

2021  
4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200号-①【基準日 2021年3月31日】



## 🌸 社長メッセージ



### 金融庁「共通 KPI」弊社実績の公表



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。4月に入り新年度を迎えてだいぶ暖かくなり春めいてきましたが、いかがお過ごしでしょうか？ 新型コロナウイルスの流行も2年目に入りました。感染拡大防止のための活動自粛と制限はワクチン接種・普及に時間がかかりそうな状況の中、当面は続いていきそうです。大変な状況ではありますが、この環境にうまく順応しながら日々の生活を大事にしていきたいと思います。

さて、先月3月のマーケットですが、米国バイデン政権の追加景気対策や世界各国でのワクチン普及進展による景気回復期待から米国長期金利が大きく上昇していく中、金融やエネルギーなどの景気敏感のバリュー株が買われるバリュー・ローテーションが継続しました。一方、これまで低金利の恩恵を受けて株価上昇を牽引していたハイテク成長株は相対的に出遅れる展開が続きました。

米国ではNYダウがハイテク成長株の多いナスダック市場よりも相対的に大きく上昇し最高値を更新しました。また、世界の景気敏感株といわれる日本株についても大きく上昇しましたが、日銀の金融緩和政策の中でETF購入方針が変更される影響もあり、日経平均株価の上昇がTOPIXに比べて相対的に小幅に留まりました。そのような中で、皆さまのありがとうファンドの先月の騰落率は月間2.7%の上昇になりました。昨年3月末からの騰落率は59.5%となりコロナ禍の1年間で大きく上昇いたしました。



今後のマーケットは、ワクチン普及による新型コロナの感染収束・景気回復期待と米国長期金利の水準、個別企業の業績動向に注目が集まっていくとともに、引き続き各国政府・中央銀行による景気対策・財政支出・金融緩和政策の継続性・持続性に左右される相場展開になると思われます。

過剰流動性の金融相場が続く中、世界の株式市場は最高値更新と大幅調整、急騰と急落に見られるように、上下に振れ幅の大きいボラティリティの高い相場状況が当面は続くと思われます。そのような中で、ありがとうファンドでは、引き続き持続的に利益成長していけるクオリティグロース企業を中心に厳選し、幅広く世界に国際分散投資することでダウンサイドリスクを抑えながら優れた運用成果の提供を目指して参ります。

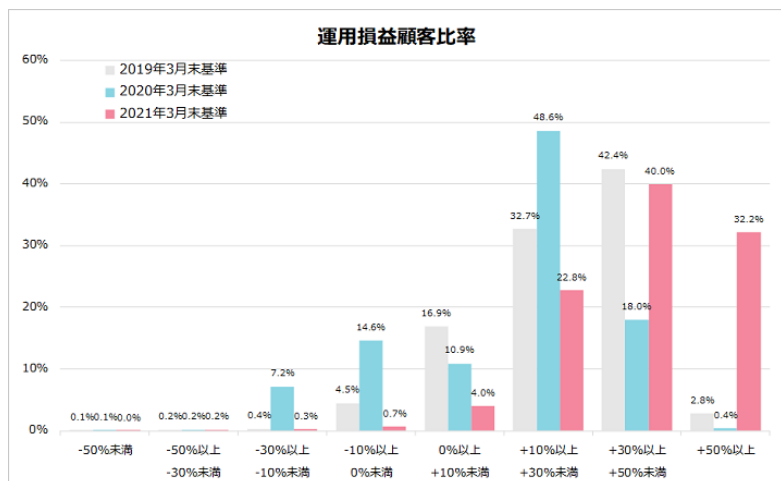
ありがとう投信株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第304号 一般社団法人投資信託協会会員

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。

## 金融庁「共通KPI」弊社実績の公表、98.9%のお客様の運用損益がプラス

毎年恒例の**2021年3月基準の金融庁「共通KPI」**(金融庁が公表した「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」)の弊社の実績を公表いたしました。投資信託の運用損益別顧客比率について、ありがとうファンドを購入されているお客様のうち、**98.9%の方が運用損益でプラス**となっております。

(詳しい結果につきましては別紙「金融庁が公表した「投資信託の販売会社における比較可能な共通KPI」に係る弊社の実績について(2021年3月末基準)」をご覧くださいませ幸いです。)



昨年はコロナショックでマーケットが大きく調整したタイミングでしたが、今年は世界の株式市場が大きく上昇した局面ですので、運用損益がプラスのお客様の割合も増加して、ほぼすべてのお客様がプラスとなっております。

