

コツコツ投資で将来を彩りゆたかに。

あなたとともに歩む積立投資



積立投資信託を始めましょう

なぜ多くの方が投資に踏み切れないのでしょうか？

■日本証券業協会のアンケート調査結果による、投資信託を買わない主な理由

(出所)日本証券業協会「証券投資に関する全国調査」(平成30年12月18日)よりFFG投信調査センター作成。

必要な資金が
準備できなかった

投資信託の値動きに
神経を使うのが嫌

十分な知識を
まだ持っていない

値下がりの危険がある

必要な資金がない?時間がない?面倒くさい?
そんなお悩みをお持ちの方には
積立投資信託をおすすめします!

~~必要な資金が
準備
できなかった~~

必要な資金の準備は不要です!

資金は少額からOK! 月々5,000円*から購入できます!

*インターネットバンキングでのお申込みなら、最低積立金額は1,000円です。

~~投資信託の
値動きに神経を
使うのが嫌~~

**購入のタイミングに神経を使う
必要はありません!**

毎月決まった日に自動的に買い付けます!

さらに!

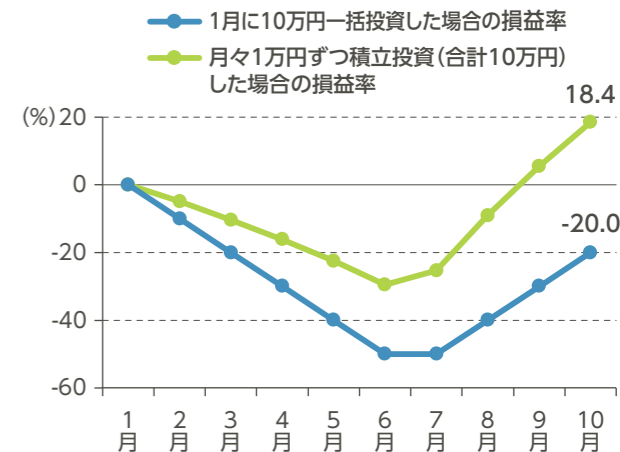
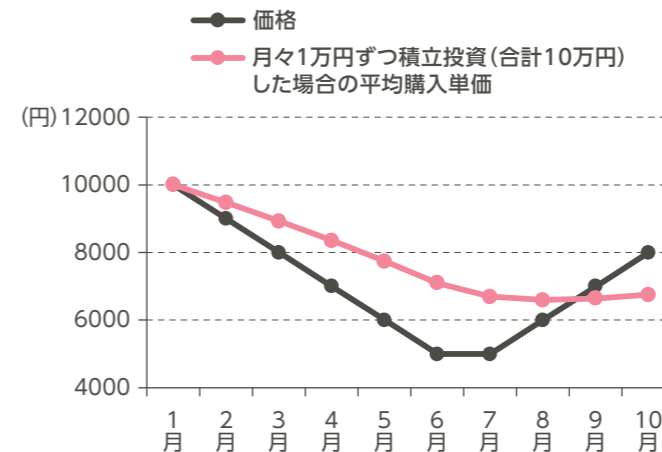
- 運用は専門家である運用会社が行うので、専門知識がなくても投資ができます。
- 積立投資ならいつ始めても成果に大きな差が出ません。(詳しくは10ページをご覧ください)

積立投資を成功させるために

積立投資を成功させるためには、
まず「最終的に価格が平均購入単価を上回る」ことが大前提です。

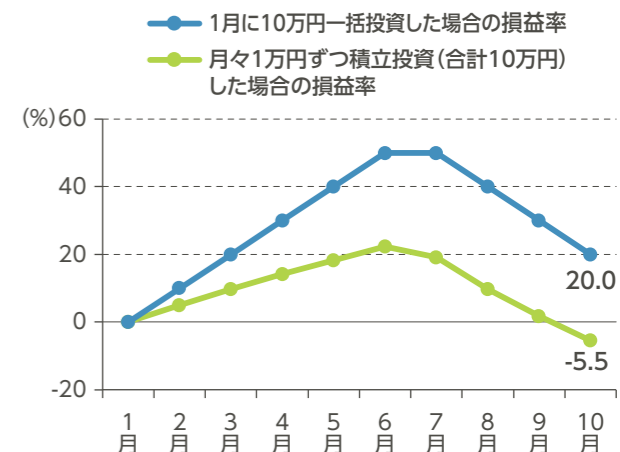
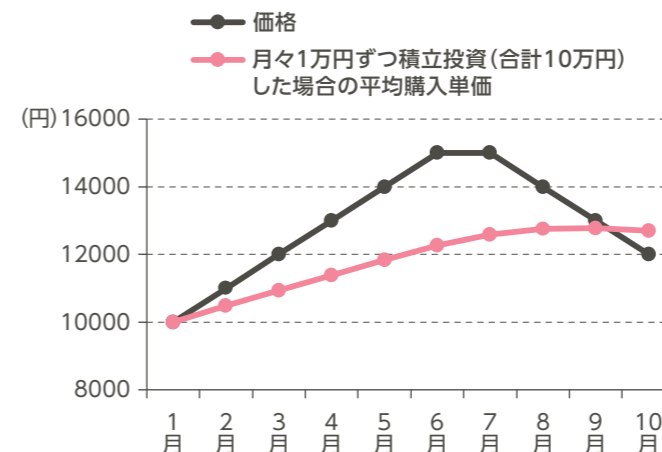
◎毎月1万円ずつ積立投資した場合と、10万円を一括投資した場合の積立損益シミュレーション

