2023
8 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 228 号-①【基準日 2023 年 7 月 31 日】

社長メッセージ

時間を味方につけて無理せずコツコツと

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。猛暑日が続いて熱中症になりそうな今日この頃ですが、いかがお過ごしでしょうか。異常気象も毎年続くと異常ではなく普通のことになってきますので、これからは一昔前とは違う前提で生活していく必要がありそうです。皆さまくれぐれもご自愛ください。

さて、先月のマーケットは、米国や日本の金融政策の動向に左右される展開になりました。月半ばには株式市場は下落し、為替相場は大きく円高方向に振れましたが、FRBが市場予想通り0.25%の利上げを決定して、日銀が金融政策決定会合で金融緩和維持とYCCの柔軟運用を決めたことによって、月末にかけて世界株式市場は米国株を中心に総じて上昇しました。為替相場もドル円は142円台の円安に振れて1ヶ月を終えました。そのような中で、ありがとうファンドは月間で+0.3%の上昇となり、年初から7ヶ月連続での上昇となりました。また、7月末時点では99%のお客様の運用損益がプラスになりました。

地政学リスクや景気後退リスクに引き続き警戒

今後の見通しですが、欧米各国のインフレと金利動向、景気後退リスクに株式市場や為替相場は引き続き左右される展開になりそうです。長期化しているウクライナ情勢については早期和平交渉による停戦が望まれる一方で、地政学リスクとしてNATO加盟国へと戦線が拡大して第三次世界大戦に発展する可能性もくすぶっており予断を許さない状況が続きそうです。また、米国では利上げのピークアウトが見えてきた中、景気後退懸念も根強くあります。金利が高止まりして逆イールドが発生している局面では、業績の悪い企業や有利子負債が多く自己資本比率の低い財務体質が脆弱な企業は信用リスクが高まって売られやすいので、今まで以上に企業業績や財務体質などクオリティの高さが問われる相場になり、そのような企業に厳選投資することがますます大切になってくると思われます。

一方で、ブラジル、ロシア、インド、中国、南アフリカなど非米側が中心となって米ドルに対抗するためにBRICS共通通貨の創設を求める動きがあるなど、欧米や日本などの西側との経済や金融での分断が今後さらに進む可能性があり、長期的にはグローバル化の恩恵を受けて安く調達出来ていた原材料やエネルギーなどの資源や食糧などの調達に支障を来たす可能性が出てくるかもしれません。

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。

引き続きボラティリティの高いマーケットを想定しておりますので、足元好調な株式市場が大きく調整した場合に備えて、『有事の金』として買われる金（ゴールド）への分散投資を継続することで、リスクオフ局面でのポートフォリオ資産保全、ダウンサイドリスクの抑制を目指していきたいと考えております。

資産運用は時間を味方につけて無理せずコツコツと

世界経済の今後の見通しは不透明で実体経済はインフレと利上げの影響で景気後退リスクがくすぶる一方で、世界の株式市場は年初から半年が経過しましたが、悲観と楽観を繰り返しながらも大きく上昇しており、先月には日経平均株価はバブル後最高値を更新しました。ありがとうファンドの基準価額も年初から＋23.7%の上昇となっており過去最高値圏になっております。

このようにマーケットは短期的には実体経済と大きく乖離した値動きをすることが少なくなく、予想通りに動くことの方が少ないので、短期的な上昇や下落に左右されないことが大切です。短期ではなく5年～10年以上の長期の時間軸で捉えることが重要になってきます。そして、資産運用は時間を味方につけて無理せずにコツコツ続けていくことが大切です。

いつも申し上げていることですが、資産運用で成功するためには、短期的な相場変動に一喜一憂したり、相場を予測してタイミングを見計らって売買を繰り返したりするのではなく、不確実性がある前提でマーケットが上昇局面でも下落局面でも長期・国際分散・厳選投資で資産運用を継続することによって分散投資効果でリスクを低減しながら、時間を味方につけて世界経済の成長と企業利益の成長の恩恵を享受していくことが大切であると考えます。

先行き不透明な時だからこそ、皆さまの目的・目標に向かって時間を味方につけて無理にせずにコツコツと資産運用を継続していきましょう。

新NISA制度セミナーを8月末より全国で開催いたします。

最後にお知らせです。来年からスタートする新NISA制度についてのセミナーを今月末より全国で開催いたします。現行NISAと新NISAの違いなど新制度についての詳しい解説や活用方法などについて説明させていただきます。