弊社のように、長期国際分散投資をしているありがとうファンド1本のみを積立投資メインで直販している場合、多くのファンドを扱う販売会社(大手証券・ネット証券・銀行窓販など)のように、流

行りの成績がよい旬のファンドへの乗り換え勧誘や回転売買をされることがなく、投資タイミングのパラドックスによる高値掴みや売買手数料負担などによって、結果的に資産をすり減らし運用損益が悪化していくことを構造的に避けることができると考えています。

昨年のようにマーケットが暴落するタイミングに重なれば損益がマイナスのお客様の割合は増えますが、長期・積立・分散投資を5年、10年、15年と長く継続していけば、損益がプラスになるお客さまの割合は増加していくものと考えます。今年は世界の株式市場が大きく上昇しましたので、顧客本位の業務運営に徹して、正しい投資行動を実践していれば、金融庁KPIの運用損益別顧客比率は各社とも自然と高くなるのではないかと思います。

資産運用で大切なことはコツコツ地道に続けていくことです。資産運用会社はお客様から資産運用を託されて運用しておりますが、資産運用の主役はあくまでもお客様です。弊社ではお客様のために優れた運用成果の提供を目指して運用していくとともに、お客様の資産運用を成功に導く伴走者として一生涯サポートさせていただければと考えております。

弊社では、引き続きお客様から託された資金を幅広い国・地域への国際分散投資による資産配分とアクティブな銘柄選択による厳選投資によってダウンサイドリスクを抑えながら長期的に優れた運用成果を目指して参りますので、今後ともありがとう投信をご愛顧いただきますよう何卒よろしくお願ひ申し上げます。



## 🌸 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。



**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!**

期間	平均取得単価	損益
1年	20,822円	+20.6%
3年	18,953円	+32.5%
5年	17,927円	+40.1%
10年	13,677円	+83.6%
初回(2004年10月)から	11,891円	+111.2%

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。

＜ご参考＞毎月1万円積立した場合		
期間	投資額	評価額
1年	12万円	14万4739円
3年	36万円	47万7048円
5年	60万円	84万0557円
10年	120万円	220万3629円
初回(2004年10月)から	198万円	418万2037円

2021年3月31日現在(基準価額:25,115円)

※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。



## 「投資信託の販売会社における比較可能な共通 KPI」に係る弊社の実績について

金融庁が公表を行った「投資信託の販売会社における比較可能な共通 KPI」について、弊社の実績(2021年3月末基準)を公開いたしました。

詳細につきましては、別紙または HP(<https://www.39asset.co.jp/news/2021/04/001446.html>)をご覧ください。

## 住所変更手続きについて



引越しをするので住所変更手続きについて教えてください。

ご連絡どうもありがとうございます。住所変更には書面でのお手続きが必要になります。変更用紙をお送りいたしますので、ご記入ご捺印の上、新しいご住所を確認できる本人確認書類とマイナンバー確認書類とともに同封の返信用封筒に入れてご返送ください。  
(本人確認書類とマイナンバー確認書類については次ページをご参照ください)



郵便で変更用紙を送ってもらうと時間がかかるので、何か他の方法はないですか？

ありがとうございます。弊社のホームページから変更用紙をダウンロードして印刷することもできます。  
返信用封筒の宛先ラベルも印刷して封筒に貼って頂ければ料金受取人払いになるので切手はいりません。お急ぎの場合は、こちらのご利用をおすすめしております。

【変更用紙】 HOME > お取引ガイド > 登録内容の変更 > [登録情報等\[変更用紙ダウンロード\]](#)  
【返信用ラベル】 HOME > お取引ガイド > 登録内容の変更 > [返信用封筒\(ラベル印刷\)](#)



届出印にどの印鑑を登録したか忘れてしまいました。どうしたらいいですか？

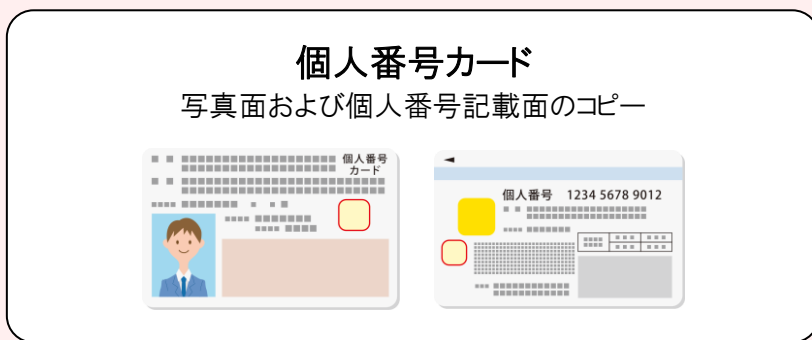
弊社カスタマーサービス部までお電話ください。ご登録の印鑑を照会させていただきます。  
お電話はフリーコール 0800-888-3900(通話料無料・携帯電話可)までお願いいたします。



