

2023
12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232号①【基準日 2023年11月30日】



🌸 社長メッセージ



米国大型バリュー株ファンドを投資対象に追加

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12月になりましたが、いかがお過ごしでしょうか。

今年は日本でもようやく春先にコロナ禍が収束して社会経済活動が正常化していく中、相次ぐ値上げによる物価高騰によって、家計が苦しめられた1年になったのではないかと思います。一方、株式市場は世界的なインフレや欧米の中央銀行による利上げや金融引き締めによって景気後退が起きるリスクや長期化するウクライナ情勢などの地政学リスクが懸念されたものの、生成AI関連ブームなどもあって下落する局面もありましたが大きく上昇してきました。

デフレ経済に慣れていた日本にとっては、現在のコストプッシュ型及びサプライロス型のインフレは、実質賃金が上がらない中では家計にとって苦しい状況で、特に円資産の預貯金のみだと購買力の低下、資産が目減りが続く状況になってしまっています。購買力維持の観点からの資産分散の必要性が増してきていると言えるでしょう。



さて、先月のマーケットは、米国雇用統計やCPIが市場予想を下回り追加利上げ観測が後退したこと、地政学リスクへの懸念が和らいだことによって、世界の株式市場は総じて大きく上昇した1ヶ月となりました。特に長期金利低下を受けて生成AI関連のテクノロジー株などグロース銘柄が大きく上昇しました。また、米国長期金利の低下から月末にかけて、為替相場についてはドル円レートが円高に振れた一方で、金(ゴールド)については1トロイオンス2000ドル台まで上昇しました。そのような中で、ありがとうファンドは月間で+7.7%の上昇となりました。

今後の見通しですが、世界的なインフレと景気動向、米国の金融政策に左右される相場展開が予想される中、高金利や景気後退リスクから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ると考えられます。

来年2024年は米国大統領選挙など各国の選挙によるイベントリスク、長期化するウクライナ情勢やイスラエル・ガザ紛争、米中対立などの地政学リスクによって市場の不確実性が増して、上下にボラティリティの高いマーケットになると思われます。グローバルサプライチェーンの見直しが進む中で、国・地域毎の分断が広がれば、相関性が低下し国際分散投資は高い分散効果が期待できると考えますので、ありがとうファンドでは国際分散投資を継続するとともに、イベントリスクや地政学リスク等に備えて、金(ゴールド)へ分散投資することでダウンサイドリスクを抑制してお客様の資産をしっかり守りながら長期投資で増やしていきたいと考えております。

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。

新たな投資先として米国大型バリュー株ファンドを追加

ありがとうファンドでは、11月30日付で信託約款を変更して、中長期的な運用成果の向上を目指して投資先ファンドを追加いたしました。追加した投資先ファンドは、『アリアンツ・US・ラージ・キャップ・バリュー』です。

ドイツ発祥の世界最大級の資産運用会社で多様なアクティブ運用を提供しているアリアンツ・グローバル・インベスターズが運用を行っております。ありがとうファンドでは、既に同社のヨーロッパ戦略ファンドとグローバル戦略ファンドに投資しております。



『アリアンツ・US・ラージ・キャップ・バリュー』は、主に米国市場で高い超過資本利回りを有する企業に着目することで、結果として持続可能且つ相対的に魅力ある配当利回りのメリットを享受する大型株バリュー戦略で、米国の高クオリティ割安銘柄に厳選投資を行います。年金などの機関投資家向けの戦略コンポジットにおいてベンチマーク対比で良好な運用実績を上げており、今後のありがとうファンドの中長期的な運用成果の向上に貢献してくれるものと期待しております。

ありがとうファンドは、引き続き投資先ファンドを厳選してダウンサイドリスクを抑えながら、株式を中心とした国際分散投資戦略で世界経済の成長及び企業の利益成長を享受し長期で安定した運用成果の提供を目指して参ります。

＜アリアンツ・US・ラージ・キャップ・バリュー（ルクセンブルグ籍米ドル建外国投資法人）＞

投資信託協会分類	私募のため指定されていません。
委託会社	アリアンツ・グローバル・インベスターズ・ゲーエムベーハー
ファンドの特徴	ファンダメンタルの調査・分析に基づき高い超過資本利回りを有する企業に着目することで、結果として持続可能且つ相対的に魅力ある配当利回りのメリットを享受する大型株バリュー戦略であり、ベンチマークを中長期的にアウトパフォームすることを目指します。
ベンチマーク	Russell 1000 Value
信託報酬（年率）	年率0.45%