新NISA制度のご利用を検討されている方や現行NISAから金融機関の見直しを検討されている方などこの機会に是非ご参加頂ければと思います。皆様のご参加をお待ちしております！（詳しくは別紙セミナー案内をご確認ください）

弊社ではお客さまに寄り添って資産運用を一生涯サポートさせて頂きますので、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。

積立投資のすすめ！

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の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	26,121円	+12.3%
3年	25,314円	+15.9%
5年	21,790円	+34.6%
10年	18,039円	+62.6%
初回(2004年10月)から	12,756円	+130.0%

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	**13万4760円**
3年	36万円	**41万7164円**
5年	60万円	**80万7717円**
10年	120万円	**195万1403円**
初回(2004年10月)から	226万円	**519万7060円**

2023年7月31日現在(基準価額:29,334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。

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。

セミナーのお知らせ

お申し込みは弊社 HP まで♪（https://www.39asset.co.jp/seminar/info/）

セミナータイトル	開催日	開催地	時間	講師
家族みんなが知っておくべき法律問題 第1回～不動産編～	8月13日 （日）	東京	10:00～ 11:30	弁護士 宇田川 高史 氏 （CLOVER法律事務所）
新NISA徹底解説＆活用法セミナー	8月27日 （日）	東京	10:00～ 12:00	長谷　俊介 （ありがとう投信）
新NISA徹底解説＆活用法セミナー	9月3日 （日）	福岡	13:30～ 15:30	長谷　俊介 （ありがとう投信）
新NISA徹底解説＆活用法セミナー	9月10日 （日）	仙台	14:00～ 16:00	長谷　俊介 （ありがとう投信）
新NISA徹底解説＆活用法セミナー	9月17日 （日）	大阪	13:30～ 15:30	長谷　俊介 （ありがとう投信）
新NISA徹底解説＆活用法セミナー	9月18日 （月）	名古屋	13:30～ 15:30	長谷　俊介 （ありがとう投信）
新NISA徹底解説＆活用法セミナー	9月23日 （土）	札幌	13:30～ 15:30	長谷　俊介 （ありがとう投信）
家族みんなが知っておくべき法律問題 第2回～ネットトラブル編～	10月1日 （日）	東京	10:00～ 11:30	弁護士 宇田川 高史 氏 （CLOVER法律事務所）
家族みんなが知っておくべき法律問題 第3回～日常トラブル編～	11月26日 （日）	東京	10:00～ 11:30	弁護士 宇田川 高史 氏 （CLOVER法律事務所）

別紙セミナー案内もご覧いただければと思います。

「39紹介プログラム」好評実施中！　～この機会にご家族ご友人に資産形成を勧めてみませんか？～

既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、ありがとう投信に興味をお持ちの方がおられましたら、是非ご紹介をお願いいたします。

詳しくはこちら（https://www.39asset.co.jp/service/campaign/shokai/）をご覧ください。

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。

＜新 NISA 解説シリーズ＞
第4回『2024 年開始に向けて、新 NISA の疑問を Q&A 形式で一挙解消！』

新 NISA 制度の概要やポイントをお伝えしてきましたが、「利用したいけど、ここはどうなっているの？」と疑問も多くあると思います。そこで今回は、新しい NISA に向けて気になる疑問を Q&A 形式で解説していきます。

Q1：複数の金融機関（証券会社や銀行、郵便局など）で NISA 口座を開設することはできますか？

複数の金融機関で新 NISA の口座開設はできません。NISA 口座は 1 人につき 1 つの金融機関に限られています。同時に 2 つの NISA 口座を持つことはできませんが、所定の手続きを行えば NISA 口座は 1 年毎に金融機関を変更できます。

もし、複数申し込んでしまった場合は、先に、税務署での手続きが完了した金融機関で NISA 口座が開設されます。そのため、意図していない金融機関で NISA 口座が開設されることもありますので、注意が必要です。