①積立投資が有効なケース



(出所) FFG投信調査センター作成。

②積立投資が不利なケース



(出所) FFG投信調査センター作成。

価格が値下がりしていても、最終的に価格が平均購入単価より上回ると損益はプラスに(①のケース)、逆に価格が途中まで堅調に推移していても、最終的に平均購入単価より下回ってしまうと、損益はマイナスになります。(②のケース)

**積立投資を成功させる
ための3か条**

- ①長期的に価値が増える資産へ投資しましょう!
- ②途中で評価損が出て積立を続けましょう!
- ③積立は投資信託で!

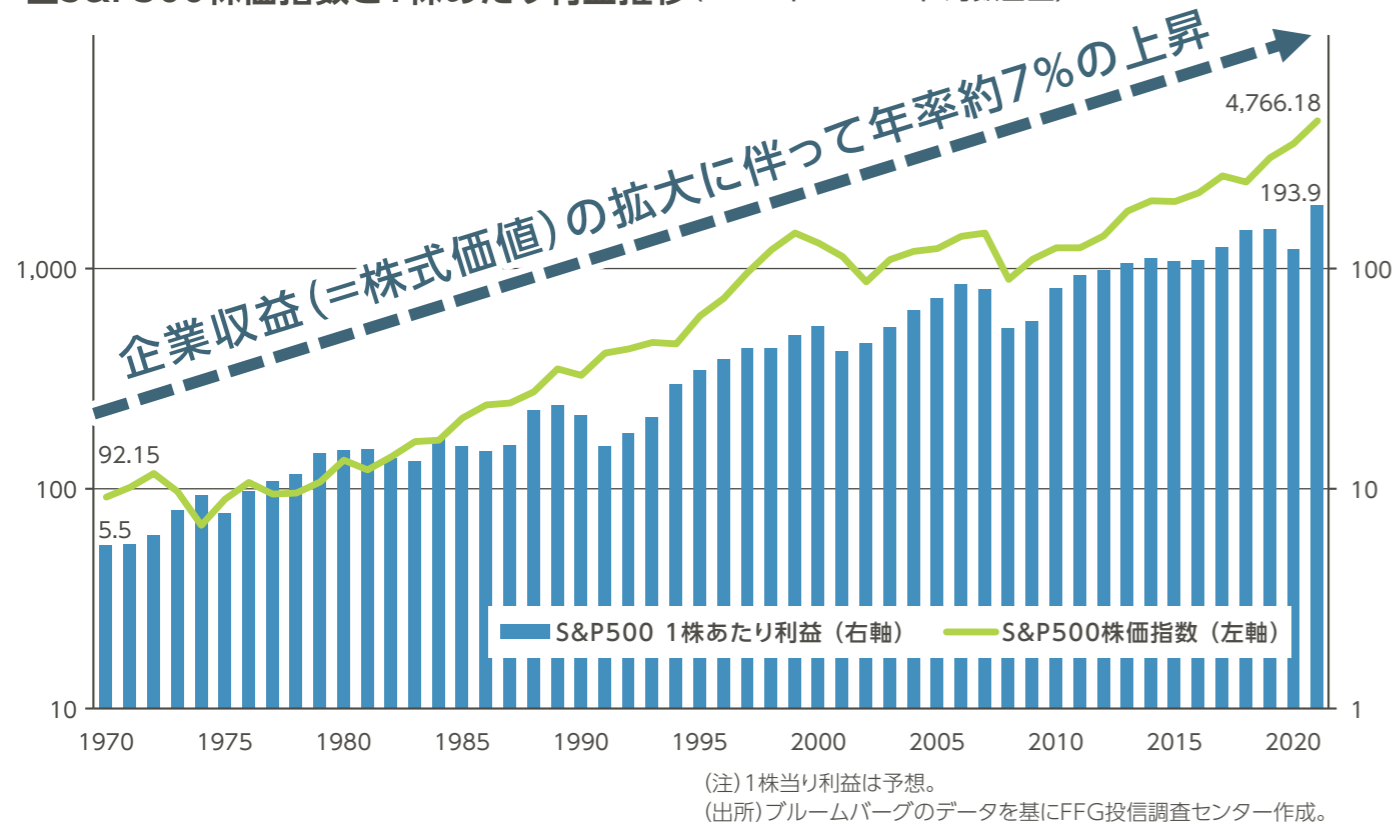
積立投資を成功させるための3か条

①長期的に価値が増える資産へ投資しましょう!

