



2019年12月17日
 ありがとう投信株式会社

＜定期換金サービス拡充＞ 業界初！定率換金プラン開始のお知らせ

ありがとう投信株式会社(代表取締役社長:長谷俊介、本社:東京都千代田区)は、定期換金サービスを拡充し、定率での換金に対応する定率換金プランを12月17日より開始いたしました。

定期換金サービスは、弊社が2006年4月より開始した60歳から利用できる定期的にファンドを換金できるサービスです。この度、人生100年時代において、お客様の老後の生活設計をよりサポートしていく観点から、業界に先駆けて定率での換金取崩しにも対応することにいたしました。定額プラン・定率プランをお客様毎のリタイアメントプランに合わせてご利用いただき、長生きに備えて運用しながら取崩すことで資産寿命を延ばしていくことが期待できます。また、定期的に換金することで時間分散効果によるリスクの抑制も期待することができます。

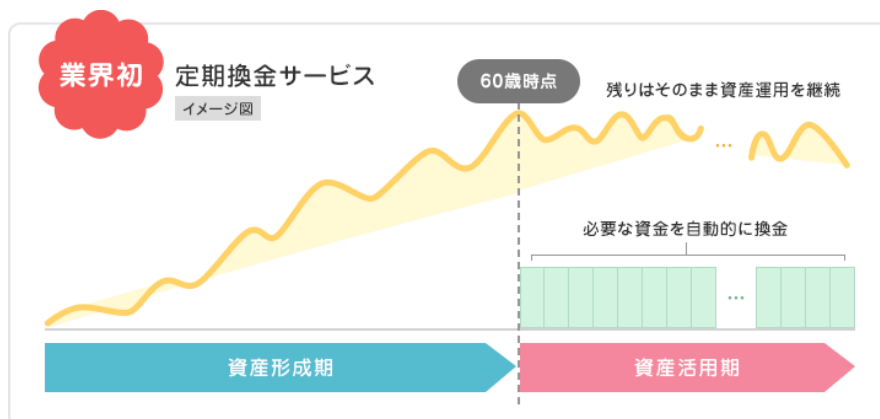
定率換金プランは、年1回指定月にお客様が選択した定率(2%、3%、4%、5%)で「ありがとうファンド」を換金していきます。余裕資金として資産運用を継続しながら毎年運用成果の一部を取り崩して老後生活のために使っていきたい方におすすめのプランです。

弊社は、2004年3月9日に5人の税理士・公認会計士が中心になって設立された独立系の資産運用会社で今年おかげさまで15周年を迎えることができました。

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、運用・販売する『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享受し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。

定率換金プラン開始による定期換金サービスの拡充により、今まで以上にお客様の資産運用のお役に立てるようにサポートさせて頂ければと考えておりますので、是非ご活用いただければ幸いです。

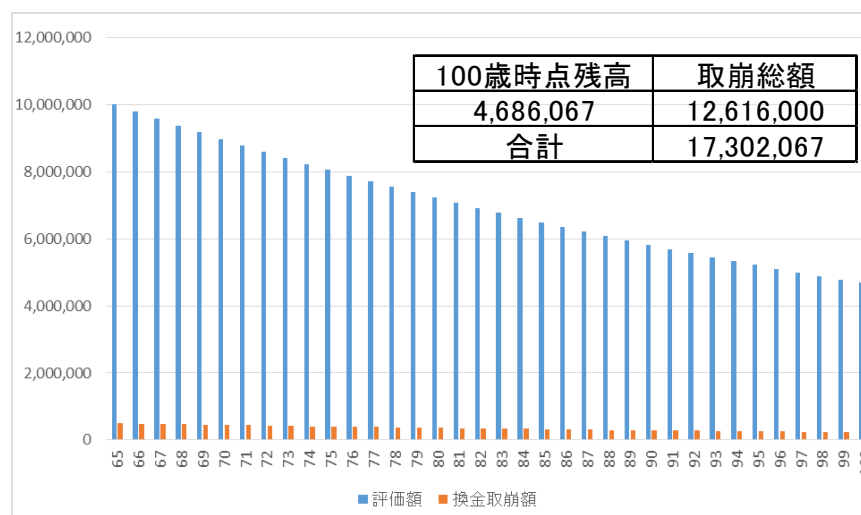


◆定期換金サービスの特徴比較(定率換金 vs 定額換金)

