

2019
9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181号-①【基準日 2019年8月30日】



🌸 社長メッセージ



ありがとうファンド 15周年を迎えて

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。9月に入りましたが東京ではまだまだ暑い日が続いておりますが、いかがお過ごしでしょうか？

先月のマーケットは、月初に米国トランプ大統領が対中関税第4弾の発動を示唆したことで、米中貿易摩擦悪化が懸念され株式市場は大きく調整して始まりました。米国では景気拡大のピークか最終局面に入っていることも意識されて景気後退懸念が高まり、利下げによる金融緩和期待から長期金利が低下し、長短金利差が逆転する逆イールドが発生しました。世界の株式市場は総じて調整した1ヶ月になりました。また、金融緩和余地の少ない日本との金利差縮小から為替相場では円高が進みました。

今後も米中貿易摩擦による世界経済の減速懸念や英国EU離脱のハードランディングの可能性、国内では消費増税の影響による景気悪化懸念などで引き続きボラティリティの高い相場展開になると思われます。

さて、皆さまのありがとうファンドは9月2日に第15期決算を行い、おかげさまで15周年を迎えることができました。2004年9月1日に約1億6000万円でスタートしたありがとうファンドがここまで成長し、ファンド運用を継続することができたのは、お客さまをはじめ、株主、役職員、取引先、投資先関係者の皆さまのご支援の賜物であると感謝申し上げます。誠にありがとうございます。



弊社は「長期投資でお客さまの将来不安を解消し、資産運用を一生涯サポートする」という目標に向かって役職員一同、精進してきました。この15年間、山あり谷ありで色々なことがございましたが、当たり前のことを地道にコツコツと継続してきました。そうした日々の積み重ねがあったからこそ、無事に15周年を迎えることができたと思っております。

既存の金融業界に対するアンチテーゼとして、税理士・公認会計士の先生方が2004年3月9日に創立した弊社は、自分達でファンドを運用して自分達で責任を持ってファンドを販売する直販にこだわってきました。そして、直販もしながら販売会社にも商品提供する同業他社とは一線を画してきました。

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。

なぜ直販にこだわるのかというと、同じ投信(ファンド)でも売り手や売り方が悪ければ、長期での運用成果は望めませんし、安心して資産運用を任せすることもできず、お客さまの資産形成にはつながらないと考えるからです。また、直販にすることで、販売会社を通すことで生じるお客様との間での利益相反を予防することにもなります。

今般のゆうちょにおける保険や投信での不適切な販売を例に挙げるまでもなく、ファンドを誰がどのように販売するのかという販売の仕方は、そのファンドの運用方針や運用内容、運用実績と同じくらい大切であると考えています。

また、これからの時代は、ファンドという商品をただ販売するプロダクトアウトの考え方ではダメで、お客さまの資産運用を一生涯サポートしていく資産運用サービスを含めて提供していくことが求められてくると思います。そういう観点からも、直販であることの意義と価値がますます高まってくると思います。

弊社ではお客さまの将来不安を解消し資産運用を長期でお手伝いするために、お客様の資産運用を一生涯サポートする仕組みとして、毎月継続して積立投資をしていく「定期積立サービス」、退職金などまとまった余裕資金を時間分散して購入できる「分割購入サービス」、そして、リタイア後に計画的に運用資産を取り崩していく「定期換金サービス」という「仕組み」を整えており、ありがとうファンドを通じて長期・積立・国際分散投資を実践して複利効果を楽しみながら資産運用を継続していただけるようになっております。



また、お客様の資産運用に役立つ情報を定期的に発信するとともに、税理士・公認会計士が創立した独立系資産運用会社の強みを活かして、現状分析からライフプラン提案書の作成までお手伝いする「FPサービス」や税金・相続・法律問題などの解決のお手伝いをさせていただく「39 コンシェルジュサービス」を通じてお客様の様々なご相談に乗って将来不安をワンストップで解決させていただくことを目指しております。

今後も弊社では、皆さまのご期待に応えられるように国際分散投資の投資哲学のもと、世界経済の成長の恩恵を享受すべく、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投資で安定的な運用パフォーマンスを目指して参りたいと考えております。