価値が増えれば価格も上昇するのが自然なので、積立の投資対象は、価値が長期的に増えていく可能性が高いものにする必要があります。

長期的に価値が増えている資産の代表例・・・株式

■S&P500株価指数と1株あたり利益推移(1970年～2021年:対数目盛)



米国を例にとると、株式の価値を表す企業収益は長期にわたり増加トレンドにあり、株価は変動を繰り返しながらも長期的には上昇してきました。

コラム 株式の「価格(=price)」と「価値(=value)」

株式の「価格」の決定要因は2つあります。短期的には需給(売り・買い)関係、つまり投資家の思惑に左右されます。

したがって、日々の株価変動は、企業の本来の「価値」を必ずしも表しているとは限りません。

一方で、長期的な株式の「価格」にはその企業の「価値」、すなわち企業収益が反映されるので、短期的に生じた「価格」と「価値」のギャップは縮まっていきます。

長期の積立投資においては、日々の値動きを気にする必要はありません。

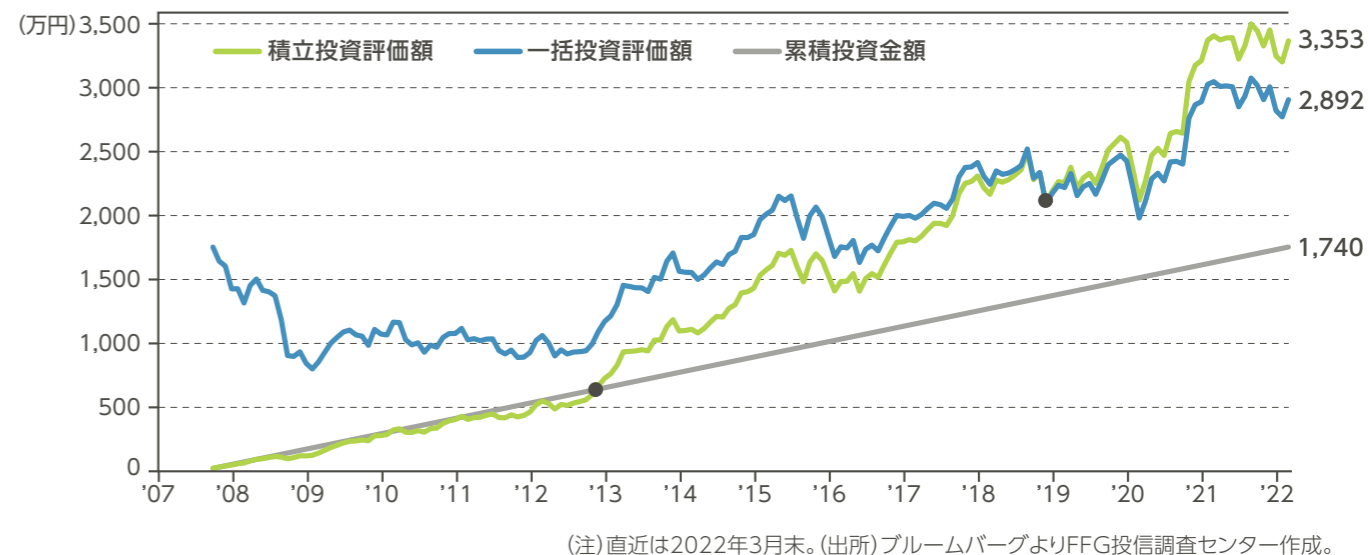
積立投資を成功させるための3か条

②途中で評価損が出ても積立を続けましょう!

積立投資を成功させるためには、価格が下がってもやめないことです。むしろ「価格が下がる=安く買っている」ということなので、価格が上がったときの成果は大きくなりやすいです。

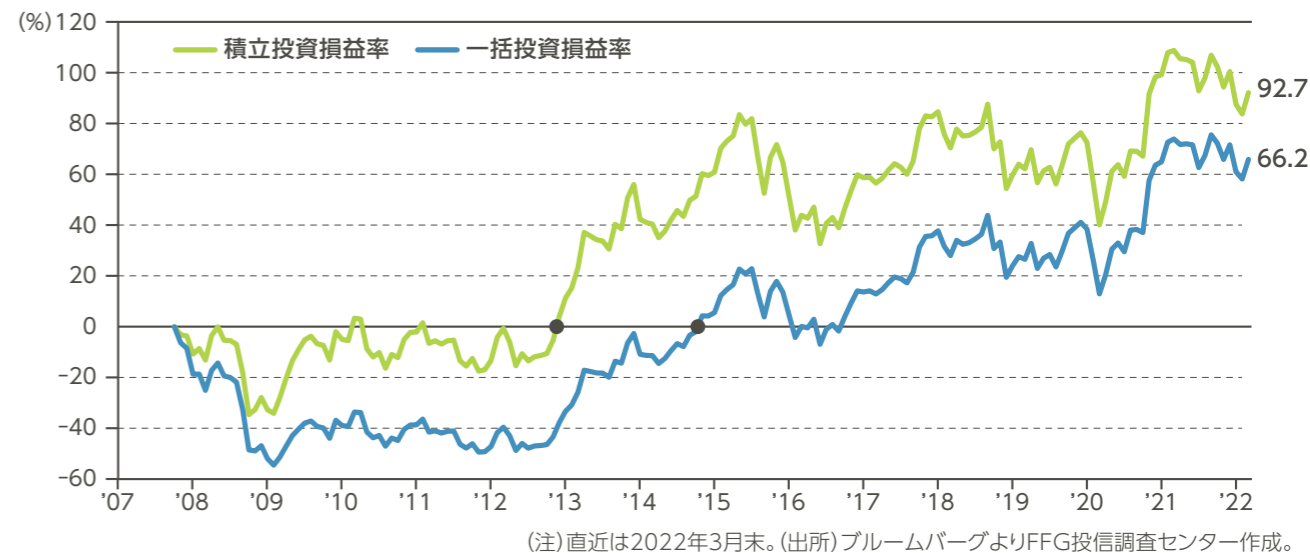
◎リーマンショック前の2007年10月から、日経平均に投資した場合の積立投資(毎月10万円)と一括投資(総額1,740万円)の比較

