

2016
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 145 号-①【基準日 2016 年 8 月 31 日】



🌸 社長メッセージ

『ありがとうファンド』第 12 期決算を迎えて

ありがとう投信株式会社
代表取締役社長 長谷 俊介



おかげさまで『ありがとうファンド』は 8 月 31 日に第 12 期決算を迎えることが出来ました。これもひとえに皆さまのご支援の賜物であると感謝しております。誠にありがとうございます。

さて、この第 12 期を振り返ってみます。第 11 期までは世界的な金融緩和の恩恵を受けた上昇相場でしたが、第 12 期より米国がいち早く出口戦略として利上げを開始し、欧州や日本は量的金融緩和を引き続き継続していくという方向性の違いが新興国マーケットにも影響を与え、大きくグローバルマーケットを動かしていました。また、資源価格の大きな下落、特にWTI原油先物価格が一時一バレル 20ドル台まで下落、さらに 2016 年 6 月にはブレグジット（英国EU離脱）による世界同時株安等もあって変動の大きい一年であったと思います。

日本においては、為替レートが 1ドル 120円台から一時 100円を割り込む水準まで円高が進行するなどアベノミクスが始まって以来の円安トレンドからの転換が起きました。企業業績も円高が進んだことにより為替差益がなくなり、2017 年 3 月期決算を減益見通しに下方修正する企業も少なくありません。

また、日銀が追加金融緩和として今年 2 月に導入したマイナス金利政策については、今のところ期待された効果よりも副作用の方が大きく出ているのではないかと思います。10年物長期国債利回りがマイナスになっている状況では、国内債券による資産運用は難しく、短期債券などで運用するMMF（マネー・マネジメント・ファンド）はすべて償還されることになりました。特に金利低下による収益減少の懸念から銀行、保険会社をはじめとした金融機関からの評判は芳しくなくマイナス金利政策の見直しを求める声も少なくないようです。

そのような投資環境の中、ありがとうファンドはお客様からお預かりした資産を長期国際分散で資産運用していくべく、第 11 期に引き続き第 12 期も資産配分（アセット・アロケーション）の見直しと投資先の厳選を徐々に進めてまいりました。今期第 13 期も引き続き資産配分の見直しと投資先のさらなる厳選を進めてまいります。

ありがとうファンドは 12 年という干支で言えば一つの節目を過ぎて新たなサイクルに入っております。

これからも弊社は、お客様の資産運用を一生涯サポートしていけるように、社員一丸となって努力して参りますので、今後ともありがとう投信をご愛顧頂きますよう何卒よろしくお願い申し上げます。

（※第 12 期の詳しい運用結果につきましては 9 月下旬頃に『交付運用報告書』を交付させていただく予定です。）

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。

❁❁ ありがとう投信 WEB サイトリニューアル！ ❁❁

本日、弊社の WEB サイトをリニューアルいたしました！

わかりにくかったサイトデザインを一新し今まで埋もれていた弊社の特徴や従来のサービスを見やすく整理。さらにスマホでも見やすいデザインを採用させていただきました。投資がはじめての方でも親しみをもっていただけるよう優しい雰囲気仕上げています。

セミナー案内やお取引ガイドについてもお客さまに使いやすく、見やすくなるように改善いたしましたので是非ご活用いただければ幸いです。

引き続き、保有残高や評価金額を確認できるお客さま毎のマイページ機能の導入を来年 2 月頃の完成を目指してシステム開発を進めております。それまでご不便おかけすることもございますが、何卒よろしく願いいたします。



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。

✿ ✿ 新サービス『39コンシェルジュサービス』開始 ✿ ✿

この度、新しいありがとう投信の金融サービスとして『39コンシェルジュサービス』を開始いたしました。

当サービスは、弊社の専門家ネットワークを生かし、資産運用だけでなくお客さまの相続・税金・保険・法律問題など一人ひとりの問題解決のお手伝いをさせていただき弊社独自のサービスになります。

お客さまからご相談をいただきますと弊社役員の税務会計事務所をはじめ、提携している専門家の方をご相談内容に応じて無料でご紹介させていただきます。

弊社にお口座をお持ちのお客さまのみの受付となりますが、何かお困りのことがございましたらご相談ください。
(詳しくはWEBサイトをご覧ください。)



新しい金融サービスのカタチ

39 コンシェルジュサービス

資産運用・相続・税金・保険・法律問題など
問題解決のお手伝いをいたします。

39コンシェルジュにご相談ください!