これからもお客様の資産運用を一生涯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。



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 | 17,698円 | -1.98% |
| 3年 | 17,539円 | -1.09% |
| 5年 | 16,553円 | 4.80% |
| 初回(2004年10月)から | 11,404円 | 52.11% |

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8月30日現在(基準価額:17,347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>)

特別企画 『人生 100 年時代！老後 2000 万円は必要か？【老後資金の貯め方・増やし方・取崩し方】』

| 開催地 | 開催日 | 時間 | 場所 |
|-----|----------|-------------|-------------------------------|
| 札幌 | 9月7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)110会議室 |
| 福岡 | 9月15日(日) | 13:30~15:30 | アクロス福岡 会議室503 |
| 仙台 | 9月21日(土) | 13:30~15:30 | 仙都会館7階B会議室 |

ありがとうファンド第 15 期運用報告会

| 開催地 | 開催日 | 時間 | 場所 |
|-----|-----------|-------------|---------------------------------------|
| 東京 | 9月28日(土) | 10:00~12:00 | ありがとう投信株式会社 本社 |
| 札幌 | 10月5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)1020会議室 |
| 仙台 | 10月12日(土) | 13:30~15:30 | 仙都会館7階B会議室 |
| 大阪 | 10月19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 | 10月20日(日) | 9:30~11:30 | ウインクあいち(愛知県産業労働センター)1005 |
| 福岡 | 10月26日(土) | 13:30~15:30 | アクロス福岡 会議室503 |

《個別》FP 相談会(事前予約制)

| 開催地 | 開催日 | 時間 | 場所 |
|-----|----------|-------------|----------------|
| 東京 | 9月14日(土) | 13:00~14:30 | 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】

🌸 マイページから定期積立の金変・中止の申込ができるようになりました！

8月上旬より、マイページ上で定期積立サービスの金額変更と中止の申込ができるようになりました！

今まで用紙請求していただき、郵送でお申込みしていただいていたお手続きをしなくてもよくなるので大変利便性が向上します。

詳しくはこちら(<https://www.39asset.co.jp/news/2019/08/001087.html>)をご覧ください。

尚、ご利用いただくにはマイページの新規利用登録を事前にさせていただく必要がございます。まだマイページをご利用されていない方は、この機会にぜひ新規利用登録をお願いいたします。新規利用登録の方法については、こちら(<https://www.39asset.co.jp/news/mypage/>)をご覧ください。



🌸 FPサービスのホームページを9月上旬に公開予定です！

5月より新たに開始したFPサービスのホームページを9月上旬に公開いたします。

FPサービスは、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。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きますこともできます。

詳細につきましては、ホームページ公開後にご案内させていただきます。

＼こんな方にオススメ！ / サービス内容



将来の老後資金をいくら準備すればよいか相談したい方

老後資金相談



退職金運用や資産取崩プランの相談がしたい方

老後資産運用相談



子供の教育費がどのくらいかかるか知りたい方

教育資金相談



住宅ローンを無理なく返済できるか相談したい方

住宅資金相談



万が一のときの必要保障が十分か相談したい方

保険必要保障額相談

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】 | 【定期の引落とし金額を変更】 【定期引落しを中止】 | 【引落日】 | 【約定日】 (ファンドの購入日) |
|------|-----------------------------|------------------------------|----------|---------------------|
| 9月分 | 受付終了 | 受付終了 | 9月6日(金) | 9月19日(木) |
| 10月分 | 受付終了 | 9月25日(水) | 10月7日(月) | 10月18日(金) |
| 11月分 | 10月3日(木) | 10月24日(木) | 11月6日(水) | 11月18日(月) |
| 12月分 | 11月5日(火) | 11月26日(火) | 12月6日(金) | 12月18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。

| | | | |
|-----|--------|-------|----------------|
| 9月 | 2日(月) | 労働者の日 | ニューヨーク証券取引所休業日 |
| 10月 | - | - | - |
| 11月 | 1日(金) | 万聖節 | ルクセンブルグの銀行休業日 |
| | 28日(木) | 感謝祭 | 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。