■評価額の推移



リーマンショックという大きな相場の下落を経験しても、途中で投資をやめなかったことで、最終的には大きな成果を得られています。

■損益率の推移



一括投資の場合は、2～6割の損失を抱えた期間が7年近くありましたが、積立投資では比較的損失の程度が小さく、プラスになるタイミングも早かったと言えます。

積立投資を成功させるための3か条

③積立は投資信託で!

個別株式では投資した企業の株価が下がるとその分の影響を受けてしまいます。

投資信託であれば投資先が分散するので、個別の株式へ投資するよりもリスクが軽減されます。

■日経平均株価と某企業の株価の推移



(出所)ブルームバーグよりFFG投信調査センター作成。

優良企業でも価値が下がってしまって、その後の回復が難しい場合があります。銘柄分散がされている投資信託なら安心して長期投資ができます。

FFGの 積立投資信託プランの ご案内


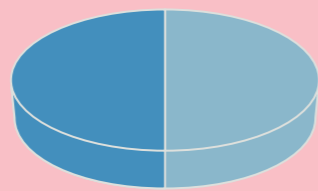
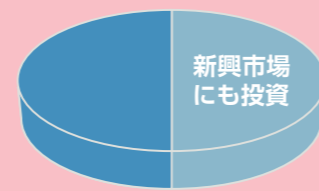
FFGでは、長期的に価値の増加が期待できる「国内外の“株式”」が積立投資にふさわしい資産と考え、株式を中心とした「厳選された優秀な投資信託」を複数組み合わせた「FFGの積立投資信託プラン」として6つのコースをご用意しております。

いくつかの簡単なご質問にお答えいただくことで、お客様のリスク許容度やニーズに応じたピッタリのコースをご提案いたします。

FFGの積立投資信託プラン ~6つのおすすめコース~

幅広い銘柄の中から、FFGが厳選した、実績優秀なファンドを組み合わせた3つのコースです。


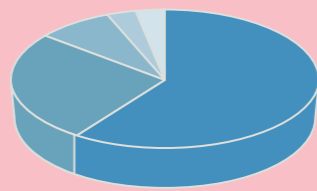
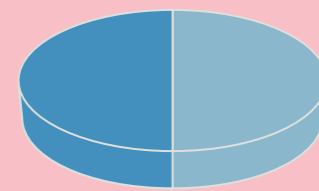
■FFG積立プラン3コースの資産構成

資産配分プラン	FFG積立プラン		
	FFG積立 50	FFG積立 100	FFG積立 100 (積極型)
特長	株式と債券が50%ずつなので株式100%より低リスク。	株式で国際分散投資。	日本の新興市場にも投資している。成長性をより重視した投資。
資産配分	・世界株式 50% ・世界債券 50%	・国内株式 50% ・海外株式 50%	・国内中小型株式 50% ・海外株式 50%
銘柄数	1銘柄	2銘柄	2銘柄
おすすめの組み合わせ	年金積立 グローバル・ラップ・バランス (成長型)	スパークス・新・国際優良日本株ファンド (愛称:厳選投資)	MHAM新興成長株オープン
		アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Bコース (為替ヘッジなし)	netWIN GSテクノロジー株式ファンドBコース (為替ヘッジなし)
資産配分イメージ			

※この表に記載している以外にも、実績優秀なファンドをお選びいただけます。詳しくは担当者におたずねください。

つみたてNISAの非課税枠を活用する3つのコースです。

■つみたてNISAプラン3コースの資産構成

資産配分プラン	つみたてNISAプラン		
	つみたてNISA 50	つみたてNISA 100 (1銘柄)	つみたてNISA 100 (2銘柄)
特長	株式と債券が50%ずつなので株式100%より低リスク。	新興国を含む世界の株式に幅広く投資。	株式で国際分散投資。リスクは左の2コースの中間。
資産配分	・世界株式 50% ・世界債券 50%	・世界株式 100%	・国内株式 50% ・海外株式 50%
銘柄数	1銘柄	1銘柄	2銘柄
おすすめの組み合わせ	〈つみたてNISA用〉セゾン・グローバルバランスファンド	〈つみたてNISA用〉キャピタル世界株式ファンド (DC年金つみたて専用)	〈つみたてNISA用〉ひふみプラス
		〈つみたてNISA用〉フィデリティ・米国優良株・ファンド	
資産配分イメージ			

