するために、老後収支を「見える化」することによって資産運用の目標設定及び計画的な取り崩しのサポートを充実させていきたいと考えております。

- | FP サービスとは | FP 相談の流れ |
|---|--|
| 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のアドバイスをさせていただきますこともできます。 | STEP1 FP 相談申込み(お客さまー弊社)
STEP2 事前質問シートおよび相談資料の準備依頼(弊社ーお客さま)
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(弊社ーお客さま) |



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



FP サービス「リタイア後収入・支出推移予想」イメージ

今後もファンド運用に関しましては、引き続き世界経済の成長の恩恵を享受すべく、皆さまにご投資していただいた資金を、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き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資産運用して参ります。

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。



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	17,874円	0.39%
3年	17,347円	3.44%
5年	16,401円	9.40%
初回(2004年10月)から	11,359円	57.97%

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6月28日現在(基準価額:17,943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
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	7月10日(水)	18:00~19:30	ありがとう投信株式会社 本社
東京	7月17日(水)		
東京	7月20日(土)	13:00~14:30	
東京	8月24日(土)		

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3回	7月20日(土)	9:30~11:00	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4回	8月24日(土)	10:00~11:30		



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)
7月分	受付終了	受付終了	7月8日(月)	7月19日(金)
8月分	受付終了	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)
10月分	9月5日(木)	9月25日(水)	10月7日(月)	10月18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(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	ルクセンブルクの銀行休業日
9月	2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。

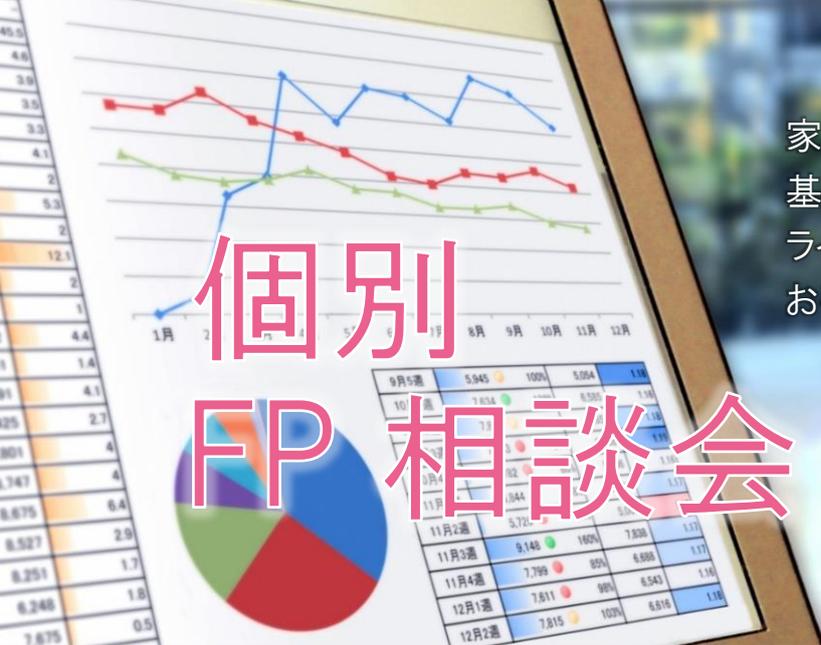
TOPIXに関する著作権、知的財産権その他一切の権利は東京証券取引所に帰属します。S&P500種指数(S&P500)に関する著作権、知的財産権、その他一切の権利はS&P Dow Jones Indices LLCに帰属します。MSCI Indexに関する著作権、知的財産権その他一切の権利は、MSCI に帰属します。

■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。



家計のキャッシュフロー・シミュレーションに
 基づく分析診断から
 ライフプラン提案書の作成まで
 お手伝いをいたします。

個別 FP 相談会

弊社に口座をお持ちのお客さま対象のFP相談

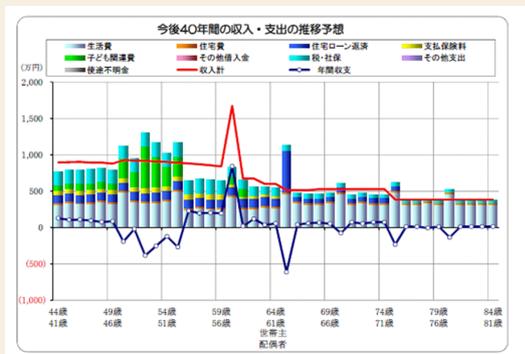
【事前予約制】

**平日
 開催** 2019年7月10日(水) 18:00~19:30
 2019年7月17日(水) 18:00~19:30

**土曜日
 開催** 2019年7月20日(土) 13:00~14:30
 2019年8月24日(土) 13:00~14:30

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

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。



お申し込みは、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

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) 9:30~11:00
「街に溢れる法律問題」 ※開始時間が変更になりました。

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