ありがとうファンド 第15期運用報告会

ありがとうファンドの第15期運用報告会を9月下旬より全国6都市で開催いたします。
当社代表とファンドマネージャーより第15期の運用報告と今後の見通し、運用方針について詳しくご報告させていただきます。

おかげさまで「ありがとうファンド」は2019年9月2日に15周年を迎えます♪

東京

2019年9月28日(土) 10:00~12:00
ありがとう投信株式会社 本社3F

札幌

2019年10月5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)1020 会議室

仙台

2019年10月12日(土) 13:30~15:30
仙都会館7F-B

大阪

2019年10月19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10月20日(日) 9:30~11:30
ウインクあいち(愛知県産業労働センター) 1005

福岡

2019年10月26日(土) 13:30~15:30
アクロス福岡 会議室 503



代表取締役社長
長谷俊介



ファンドマネージャー
真木喬敏

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

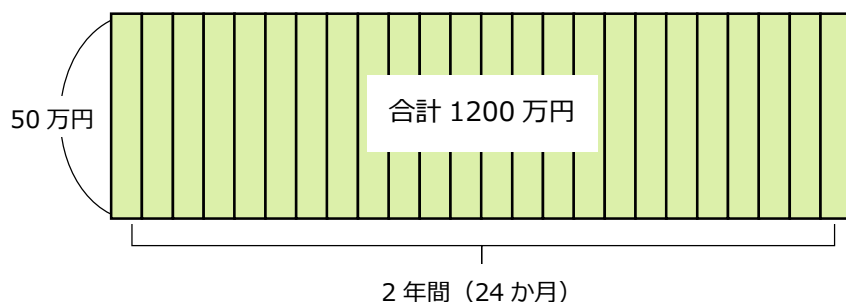
New

リニューアル
しました!

分割購入サービス

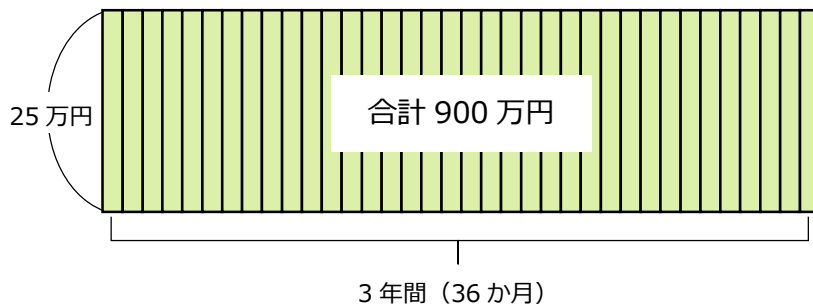
活用例:こんな方におすすめのサービスです♪

◆退職金など余裕資金を投資したい方



1回あたり50万円を2年間(24か月)に分割して合計1,200万円購入

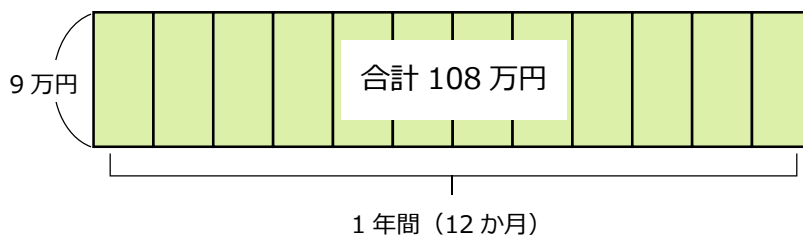
◆まとまった余裕資金を時間分散投資したい方



1回あたり25万円を3年間(36か月)に分割して合計900万円購入

◆子どもや孫にまとまったお金を生前贈与したい方

暦年贈与非課税枠内で子どもや孫に贈与した資金で子どもや孫が分割購入



1回あたり9万円を1年間(12か月)に分割して合計108万円購入

分割購入サービス

一定金額を6か月、1年、2年、3年、5年に期間を分けて購入するサービスです。
定期積立サービスと同時に利用ができます。

※購入スケジュールは、定期積立サービスと同様のスケジュールで購入いたします。

こんな方におすすめ



- 【1】 購入期間を決める（6か月、1年、2年、3年、5年）
- 【2】 1回あたりの購入金額を決める
- 【3】 自動的に指定した期間だけ、毎月購入いたします
- 【4】 定期積立サービスと併用が可能です