Q2：つみたて投資枠と成長投資枠を別々の金融機関で利用することはできますか？

つみたて投資枠と成長投資枠を別々の金融機関で利用することはできません。1 つの金融機関でご利用いただくことになります。

Q3：つみたて投資枠を使わずに、成長投資枠だけを利用することはできますか？

新 NISA では、つみたて投資枠の非課税保有限度額は 1,800 万円、うち成長投資枠は 1,200 万円になります。つみたて投資枠を使わずに、成長投資枠だけを利用することも可能です。尚、弊社ありがとうファンドは成長投資枠の対象商品となりますので、非課税保有限度額は 1,200 万円となります。

Q4：新 NISA で年間投資上限額が 360 万円（つみたて投資枠 120 万円、成長投資枠 240 万円）に引き上げられましたが、使い残した分は繰り越されますか？

年間の投資上限額は、使い残しても繰り越されることはありません。また、新 NISA 口座で投資した分を売却しても一旦使った年間投資上限の枠は復活しません。

ただし、年間投資上限額とは別に導入される生涯投資限度額（つみたて投資枠 1,800 万円、うち成長投資枠 1,200 万円）は、新 NISA で買付した商品を売却した場合、その商品の取得価格（簿価）分が翌年以降、復活します。

なお、年に 1 度まで金融機関の変更が可能で、利用者それぞれの非課税限度額については、国税庁において一括管理を行うこととされています。

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。

Q5：売却後の利益や損失について確定申告する必要はありますか？

NISA 口座での投資で得た配当や売却益には税金がかからず、売却時の利益については確定申告の必要もありません。

反対に売却損が生じた場合、これらの損失はないものとされます。したがって特定口座や一般口座で保有する他の売却益などとの損益通算はできません。また、損失の繰越控除（3 年）もできません。

Q6：海外転勤のため出国することになりました。NISA 口座はどうなりますか？

出国の前日までに「（非課税口座）継続適用届出書」を NISA 口座のある金融機関に提出すれば、最長 5 年間は NISA 口座で資産を保有することは可能です。ただし、新規の買い付けはできません。その後、5 年以内に帰国した場合も「帰国届出書」を提出すれば、NISA 口座での保有が継続でき、新規の買い付けもできるようになります。もし、5 年以内に「帰国届出書」を提出しなかった場合は、NISA 口座は廃止され、保有資産は課税口座（一般・特定）に払い出されます。

制度上は出国後も資産保有は可能ですが、実際の金融機関での取扱いは異なり、ほとんどの証券会社などで非居住者となる場合 NISA 口座が継続保有できないことが現状のようです。詳しくは NISA 口座を開設している金融機関にご確認ください。弊社でも**通常の課税口座と同様に、出国の際は NISA 口座を解約し、資産を売却していただく予定です。**

Q7：NISA 口座を保有している方が亡くなったら、非課税のまま相続人が引き継げますか？

相続が発生した場合、相続人の NISA 口座には引き継げず、資産は課税口座に移されます。相続が開始した時点で被相続人の NISA 口座は終了し、口座内の資産は払い出しの扱いになります。被相続人が亡くなった時点で、値上り益があればそちらは非課税になり、その時点の評価額が相続財産に加算されます。手続後に相続人の課税口座に相続発生時の時価で移管されます。

このときの受け入れ先口座は、被相続人の口座と同じ金融機関の特定口座または一般口座になります。相続以降に発生した配当や売却益には通常の課税口座と同様に、税金がかかることになります。

新 NISA 制度は国が用意した個人資産を増やすための仕組みです。安定した資産形成を目指すためには有効な手段なので、制度の概要やポイントを正しく理解し、上手く活用していきましょう。

次回はありがとう投信の「分割購入サービス」・「定期換金サービス」を利用した新 NISA 活用法をお伝えいたします。

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。

今月の FP 情報コラム

弊社FPが家計に役立つ様々な情報を毎月発信していきます！
皆さまの金融リテラシー向上の一助にもなれば幸いです。

保険見直しコラム（前編）「日本人は保険好き」

「日本人は保険好き」と言われていますが、みなさんはいくつ保険に加入していますか。
生命保険文化センターの調査（令和 3 年度）によると、日本人の保険加入率等は以下の通りです。

	世帯加入率	世帯死亡保険金額平均	世帯年間払込保険料平均
生命保険（個人年金保険含む）	89.80%	2,027 万円	37.1 万円
医療保険	93.60%	—	—