	NEW 定率換金プラン	定額換金プラン
換金方法	定率(2%、3%、4%、5%から選択) ※換金日の前営業日評価残高に定率を掛けて金額算出(1万円以上1000円単位)	定額(1万円以上1000円単位で設定)
換金月	年1回指定月のみ	指定月を自由選択(複数月も可) 例:毎月、奇数月、偶数月、四半期、半期、年1回
特徴	資産運用を継続しながら、運用収益の一部を取崩して使っていく。 複利運用リターンを長期で享受しやすく資産寿命も延ばしやすい。	リタイアメントプランに合わせて必要資金を定額で換金するので、老後の生活設計がしやすい。 例:毎月生活費として5万円換金 奇数月に生活費2ヶ月分を換金
注意点	評価額に応じて毎年の換金取崩額が変動してしまうので老後の計画的な生活費の換金としては利用しにくい。	運用状況によっては資産寿命が想定よりも短くなる可能性がある。
こんな方におすすめ	余裕資金として資産運用を継続しながら、毎年運用成果の一部を取崩して趣味や娯楽などゆとりある老後生活のために使っていく方	老後の生活設計に基づいて計画的に資金を取り崩していきたい方 換金額が変動するのは家計キャッシュフローが安定しないので困っている方

<ご参考> 定率換金プランご利用イメージ

評価残高1000万円を年平均利回り3%で運用しながら65歳から毎年定率5%で換金した場合
⇒100歳時点で残高4,686,067円、換金総額は12,616,000円※となる。※税金は考慮していません。



<本件に関するお問合せ>

ありがとう投信株式会社 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)

■この資料は、勧誘を目的とした、ありがとう投信株式会社の提供する「販売用資料」ではありません。また、金融商品取引法に基づき、開示書類でもありません。したがって投資信託の購入、売却、あるいは保有を推奨するものではありません。

■情報については、その正確性、信頼性、安全性等について保証するものではありません。過去のパフォーマンスは、将来のパフォーマンスを推測する指標ではありません。

■この情報に関する一切の権利、義務は、その情報提供者(以下「情報提供者」)に帰属します。この情報の内容は、情報提供者の事由により変更されることがあります。

■このメッセージに掲載された情報に基づく判断については、閲覧者ご自身の責任の下に行うこととし、万一このメッセージの情報により、閲覧者が損失を被ったとしても、ありがとう投信株式会社、ならびにその情報提供者はいかなる損害に対しても一切の責任を負うものではありません。

■投資信託の取得を希望される方は、必ず投資信託説明書(交付目論見書)の内容を十分お読みいただき、お客様自身にて判断いただきますようお願いいたします。当社のファンドに係るリスクについて当社の運用、販売するファンド(以下、当ファンド)はファンド・オブ・ファンズであり、主として投資信託証券に投資を行います。当ファンドは、株式を実質的な主要投資対象としており、株式投資に係る価格変動リスクを伴います。一般に、株式の価格は個々の企業の活動や業績、市場・経済の状況等を反映して変動するため、当ファンドはその影響を受け、基準価額が下落し、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金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、投資元金が割り込むことがあります。当ファンドの基準価額の変動要因としては、主に「価格変動リスク」や「為替変動リスク」、「カントリーリスク」、「信用リスク」、「流動性リスク」などがあります。※詳しくは投資信託説明書(交付目論見書)をご覧ください。

【ありがとうファンドについて】

■申込時に係る費用申込手数料はかかりません。

■解約時に係る費用解約手数料はかかりません。

■保管期間中に間接的にご負担いただく費用(信託報酬)

ファンドの純資産総額に年0.99%(税込)の率を乗じて得た額とします。その他投資対象である投資信託証券において信託報酬がかかります。当該信託報酬も間接的に受益者の方にご負担いただく費用となりますので、実質的な信託報酬は、年1.6%±0.20%(概算)となります。※ファンドの規模に応じて変動する場合があります。詳しくは投資信託説明書(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まで

〒110-0005 東京都千代田区内神田2-15-9 フリーコール:0800-888-3900

以上

商号：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

加入協会：一般社団法人 投資信託協会会員