尚、新投資先ファンドの紹介セミナーを現在企画しているところです。詳細が決まりましたらHP等でご案内させていただきます。

最後になりますが、少し早いですが皆さまのご支援のおかげで役職員一同、今年も無事に一年を終えられそうです。誠にありがとうございました。

弊社はこれからもお客さまから長期で信頼して資産運用を任せられるパートナーを目指して、皆さまから託されたお金を大切に運用して長期的に安定した運用成果の提供を目指して参ります。



来年も引き続きありがとう投信をご愛顧いただきますよう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。

いよいよ新 NISA が始まります！

<ありがとう投信の新 NISA の取り扱い方針>



ありがとう投信の新 NISA 制度の概要

ありがとうファンドは、「成長投資枠対象商品」のため、「つみたて投資枠」での購入はできません。ありがとう投信で NISA 制度を利用する場合の概要は以下のようになります。

項目	新 NISA「成長投資枠」
制度実施期間 (口座開設期間)	2024 年 1 月 ~ 制度恒久化
投資可能期間	無期限
年間投資上限額	240 万円
最大利用可能額	1,200 万円※簿価残高方式での管理(枠の再利用が可能)
口座保有数	同一年度においてお一人口座(一金融機関)
購入方法	スポット・積立
対象年齢	18 歳以上の日本の居住者成人

1. 18 歳以上の国内居住者が対象

日本国内にお住まいの方で、NISA 口座を開設する年の 1 月 1 日に満 18 歳以上の個人のお客さまが対象となります。

2. 1 人 1 口座のみ開設可能

NISA 口座は複数の金融機関で開設ができず、同一年においてお一人さま一口座(一金融機関等)のみ開設することができます。また、「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もできません。