なんと9割近くの日本人が何かしらの民間保険に加入しています。
米国で7割（公的医療保険制度がないため、自身で入らなければならない）、英国で4割程度と言われていますので、日本が「世界一の保険好き国」であることは間違いないでしょう。昔から共働きが当たり前の欧米と比べ、男性が一家の大黒柱時代が長かった日本は、高度経済成長も相まって万が一のために多額の保険料を払ってきたと言われています。また「社会人になったから」「周りのみんなが入っているからなんとなく」という日本人的横並び思想で大した違和感もなく保険に加入している人が多いのでしょう。
しかし世帯年間払い込み保険料平均の 37.1 万円を 30 年払い続けた場合、1,113 万になります。こうして数字にしてみるとものすごい金額ですね。民間保険は家族形態や働き方によって加入しておくべき人もいますが、過度に入りすぎていないか人生のライフイベントに沿って見直していくことが大切です。

保険を見直すにあたって、まず日本の公的保証制度がケガや病気の際にどれくらい負担をカバーしてくれるかを確認してみましょう。知っておきたい代表的な制度は以下の4つです。

①健康保険（70 歳未満で 3 割の自己負担）
②高額療養費制度（1 カ月あたりの支払い上限額があり、上限額以上はかからない。上限額は一般的な年収で 8 万円くらい）
③付加給付（会社によっては健康保険組合が高額療養費制度にさらに上乗せして払い戻してくれる。自己負担額が 2 万円くらいに抑えられることが多い）
④傷病手当金（病気やケガで会社に行けない場合、最長 1 年半減額された給料が給付される）

例えば病気やケガで手術入院をして 100 万円かかってしまったとします。しかし、①によって病院窓口での負担額は 30 万円。続いて②によって上限額が約 8 万円になるので、差額の約 22 万円は後に戻ってきます。さらに③を利用できる会社に勤務している人は、最終負担金額が約2万円に抑えられ、高額療養費制度に上乗せされてお金が戻ってくるのです。

これくらいなら毎月掛け捨ての保険料を払うのではなく、貯金でカバーできそうだなと思われた方もいるのではないでしょうか。

入院中の食費や差額ベット代など高額療養費制度の対象外となるものもありますし、安心感を得るためにも民間保険に入るべきではないとは言えませんが、不安に駆られて保険に過剰加入する前に、万が一の時に実際いくら備えておくべきなのか（不足しているのか）を把握することが大事でしょう。

次回後編は・・・「ライフイベントで保険を見直すべきタイミング」、「保険に加入すべき人はこんな人！」

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。

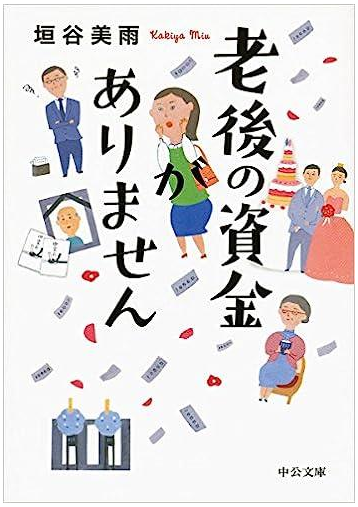
ありがとうの本棚

弊社役職員が最近読んだ本を紹介させていただくコーナーです。
資産運用や投資、金融や経済全般に関わらず様々な書籍を幅広く取り上げていきます。

～今月の一冊～

老後の資金がありません（中公文庫）文庫- 2018/3/23
垣谷 美雨（著）

来年から新 NISA 制度がスタートするのに合わせて、世間では老後資産形成への関心が再び高まってきているようです。そんな中、今月は老後の資金を題材とした人気作家のベストセラー小説をご紹介したいと思います。映画化もされた作品なのでご存知の方も多いのではないでしょうか。



本書は、ごく普通の家庭に起きる想定外の出来事や出費によって老後資金として貯蓄していたお金が激減していく中、主人公の主婦がなんとか家計をやりくりしながら奮闘していくお話です。あるあると共感するエピソードも多く、お金の不安に直面しながらなんとか乗り越えて解決していく主人公の姿は、これから老後を迎える世代には他人事ではないと感じられるのではないかと思います。