## マイナンバー確認書類及び本人確認書類について

マイナンバー制度に伴い、住所・氏名変更においては、マイナンバー確認書類と本人確認書類のご提出が必要となります。下記 2 パターンのうちいずれかの組み合わせの書類のご提出をお願いいたします。

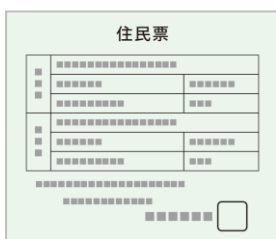
### 組み合わせ① マイナンバー確認書類が『個人番号カード』の場合



### 組み合わせ② マイナンバー確認書類が『個人番号が記載された住民票の写し(原本)』の場合

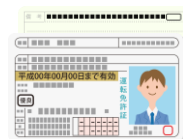
#### 個人番号が記載された 住民票の写し(原本)

- ・発行日から 6 か月以内
- ・複数枚にわたる場合はすべてのページ



#### 下記の本人確認書類のうち1種類

- ・**運転免許証**  
裏面に記載がある場合は、表・裏両面のコピー
- ・**健康保険証**  
カード式の場合は、お名前・ご住所の両方が確認できる面のコピー
- ・**印鑑登録証明書(原本)**  
発行日から 6 か月以内



尚、氏名変更の場合は、新旧両方の氏名、および新住所が確認できる本人確認書類をご提出ください。

※本人確認書類がマイナンバーカード以外の場合は、合わせてマイナンバー確認書類をご提出ください。

#### 組み合わせ例

- ・新旧の両方の氏名と、新住所が確認できるマイナンバーカードの両面のコピー
- ・新旧の両方の氏名と、新住所が確認できる運転免許証の両面のコピー  
+ 新氏名と新住所が確認できる個人番号が記載された住民票の写しの原本
- ・新旧の両方の氏名と、新住所が確認できる個人番号が記載された住民票の写しの原本  
+ 新氏名と新住所が確認できる健康保険証のコピー

## 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】 【引落し口座変更】	【定期の引落し金額を変更】 【定期引落しを中止】	【引落日】	【買付申込日】	【約定日】 (ファンドの購入日)
2021年 4月分	3月4日(木)	3月25日(木)	4月6日(火)	4月14日(水)	4月16日(金)
2021年 5月分	4月5日(月)	4月20日(火)	5月6日(木)	5月14日(金)	5月18日(火)
2021年 6月分	4月30日(金)	5月26日(水)	6月7日(月)	6月15日(火)	6月17日(木)
2021年 7月分	6月3日(木)	6月24日(木)	7月6日(火)	7月14日(水)	7月16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。

4月	2日(金)	グッド・フライデー	ニューヨーク証券取引所休業日 ルクセンブルクの銀行休業日
	5日(月)	イースター・マンデー	ルクセンブルクの銀行休業日
5月	13日(木)	キリスト昇天祭	ルクセンブルクの銀行休業日
	24日(月)	聖霊降臨祭	ルクセンブルクの銀行休業日
	31日(月)	戦没者記念日	ニューヨーク証券取引所休業日
6月	23日(水)	建国記念日	ルクセンブルクの銀行休業日



## 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 0.99%(税抜 0.9%) 以内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	ファンドに組入れる有価証券等の売買の際に発生する売買委託手数料(消費税を含む)及び税金等の費用は信託財産から支払われます。また、その他、信託事務の処理に要する諸費用、監査費用、受託会社の立替えた立替金の利息等についても、信託財産の毎月末加重平均残高が 120 億円以上の場合には、諸経費のうち 100 万円(税抜き)までは信託財産から支払われます。※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。