3. 非課税保有期間が無期限

非課税での保有期間に制限がないため、恒久的に非課税で運用が可能となります。

4. 年間 240 万円まで NISA 口座で投資ができ、最大で 1,200 万円まで非課税

※ありがとうファンドは、「成長投資枠対象商品」のため、「つみたて投資枠」での購入はできません。

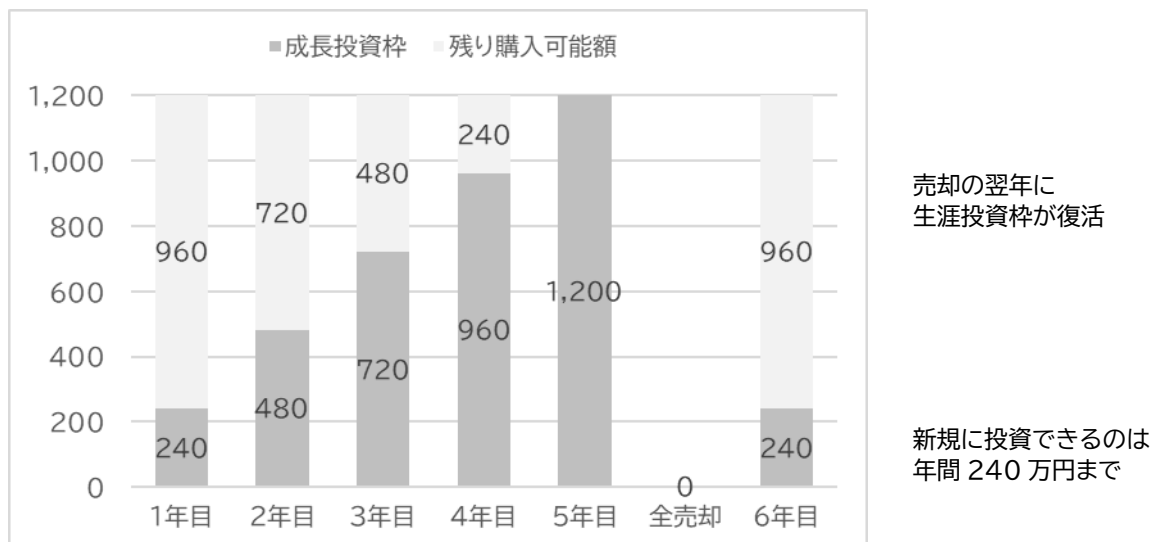
「成長投資枠」は年間 240 万円まで非課税で投資が可能となります。

また、「生涯非課税限度額」が設定され、「成長投資枠」では 1 人あたり 1,200 万円まで利用可能です。

5. 投資商品を売却すると翌年に非課税枠の再利用が可能

「生涯投資限度額」は取得価額(購入した時の買値＝簿価)で管理されます。

生涯投資限度額の上限まで商品を保有していたとしても、商品を売却することで、その商品の簿価分の枠を翌年に再利用することができます。



6. NISA 口座は 1 年毎に金融機関を変更可能

所定の手続きを行うことで、金融機関を変更することができます。

ただし、すでに投資信託等を購入している年分については、同一年中の金融機関の変更はできません。

7. 損益通算・損失の繰越はできない

NISA 口座で購入した投資信託等は、特定口座・一般口座で購入した投資信託等と損益通算することはできません。また、損失の繰越控除もできません。

8. 年間投資額または、生涯投資枠の金額を超えた分は課税口座での購入となる

年間の投資可能額を超えた分や生涯投資枠の金額を超えた分については、課税口座(特定口座・一般口座)での購入となり、譲渡益や配当等には課税されます。

9. スポット購入、定期積立サービス、分割購入サービスの利用が可能

「成長投資枠」での購入方法に制限は設けられていないため、投資上限額内であれば、好きな方法で購入できます。また、それぞれの購入方法を併用することも可能です。

<ありがとう投信の新 NISA 取扱い留意点>

1. 定期積立サービス(分割購入サービス)のご利用について

現在、既に定期積立サービス、または分割購入サービスをご利用いただいている場合は、NISA 口座開設後は自動的に NISA 口座で優先的に購入されます。

NISA 口座開設後に定期積立サービス、分割購入サービスを利用される場合も、自動的に NISA 口座で優先的に購入されます。

2. NISA 口座での買付について

NISA 口座開設後にファンドを購入される場合は、NISA 口座で優先的に買付けとなります。

年間のファンド購入金額が 240 万円を超えた場合、非課税枠を超えた超過金額分は、課税口座(特定口座・一般口座)での買付けとなります。

3. 課税口座(特定口座・一般口座)で保有されている分について

現在、課税口座(特定口座・一般口座)で保有されている分につきましては、NISA口座に移管することができません。課税口座(特定口座・一般口座)でファンド保有・運用が継続されていきます。



●よくある質問

Q. NISA口座を利用したいが、自動的に開設されるのか？

A. NISA 口座を利用するためには、NISA 口座開設届書類一式をご提出いただく必要があります。NISA 口座の開設がされていない場合は、課税口座(特定口座・一般口座)でのお買付けとなります。

Q. NISA 口座での買付分から定期積立サービスの金額を変更したいが、どうすればよいのか？

A. NISA 口座開設届書類一式と合わせて金額変更申込書をご提出ください。金額変更申込書のみご提出いただいた場合、NISA 口座は開設されないため、定期積立サービスは、引き続き課税口座でのお買付けとなります。

Q. NISA 口座での買付分から定期積立サービスの利用を開始したいが、どうすればよいのか？

A. NISA 口座開設届書類と定期積立サービス新規申込書類一式を合わせてご提出ください。定期積立サービス利用申込書類のみご提出いただいた場合、NISA 口座は開設されないため、定期積立サービスは、課税口座でのお買付けとなります。

Q. NISA口座は、いつでも開設できるのか？

A. 制度が恒久化されたため、いつでも口座開設ができます。

Q. 現在、他社で NISA 口座を開設しているが、ありがとう投信で NISA 口座を開設できるか？

A. まず、現在 NISA 口座(一般NISA・積立NISA)を開設している金融機関に NISA 口座の金融機関変更手続きを行っていただき、「勘定廃止通知書」または「非課税口座廃止通知書」をお受け取りいただく必要があります。
お受け取りいただいた「勘定廃止通知書」等と合わせて NISA 口座開設届書類一式をご提出ください。

Q. 新 NISA 口座で定期積立をする場合、今までの定期積立は中止するのですか？

A. ありがとうファンドでは新 NISA 口座開設後、ご契約の定期積立サービスの内容がそのまま引き継がれるため、中止する必要はございません。
NISA 口座開設後にファンドを購入される場合は、自動的に NISA 口座優先での買付けとなります。

🌸 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なれば幸いです。

いよいよ新NISAが始まります！



2024年1月から「新NISA」が始まります。制度が切り替わるタイミングが近くなり、あれこれと疑問が出てきているかと思います。最近、特に多いお問い合わせについて解説いたします。