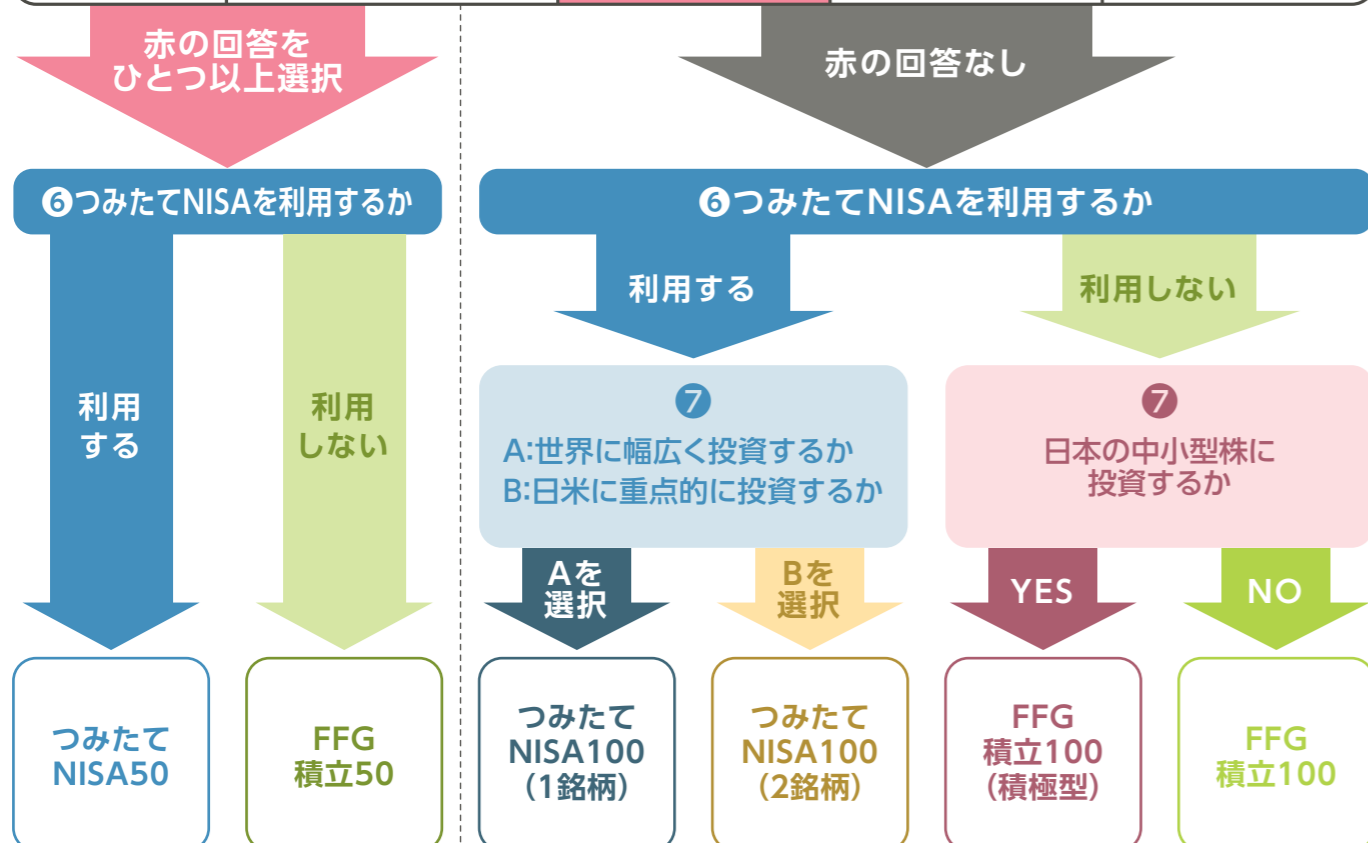
※この表に記載している以外にも、実績優秀なファンドをお選びいただけます。詳しくは担当者におたずねください。

いくつかの質問で最適なコースを!

「自分に合うコースがわからない…」という方は、以下の質問にお答えください。

■6つの投資コースの決定…(例) 赤い背景の回答をひとつでも選んだ場合は株式:債券=50%:50%のプラン

ご自身の投資についてのお考えを選択してください				
① 運用期間	② 投資方針	③ リスク資産の比率	④ 投資環境の確認	⑤ 市場急変時の対応
① 1年未満 ^{※1}	① 元本の安定性を考慮して着実に運用したい ^{※2}	① 10%未満	① ほぼ毎日	① 直ちに売却
② 5年未満	② 元本の安全性と値上がり益のバランスを重視したい	② 30%未満	② 週に1回	② 損切り
③ 5年以上 10年未満	③ 元本の安定性よりも値上がり益を重視したい	③ 50%未満	③ 月に1回	③ 保有継続
④ 10年以上	④ 積極的にリスクをとって大きな値上がり益を追求したい	④ 50%以上	④ ほとんど確認しない	④ 買い増し