2021年4月1日  
 ありがとう投信株式会社  
 代表取締役社長 長谷俊介

## 「投資信託の販売会社における比較可能な共通 KPI」に係る 弊社の実績について(2021年3月末基準)

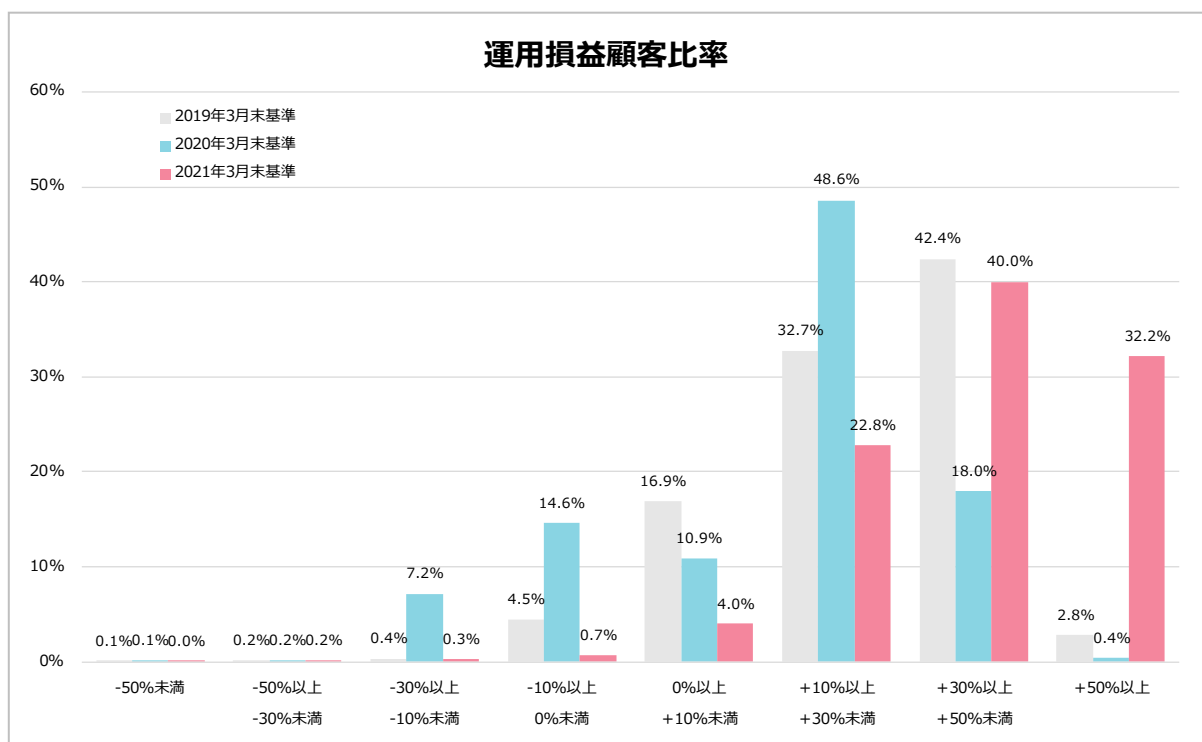
金融庁が公表を行った「投資信託の販売会社における比較可能な共通 KPI」について、弊社の実績(2021年3月末基準)をご報告申し上げます。

※共通 KPI の定義・算出方法は金融庁ホームページをご参照下さい(<https://www.fsa.go.jp/news/30/sonota/20180629-3/02.pdf>)

### ■投資信託の運用損益別顧客比率

お客様にご購入いただいたありがとうファンドの運用損益状況を損益区分ごとに公表しております。ありがとうファンドを購入されて資産運用されているお客様のうち、**98.9%の方が運用損益でプラス**となっております。2021年3月末、2020年3月末、2019年3月末の実績を併記しています。

運用損益がプラスの顧客の割合	
2021年3月末基準	98.9%
2020年3月末基準	77.9%
2019年3月末基準	94.8%



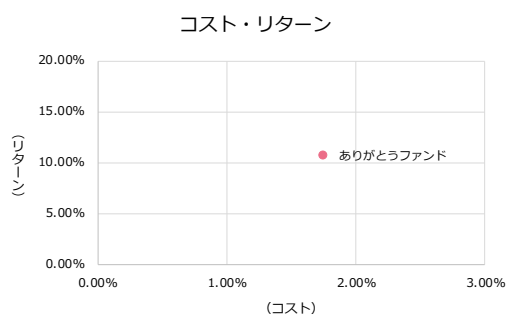
※2021年3月末時点の投信残高に対するトータルリターンで算出。2004年9月1日のありがとうファンド設定日からの2021年3月末までの全期間を対象。

※投資信託のトータルリターン通知制度に基づくトータルリターンを基準日時点の評価金額で除して算出した各損益率の分布。対象のお客様全体を100%として、それぞれの運用損益に該当する顧客数比率をグラフ化。