新NISA口座は一人一口座しか持てないけど、金融機関はどうやって選べばいいの？

新NISAの口座開設は現在の制度上、同一年度に一つの金融機関しか選べないため、どこにするか悩みどころです。資産運用は長期で続けていくものなので、金融機関は資産運用の伴奏者であるパートナー選びと考えられます。そのため金融機関を選ぶ際には自分が長期で信頼して任せられると思えるかが大切になってきます。

各金融機関の特徴や選択の際の注意点を押さえておきましょう。大手ネット証券は品揃えやコスト、ネットの利便性に定評がありますが、対面相談や電話対応など個別対応が弱いという注意点があります。



それに対して銀行や対面証券会社は対面で説明を受けられますが、手数料の高い商品を勧められる可能性があります。直販投信会社は商品が自社商品のみで少ないですが、電話対応や個別相談、勉強会などのサービス面が充実しています。

新NISA口座で定期積立をする場合、今までの定期積立は中止するのですか？

ありがとうファンドでは新NISA口座開設後、ご契約の定期積立サービスの内容がそのまま引き継がれるため、**中止する必要はございません。**

つまり、NISA口座開設後にファンドを購入される場合は、**自動的にNISA口座優先での買付けとなります。**また、「成長投資枠」での購入方法に制限は設けられていないため、投資上限額内であればスポット購入、分割購入など定期積立以外の購入方法もご利用いただけますし、併用することも可能です。



年間のファンド購入金額が、240万円(NISA口座の年間投資可能額)を超えた場合、超えた分については課税口座(特定・一般)での買付けとなります。同様に最大可能利用額の1,200万円を超えた分についても課税口座での買付けとなります。

今まで積立てた課税口座のファンドを売却して、新 NISA 口座で買付した方がよいですか？

課税口座で保有している資産を売却して新 NISA 口座で買い直す場合、買付したところからのスタートになるので、そこからありがとうファンドの時価が大きく上がった分については非課税のメリットを受けられることになります。しかし、将来、新 NISA 口座で売却するタイミングによっては基準価額が必ず上がっているという保証はないので、税金に関することだけでいえば、必ず得するわけではありません。

新 NISA 口座で買い直した方がよいかどうかは、それぞれの状況やその後の相場次第でかわるため一概にはどちらがよいとはいえません。また、前述したように新 NISA では損益通算や損失繰越ができないため、新 NISA での損失は節税効果のない純粋な損失になるのでご注意ください。

来年から新 NISA がスタートするにあたり「新 NISA の非課税枠はなるべく早く使ったほうがお得」など…このような情報が出回っているため焦っている方も多いと思います。しかし、恒久化された新 NISA 制度はいつでも始めることができるので急ぐ必要はありません。また、最大利用可能額が決まっているのでいつ始めても変わりませんし、無理に利用額を使い切らなくてもよいのです。

新 NISA 制度を利用する目的や目標を明確にしないと有効に活用できなかったり、利用すること自体が目的になってしまい、何のために制度を利用しているかわからなくなってしまうたりします。新 NISA 制度は非課税期間が無期限になりますが、非課税のメリットを受けられるのは、資産運用が上手くいった利益が出た場合になります。

新 NISA の非課税効果を活かすためにも、相場の値動きに一喜一憂せずに、目的・目標に向かってコツコツと長期で運用するように心がけましょう。



新 NISA 制度についての問い合わせ、ご相談はお気軽にありがとう投信カスタマーサービス部までご連絡ください。



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。

★ 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	27,351円	+10.5%
3年	26,323円	+14.8%
5年	22,484円	+34.4%
10年	18,559円	+62.9%
初回(2004年10月)から	12,883円	+134.6%

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	13万2604円
3年	36万円	41万3356円
5年	60万円	80万6565円
10年	120万円	195万4279円
初回(2004年10月)から	230万円	539万5720円

2023年11月30日現在(基準価額:30,224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。

年末年始の営業時間のお知らせ

年末年始の営業時間及び注文申込受付時間につきまして、下記の通りとなります。
尚、注文申込受付時間以降のお申込みにつきましては、翌営業日の受付扱いとなります。
また、「マイページ WEB システム」は、年末年始もご利用いただけます。

注文区分	受付日	約定日	受渡日
購入	12/22(金)	12/26(火)	12/27(水)
換金	12/22(金)	12/26(火)	12/29(金)