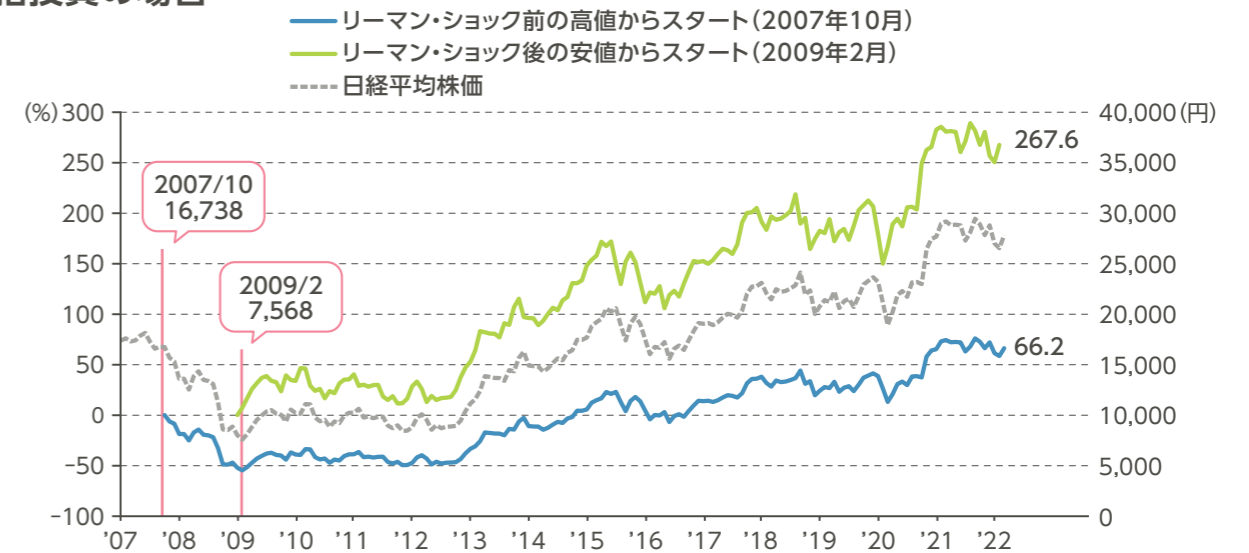
※1 FFGでは、運用期間が1年未満のお客さまには投資信託での運用をおすすめしていません。
 ※2 本プランで運用可能な商品はございません。投資方針は「元本の安定性と値上がり益を重視」以上の項目でご検討ください。

最後に…
いつスタートするか迷う?…積立ならいつ始めてもあまり変わらない

一括投資の場合、投資を始めるタイミングによって、成果に大きな差が出るがありますが、積立投資の場合は、いつ始めるかはあまり重要ではありません。

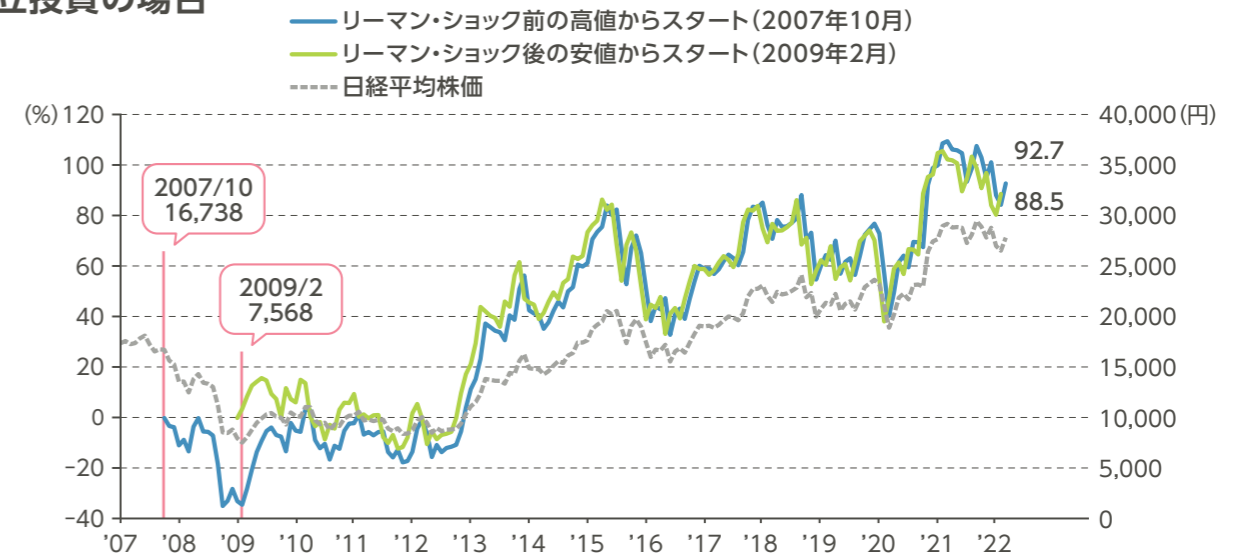
◎相場の高値から投資を始めた場合と、安値から投資を始めた場合の損益率の推移(日経平均に投資したと仮定した場合の損益シミュレーション)

■一括投資の場合



一括投資の場合、始めるタイミングによって、成果に大きな違いが出ています。

■積立投資の場合



積立投資では相場が高いときからスタートしても、その後値下がりした後からスタートしても、長期では投資成果にあまり違いが出ません。始めようと思ったときがスタート時期です!