- ◆ 分けることで時間分散によるリスクの分散ができます。
- ◆ 基準価額が高いときには少なく、安いときには多くの口数を購入することになるので、購入単価が平準化され購入コストを抑えることができます。（ドルコスト平均法）

<ご利用について>

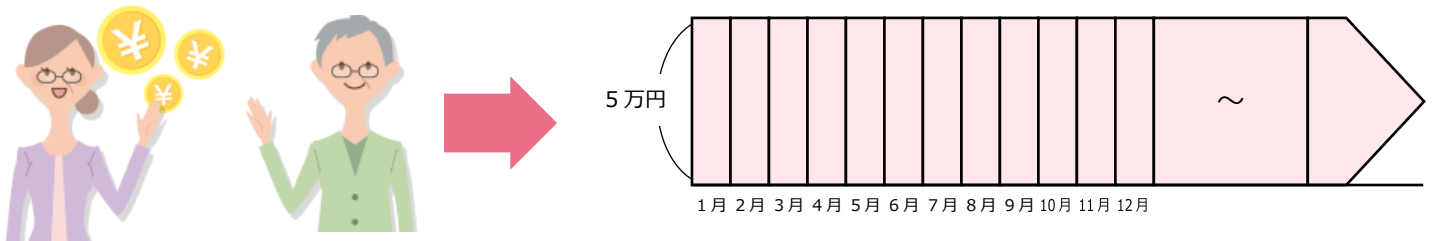
分割購入サービスをご利用になる場合は、口座開設とは別に分割購入サービスのお申込みが必要となります。
すでに弊社にお口座をお持ちのお客さまで分割購入サービスをご利用されたい方はお電話又はホームページより用紙請求してください。

定期積立サービスと同時に分割購入サービスをご利用される場合は、分割購入サービスの利用期間中は、定期積立サービスの毎月の引落金額と分割購入サービスの1回あたりの購入金額を合計した金額を購入いたします。