日本ではお金の話は他人だけでなく家族間でもあまりしない傾向があると言われています。そのため、お金に関する悩みを誰かに相談したいけどできずに一人で抱えてしまって問題が大きくなってしまうケースも少なくないようです。本書はそんな方に是非読んでもらいたいおすすめの家計応援小説です。文章もスラスラと読めて読みやすくて、色々と参考になるところや共感するところがあるので、今後のライフプランや家計を考える上で多くのヒントを与えてくれると思います。

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）
2023年 8月分	7月5日（水）	7月26日（水）	8月7日（月）	8月16日（水）	8月18日（金）
2023年 9月分	8月3日（木）	8月25日（金）	9月6日（水）	9月14日（木）	9月19日（火）
2023年 10月分	9月5日（火）	9月26日（火）	10月6日（金）	10月17日（火）	10月19日（木）
2023年 11月分	10月5日（木）	10月24日（火）	11月6日（月）	11月14日（火）	11月16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。

8月7日（月）	銀行休業日	アイルランド	8月15日（火）	聖母被昇天祭	ルクセンブルグ
8月28日（月）	銀行休業日	ロンドン	9月4日（月）	労働者の日	ニューヨーク

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 1.40%±0.3%(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)をご覧下さい。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株式会社JPX総研又は株式会社JPX総研の関連会社に帰属します。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。

＜免責事項｜Disclaimer＞
リフィニティブ・リッパー・ファンド・アワードは毎年、多くのファンドのリスク調整後リターンを比較し、評価期間中のパフォーマンスが一貫して優れているファンドと運用会社を表彰いたします。
選定に際しては、「Lipper Leader Rating (リッパー・リーダー・レーティング)システム」」の中の「コンシスタント・リターン(収益一貫性)」を用い、評価期間3年、5年、10年でリスク調整後のパフォーマンスを測定いたします。評価対象となる分類ごとに、コンシスタント・リターンが最も高いファンドにリフィニティブ・リッパー・ファンド・アワードが贈られます。詳しい情報は、lipperfundawards.comをご覧ください。Refinitiv Lipperは、本資料に含まれるデータの正確性・信頼性を確保するよう合理的な努力をしていますが、それらの正確性については保証しません。

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。

新NISA

新 NISA 徹底解説＆活用法セミナー

新 NISA セミナーを 8 月より全国で開催いたします！

来年からスタートする新 NISA 制度の徹底解説と活用法についてのセミナーを 8 月より全国で開催いたします。新 NISA 制度のご利用を検討されている方や現行 NISA から金融機関の見直しを検討されている方などこの機会に是非ご参加頂ければと思います。

皆様のご参加をお待ちしております！

東 京 2023 年 8 月 27 日（日）10:00～12:00
ありがとう投信本社３F

福 岡 2023 年 9 月 3 日（日）13:30～15:30
アクロス福岡 604

仙 台 2023 年 9 月 10 日（日）14:00～16:00
仙都会館 7 F-B

大 阪 2023 年 9 月 17 日（日）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 2023 年 9 月 18 日（月）13:30～15:30
ウインクあいち（愛知県産業労働センター） 会議室 1310

札 幌 2023 年 9 月 23 日（土）13:30～15:30
かでる２．７(北海道立道民活動振興センター)940 会議室

代表取締役社長
長谷俊介

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/info/
フリーコール:0800-888-3900

39 ありがとう投信
Arigato Asset Management inc.

家族みんなが知っておくべき法律問題

宇田川先生の大人気シリーズ『法律問題』セミナーを今年も開催いたします！

今年は『家族みんなが知っておくべき法律問題』として、不動産の売買・賃貸・相続の問題や最近多いネットトラブルや日常生活での金銭トラブル、交通事故、労働トラブルなどを取り上げて皆さまと一緒に学んでいきたいと思います。

第１回	2023 年 8 月 13 日（日）10:00～11:30 ～不動産編～
第２回	2023 年 10 月 1 日（日）10:00～11:30 ～ネットトラブル編～
第３回	2023 年 11 月 26 日（日）10:00～11:30 ～日常トラブル編～

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

参加費　無料（弊社お客様限定）

講 師　CLOVER LAW OFFICE
弁護士 宇田川 高史 氏
（CLOVER 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

39 ありがとう投信
Arigato Asset Management inc.