つみたてNISAでさらにおトクに!

つみたてNISAのメリット

年間40万円×20年間の非課税期間!



福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行では
月々5,000円※から投資して
積み立てていくことができます

月々一定額を少しずつ投資していく積立投資信託で、無理
せず少額からはじめることができます。
毎月決まった日に自動で投資してくれるので、投資タイミング
に悩むことはありません。

※インターネットバンキングでのお申込みなら、最低積立金額は
1,000円です。

いつでも売却し引出しが可能!

積み立てた分はいつでも解約することができます。制限なく
引き出すことができるので、急にお金が必要なときなども安心
です。

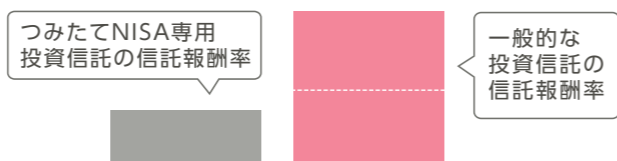
※一度売却するとその非課税枠を再利用することはできません。

つみたてNISAでは長期・分散・積立投資に適した低コストの専用商品をご用意しています。

お申込手数料

0円

低い水準の信託報酬

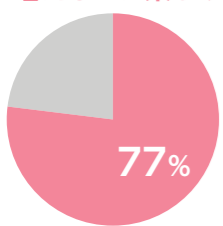


※上図はあくまでもイメージであり、実際の信託報酬率を表したものではありません。

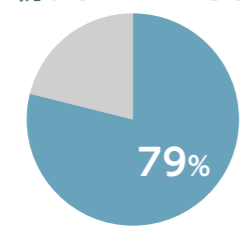
総じて満足度が高い「つみたてNISA」

～つみたてNISAを“現在利用している人”に聞きました～
つみたてNISAで投資を始めた感想や気持ちの変化*
*「非常にそう思う+多少そう思う」率

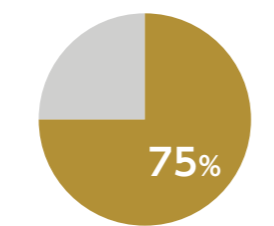
将来どれくらい
増えるのか楽しみ



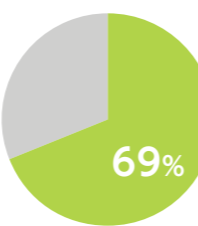
手間なく
続けることができる



思っていたよりも簡単



始めてよかった



出所:三菱UFJ国際投資調べ 調査時期:2018年10月 調査方法:インターネットリサーチ 対象:20~69歳の男女10,000人のうち、「つみたてNISAを利用している」と回答した人から抽出した206名 ※非常にそう思う/多少そう思う/どちらともいえない/あまりそう思わない/全くそう思わない、の5段階で回答

スマホ1つで口座開設!

FFG各行(福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行)の「口座開設アプリ」から、
総合口座(普通預金)の口座開設だけでなく投資信託口座開設申込が可能!

既に「取引時確認※」が
お済みのお客さま

STEP1

アプリをインストール



STEP2

「個人番号カード」または
「通知カード+運転免許証」を
撮影しお客さま情報を送信



最短
2営業日で
手続き完了!

STEP3

口座開設通知の
ハガキのお受取り



「取引時確認※」が
お済みでないお客さま

STEP1

アプリをインストール



STEP2

「個人番号カード」または
「通知カード+運転免許証」を
撮影しお客さま情報を送信



STEP3

口座開設受付お知らせの
お受取り(簡易書留)



STEP4

口座開設通知の
ハガキのお受取り



郵便受け取りを
確認後、
口座開設

※「取引時確認」とは「犯罪による収益の移転防止に関する法律」に基づき、口座の開設など一定のお取引をいただく際に、お客さまのお名前・ご住所・生年月日・ご職業・お取引を行う目的等について確認をさせていただくものです。

来店
不要!

アプリ
完結!

24時間
申込OK!



詳細は各銀行ホームページの口座開設ページをご覧ください。

mybank+ (マイバンクプラス)

入会金・年会費不要
お申込制

利用するほど、あなたにプラス。



mybank+とは、お取引に応じてステージ(三ツ星・四ツ星・五ツ星)を判定し、ステージ別に各種手数料の割引等の特典を提供する「**ステージプログラム**」と、お取引によって貯まったmyCoin(マイコイン)を地域特産品等に交換できる「**マイコインプログラム**」、2つのプログラムの特典を同時に受けられる個人のお客さま向けの会員制マイレージサービスです。

■ステージプログラム

福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行とのお取引に応じてステージ判定
↓ ↓ ↓
ステージ別に各種手数料の割引等の特典を受ける
ATM手数料無料サービス等

お取引例	住宅ローン	+	給与振込	+	アレコレ・Debit+	+	一般ローン	→	合計 150ポイント
ステージ判定ポイント	100ポイント		20ポイント		10ポイント		20ポイント		

★★★★★ 五ツ星ステージ

特典例
 福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行
 ATM時間外手数料無料

コンビニATM利用手数料月3回無料 等

■マイコインプログラム

福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行とのお取引でmyCoinが貯まる
↓ ↓ ↓
貯まったmyCoinを地域特産品等へ交換

お取引例	住宅ローン契約	+	住宅ローン返済	+	Debit+契約	+	Debit+でのお支払い	+	投信・NISA口座開設	→	初年度合計 6,860枚
取得myCoin	3,000枚		960枚 <small>(例:毎月80,000円⇨毎月80枚、年間960枚)</small>		100枚		1,800枚 <small>(例:毎月3万円利用×0.5%×12ヵ月)</small>		1,000枚		

貯まったmyCoinは様々な特典に交換できます!