年内に受渡を完了する最終注文日についてのお知らせ

特定口座で年内の受渡完了を希望されるお客さまは、以下が最終注文日となります。
尚、注文の締切時間は 15 時となります。15 時を過ぎますと翌営業日以降の注文となりますのでご注意ください。

	営業日	営業時間	注文申込受付時間
年末	2023/12/29(金)	8:30～17:30	8:30～15:00
年始	2024/1/4(木)		

目論見書改訂のお知らせ

『ありがとうファンド』の有価証券届出書を 11 月 30 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、ご確認くださいませ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ご連絡ください。(※但し、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。

目論見書

目論見書には「交付目論見書」と「請求目論見書」という2冊の目論見書があります。

交付目論見書

お申込みの際にあらかじめまたは同時にお客さまに交付される目論見書。投資信託の基本的な情報が記載されています。

閲覧はこちらから
※PDFファイルが開きます。

請求目論見書

お客さまから請求があった場合に交付される目論見書。ファンドの沿革や経歴状況といった追加的な情報が記載されています。

閲覧はこちらから
※PDFファイルが開きます。

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～

免疫力を高めれば、薬はいらない!：医者いらずの体になる簡単健康法 (知的生きかた文庫) 文庫 - 2015/11/21 安保 徹 (著)

コロナ禍を乗り越えて社会経済活動は正常化してコロナ前の日常に戻っていますが、最近では子供も大人も体調を崩している人が多いように感じています。日本では長寿化が進んでいますが健康で長生きするのが理想です。今月お客様におすすめしたい本は、病気に負けない体をつくる免疫力を高める健康法についての本です。

著者は免疫学の世界的権威である安保徹先生です。風邪を引いたり、熱を出したりしたときに安易に薬に頼るのはよくないだけでなく、回復がかえって遅くなってしまうそうです。基本的に薬を飲んででも対症療法で症状を緩和するだけで病気は治らないので、病気を予防したり、根本から治すには私達自身の免疫力を高めることが大切とのこと。

本書では頭痛、肩こり、肥満、花粉症、糖尿病等といった多くの方が悩んでいる不調や病気に対して、免疫力を高めて根本から治す方法をまとめて紹介してくれています。

「お風呂でポカポカに体を温める」、「日光を全身で浴びる」などなど、誰でも自分で簡単にできる免疫力強化法ばかりです。また、交感神経と副交感神経のバランスが大切で、無理をした生活もラク過ぎる生活もどちらも体には悪くて免疫力が低下して病気になるので注意が必要とのこと。

資産運用も健康で元気でなければ続けられません。寒さが厳しい季節になってきましたので、免疫力を高めて体調を崩さないように本書をご一読することをお勧めいたします。



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】 【引落日口座変更】	【定期の引落日金額を変更】 【定期引落日を中止】	【引落日】	【買付申込日】	【約定日】 (ファンドの購入日)
2023年 12月分	11月2日(木)	11月24日(金)	12月6日(水)	12月14日(木)	12月18日(月)
2024年 1月分	12月5日(火)	12月22日(金)	1月9日(火)	1月17日(水)	1月19日(金)
2024年 2月分	1月4日(木)	1月25日(木)	2月6日(火)	2月15日(木)	2月19日(月)
2024年 3月分	2月5日(月)	2月22日(木)	3月6日(水)	3月14日(木)	3月18日(月)

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。

12月25日(月)	クリスマス	ニューヨーク・ルクセンブルグ・ロンドン・アイルランド	12月26日(火)	聖ステファノの日/ボクシング・デー	ルクセンブルグ・アイルランド/ロンドン
12月27日(水)	銀行休業日	アイルランド	1月15日(月)	キング牧師記念日	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。

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・為替データの注記：騰落率は、ファクトセットよりデータを参照し、弊社にて計算しております。

※資料に記載されている各国・地域市場の指数は他に断りの無い限り以下の指数を使用しています。

【日本株】→FactSet Market Indices Japan 配当込み(税引き前配当再投資)

【世界株】→FactSet Market Indices World 配当込み(税引き前配当再投資)

【米国株】→FactSet Market Indices United States 配当込み(税引き前配当再投資)

【欧州株】→FactSet Market Indices Europe 配当込み(税引き前配当再投資)

【新興国株】→FactSet Market Indices Emerging 配当込み(税引き前配当再投資)

■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・リップパー・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 (リップパー・リーダー・レーティング)システム」の中での「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・リップパー・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。



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。