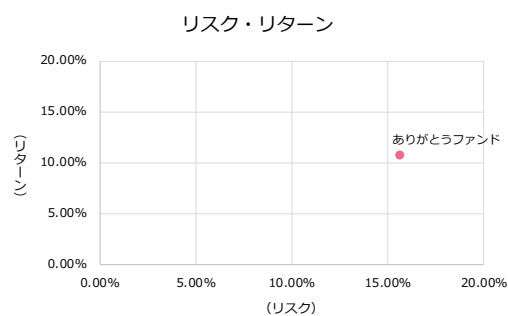
## ■投資信託預り残高上位 20 銘柄のコスト・リターン／リスク・リターン

お客様にご購入いただいたありがとうございますファンドのコストに対するリターンおよびリスクに対するリターンを公表しております。(弊社はありがとうございますファンド 1 本のみのため残高加重平均値は同一の値となります)

### 【2021 年 3 月末】

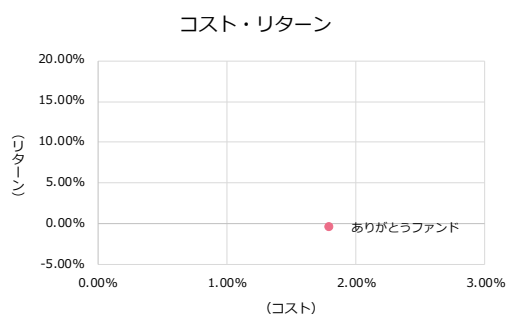


銘柄名	リターン	コスト
ありがとうございますファンド	10.65%	1.75%
残高加重平均値	10.65%	1.75%

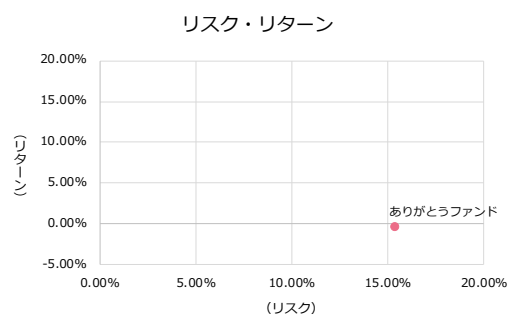


銘柄名	リターン	リスク
ありがとうございますファンド	10.65%	15.68%
残高加重平均値	10.65%	15.68%

### 【2020 年 3 月末】

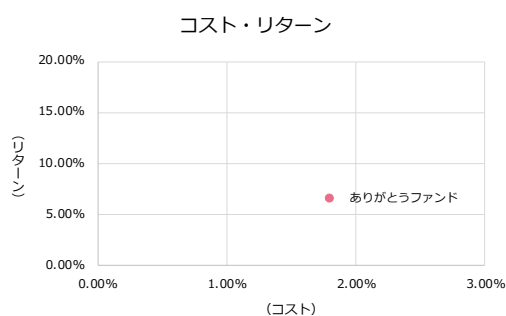


銘柄名	リターン	コスト
ありがとうございますファンド	-0.48%	1.80%
残高加重平均値	-0.48%	1.80%

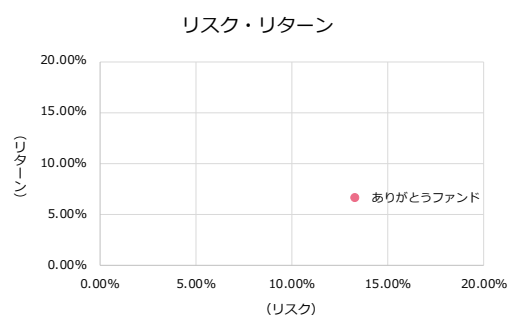


銘柄名	リターン	リスク
ありがとうございますファンド	-0.48%	15.45%
残高加重平均値	-0.48%	15.45%

### 【2019 年 3 月末】



銘柄名	リターン	コスト
ありがとうございますファンド	6.61%	1.80%
残高加重平均値	6.61%	1.80%



銘柄名	リターン	リスク
ありがとうございますファンド	6.61%	13.34%
残高加重平均値	6.61%	13.34%

※リターン:過去 5 年間の年率リターン(年率換算)

※リスク:過去 5 年間の年率リスク(年率換算)

※コスト:目論見書に書かれている実質的な信託報酬率の上限値としております。販売手数料はかかりません。

< 本件に関するお問合せ >

ありがとうございます投信株式会社 カスタマーサービス部

フリーコール:0800-888-3900 (8:30-17:30 土日祝・年末年始を除く)