1 〈mybank-Webを活用して〉
自分のお好きな商品と交換!
FFGギフトセレクション

2 〈mybank-Webを活用して〉
銀行の窓口手数料に交換!

3 〈Wallet+を活用して〉
提携先の他社ポイントに交換!

4 〈Wallet+を活用して〉
Wallet+の貯蓄預金口座にキャッシュバック!
1myCoin/1円換算

5 〈Wallet+を活用して〉
myCoinを送る・もらう

6 〈Wallet+を活用して〉
THEO+でポイント投資

投資信託のご留意点

●ご検討にあたっては、「商品パンフレット」「投資信託説明書(交付目論見書)」等を必ずお読みください。「商品パンフレット」「投資信託説明書(交付目論見書)」等は福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行本支店等にご用意しています。ただし、インターネットバンキング専用ファンドの投資信託説明書(交付目論見書)等は店頭窓口にはご用意しておりません。福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行インターネットバンキングよりダウンロードいただくことでご確認いただけます。●投資信託は預金ではなく、預金保険の対象ではありません。また、福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行で取扱う投資信託は、投資者保護基金の対象ではありません。●福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行は販売会社であり、投資信託の設定・運用は運用会社が行います。●投資信託は、元本保証および利回り保証のいずれもありません。●投資信託は、国内外の株式や債券等に投資しているため、投資対象の価格が、金利の変動、為替の変動、発行者の信用状況の変化等で変動し、基準価額が下落することにより、投資元本を割り込むことがあります。●投資信託には手数料等がかかります。ご購入から解約・償還までの間に直接または間接にご負担いただく費用には以下のものがあります。
*申込手数料 *解約手数料 *信託財産留保額 *信託報酬 *監査費用・有価証券売買手数料等その他費用
上記費用を足し合わせた金額をお客さまにご負担いただけます。申込・解約時の手数料および信託報酬等は、投資信託ごとに異なります。また、その他費用は運用状況により変動します。したがって、事前に料率および計算方法を示すことができません。詳細は、「投資信託説明書(交付目論見書)」等をご覧ください。●インターネットバンキングでの投資信託取引は、原則18歳以上の方に限らせていただきます。
つみたてNISAに関するご留意点は、NISA GUIDE BOOKをご覧ください。

投資信託口座お申込みに関する注意事項

- 次に該当する場合は口座開設アプリからはお申込みいただけません。
 - 20歳未満の方、75歳以上の方
 - 法人名義でのお申込みの方
 - 当行に総合口座をお持ちでない方
 - 運転免許証記載の住所・氏名が当行届出の内容と相違している方
 - 個人番号に関する個人番号カードまたは通知カードに記載の住所・氏名が当行届出の内容と相違している方
 詳しくは、FFG各行(福岡銀行・熊本銀行・十八親和銀行)の「口座開設アプリ利用規定」および「口座開設アプリからの投資信託口座の開設に関する特約事項」をご確認ください。
- お申込みから投資信託口座開設の完了まで最短2営業日でお取引が可能となりますが、更に日数を要する場合がございます。
- 「取引時確認」がお済みでないお客さまについては、簡易書留郵便をお送りいたしますので必ずお受け取りください。この場合、口座開設完了まで1週間以上かかる場合がございますので、あらかじめご了承ください。お急ぎの方は窓口にてお申込みください。

[商号等]株式会社 福岡銀行(登録金融機関) [登録番号]福岡財務支局長(登金)第7号
 [加入協会]日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会
 [商号等]株式会社 熊本銀行(登録金融機関) [登録番号]九州財務局長(登金)第6号 [加入協会]日本証券業協会
 [商号等]株式会社 十八親和銀行(登録金融機関) [登録番号]福岡財務支局長(登金)第3号 [加入協会]日本証券業協会

投資信託に関するお問い合わせは

■ふくぎんダイレクトコンサルティングプラザ
0120-788-324 [受付時間]平日9:00~20:00 但し、銀行休業日は除きます。 携帯からもOK! 資産運用 メニュー 4 資産運用のご相談

■熊本銀行ダイレクトコンサルティングプラザ
0120-333-086 [受付時間]平日9:00~20:00 但し、銀行休業日は除きます。 携帯からもOK! 資産運用 メニュー 4 資産運用のご相談

■十八親和銀行ダイレクトコンサルティングプラザ
0120-34-3456 [受付時間]平日9:00~20:00 但し、銀行休業日は除きます。 携帯からもOK! 資産運用 メニュー 4 資産運用のご相談