年金 定期換金サービス

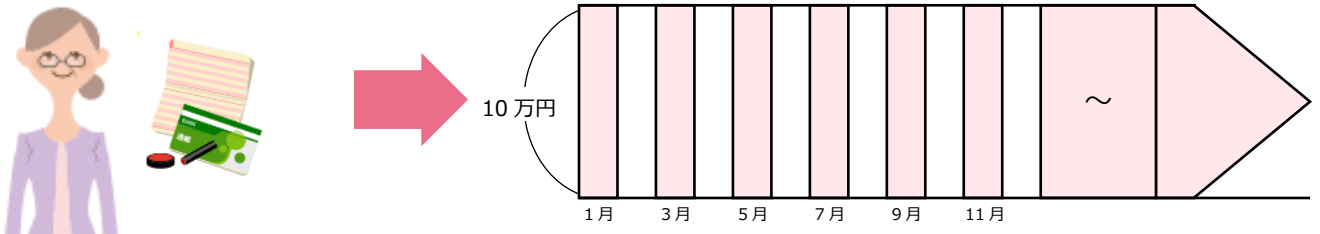
活用例:こんな方におすすめのサービスです♪

◆毎月の生活費として



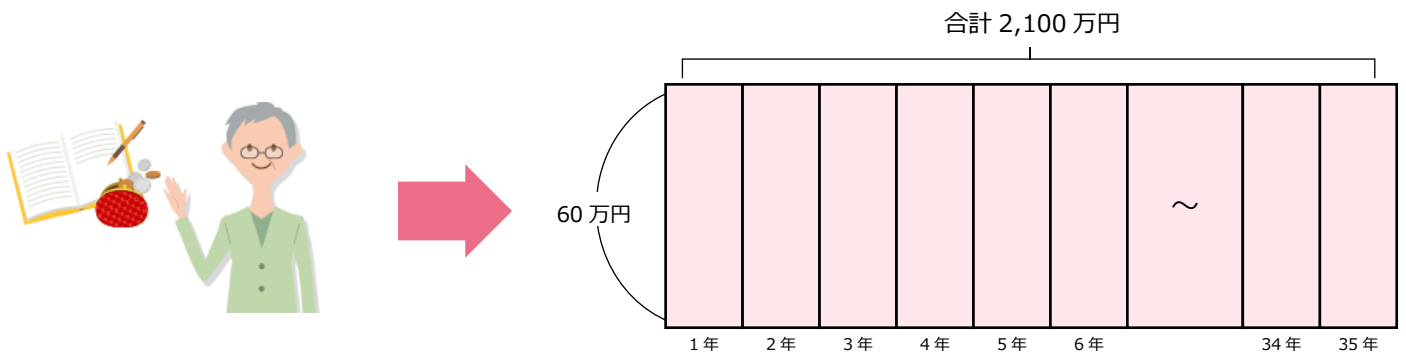
毎月5万円を定期換金する

◆公的年金が支給されない奇数月に受取り



隔月で奇数月に10万円を定期換金する

◆65歳から人生100年を想定して35年間、毎年60万円を定期換金

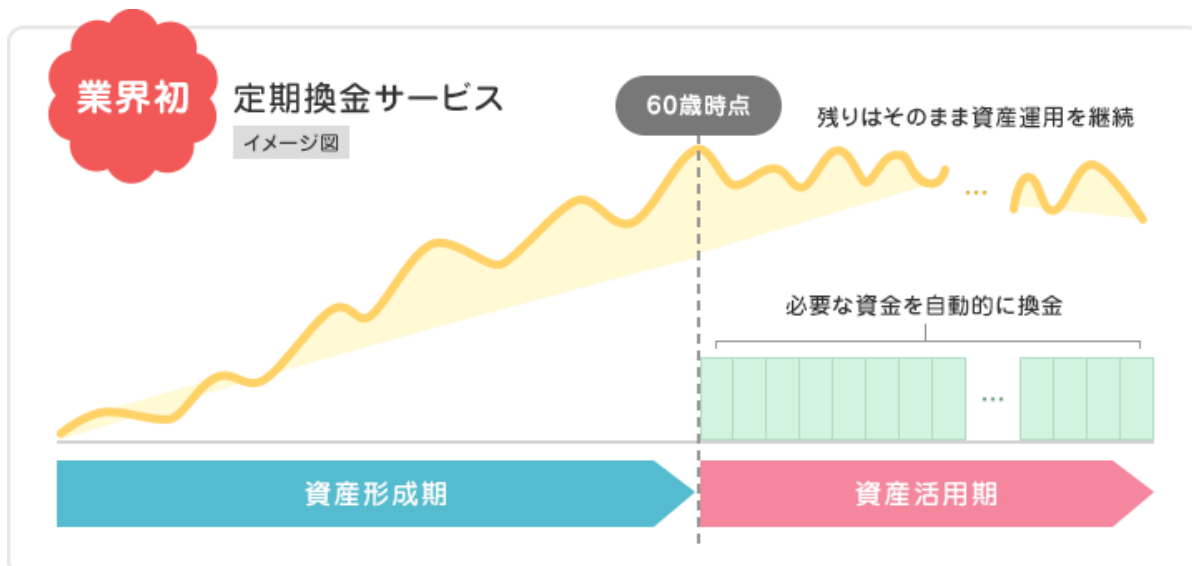


毎年60万円を定期換金する (35年間、合計2,100万円)

定期換金サービス

- ・ 60歳から受けられる、定期的にファンドを換金できるサービスです。
- ・ 換金金額（1万円以上）、受取月（毎月、奇数月、偶数月、指定月）を自由に設定することができます。
受取期間（5年間、10年間、20年間など）を設定することもできます。
- ・ 長生きに備えて運用を継続しながら、時間分散してリスクを抑えながら必要な分だけ換金することができます。

こんな方におすすめ



お問合せは、お電話・ホームページから

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