39コンシェルジュとは | 相談事例 | お客さまの声 | お問い合わせ

- ◆ 39コンシェルジュサービスでは、資産運用だけでなくお客さまの相続・税金・保険・法律問題など一人ひとりのお客さまのご相談に乗って問題解決のお手伝いをさせていただきます。
- ◆ 税理士・公認会計士が立ち上げた独立系の資産運用会社であるありがとう投信だからこそお客さまの相談内容に合った提携している税理士・弁護士・司法書士・社会保険労務士・不動産鑑定士・FPなどの専門家を紹介させていただきます。
- ◆ 是非、お客さまの様々な問題解決のご用途は、39コンシェルジュサービスにお申し付けください。

39 こんな時には、39コンシェルジュにご相談ください (無料)

- 相続手続きをしたことがないのでどうしたらよいか相談に乗ってほしい。
- 保険の見直しをしたので相談にのってほしい。中立な立場のFPを紹介してほしい。
- 相続や不動産売買でトラブルになったので、弁護士の先生を紹介してほしい。
- 相続税対策や相続税の申告をお願いしたいので税理士を紹介して。

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。

39 コンシェル

～このコーナーではお客様の声や Q&A、大切なお取引に関するお知らせ、サービスのご紹介やセミナーのご案内などを掲載致します～

【コツコツ分散のススメ】

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。

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、12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。直近1年では、マイナスとなりますが、3年でプラスになっていることがわかるかと思います。

期間	平均取得単価	損益
1年	15,026円	-2.26%
3年	14,426円	1.80%
5年	11,580円	26.82%
初回(2004年10月)から	10,482円	40.11%

2016年8月31日現在(基準価額:14,686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。投資先パートナーであるキャピタルでも投資の心得として“Time, not timing, is what matters”と掲げており時間分散による長期投資の効果の重要性を語っています。



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。

🌸 大事なお知らせ

◎マイナンバーご提示のお願い

法定帳票の作成事務等、税に関する手続きのため、すべてのお客様から弊社へマイナンバーの通知が必要となります。すでに弊社に口座をお持ちのお客様につきましては、弊社より送付する専用書類でマイナンバーを通知していただく予定です。

弊社から専用書類が届くまでは、番号カード等の送付はご遠慮下さいますようお願い致します。



尚、特定口座の開設及び住所・氏名変更の場合につきましては、お手続きの際に必ずマイナンバーの通知が必要となりますのでご注意ください。

◎ホームページ リニューアル！

2016年9月、弊社ホームページのリニューアルを行ないました。

パソコンからはもちろんのこと、スマートフォンからでも見やすいサイトとなっております♪

また、リニューアルに伴い、過去掲載していたページがなくなっている場合もございます。過去分で何か気になるもの、読みたいというものがございましたら、バックナンバーをお送りできる場合もございますので、お手数ですが弊社までお問合せ下さればと思います。何卒よろしくお願いいたします。



<マイページ機能WEBシステム導入決定！>


ホームページ上でのお客さまご自身の保有残高や評価金額、取引履歴の確認、取引報告書、取引残高報告書などを電子交付することができる『マイページ機能 WEB システム』を今年度中に導入することに決定いたしました。

これにより、今まではお電話で都度お問合せいただいていたおりましたが、スマホやPCで24時間365日、時間や場所を選ばずに保有残高や評価金額を確認できるようになります。

今後の詳細スケジュール等につきましては、順次月次レポートやホームページでお知らせいたしますのでご期待ください。

🌸 フェイスブックでありがとう投信への応援をお願いします！

開催したセミナーの様子や弊社からのご案内がご覧いただけます。

ぜひ  いいね! を押して応援をお願いします！



「ありがとう投信株式会社」

<https://www.facebook.com/39asset>

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♪ (<http://www.39asset.co.jp/html/seminar/index.htm>)

セミナータイトル	開催日	開催地	時間	講師
【名古屋】《特別企画セミナー》 成長を続ける日本企業の特徴 ～コムジェストの日本株投資戦略～	9月10日 (土)	名古屋	13:30～ 15:30	高橋 庸介氏(日本コムジェスト) 長谷 俊介(ありがとう投信)
【大阪】《特別企画セミナー》 成長を続ける日本企業の特徴 ～コムジェストの日本株投資戦略～	9月11日 (日)	大阪	9:30～ 11:30	高橋 庸介氏(日本コムジェスト) 長谷 俊介(ありがとう投信)
【平日】ありがとうファンドの魅力とは ～長期投資と国際分散投資で資産形成～	9月14日 (水)	東京	19:00～ 20:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【法律問題セミナー】未然に防ごう！ 知的財産にかかわるトラブル事例と対策	9月17日 (土)	東京	10:00～ 11:30	弁護士 宇田川 高史 氏 (はるか法律事務所)
ありがとう資産運用個別相談会(事前予約制)	9月21日 (水)	東京	18:30～	長谷 俊介 (ありがとう投信)
よくわかる投信の選び方・見直し方 ～こんなファンドは買ってはいけない！～	9月24日 (土)	東京	10:00～ 11:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【平日】よくわかる投信の選び方・見直し方 ～こんなファンドは買ってはいけない！～	9月28日 (水)	東京	19:00～ 20:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【大阪会場】 『ありがとうファンド』第12期運用報告会	10月1日 (土)	大阪	13:30～ 15:30	長谷 俊介・真木 喬敏 (ありがとう投信)
【名古屋会場】 『ありがとうファンド』第12期運用報告会	10月2日 (日)	名古屋	13:30～ 15:30	長谷 俊介・真木 喬敏 (ありがとう投信)
ありがとう資産運用個別相談会(事前予約制)	10月5日 (水)	東京	18:30～	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【仙台会場】 『ありがとうファンド』第12期運用報告会	10月8日 (土)	仙台	13:30～ 15:30	長谷 俊介・真木 喬敏 (ありがとう投信)
【平日】よくわかる投信の年代別活用法 ～ジュニア世代・現役世代・シニア世代～	10月12日 (水)	東京	19:00～ 20:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【札幌会場】 『ありがとうファンド』第12期運用報告会	10月15日 (土)	札幌	13:30～ 15:30	長谷 俊介・真木 喬敏 (ありがとう投信)
ありがとう資産運用個別相談会(事前予約制)	10月19日 (水)	東京	18:30～	長谷 俊介 (ありがとう投信)
【福岡会場】 『ありがとうファンド』第12期運用報告会	10月22日 (土)	福岡	13:30～ 15:30	長谷 俊介・真木 喬敏 (ありがとう投信)
【平日】ありがとうファンドの魅力とは ～長期投資と国際分散投資で資産形成～	10月26日 (水)	東京	19:00～ 20:30	長谷 俊介 (ありがとう投信)
東京会場 『ありがとうファンド』第12期運用報告会	10月29日 (土)	東京	9:30～ 11:30	長谷 俊介・真木 喬敏 (ありがとう投信)

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。

平成28年度 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)
9月分	受付終了	受付終了	9月6日(火)	9月16日(金)
10月分	受付終了	9月26日(月)	10月6日(木)	10月19日(水)
11月分	10月5日(水)	10月25日(火)	11月7日(月)	11月17日(木)
12月分	11月2日(水)	11月24日(木)	12月6日(火)	12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。

9月	5日(月)	労働者の日	ニューヨーク証券取引所休業日
11月	1日(火)	万聖節	ルクセンブルグの銀行休業日
	24日(木)	感謝祭	ニューヨーク証券取引所休業日
12月	26日(月)	クリスマス	ニューヨーク証券取引所休業日
		ボクシング・デー	ルクセンブルグの銀行休業日

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 0.972%(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 1.7%±0.25%(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)カスタマーサービス部まで。【〒110-0005 東京都台東区上 3-19-4 TEL 03-5807-9710】

【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。