

# 旧あおば生命

## 2014年6月末 変額保険(特別勘定)ディスクロージャー資料

プルデンシャル生命保険株式会社  
本社／〒100-0014 東京都千代田区永田町2丁目13番10号  
プルデンシャルタワー  
パートナーフォーユー  
カスタマーサービスセンター 0120-810740 (通話料無料)

\* 当資料は、ご契約者への情報提供を目的に作成しております。  
旧あおば生命変額保険については、現在新規のお取り扱いはございません。

## 旧あおば生命の変額保険に関するご注意

旧あおば生命の変額保険について、特にご注意いただきたい事項がありますので、必ずご一読ください。

### ご契約に係る費用

変額保険は、お払い込みいただいた保険料のうち、その一部が保険契約の締結・維持、死亡保障などに係る費用や特別勘定の運用に係る経費等に充てられ、それらを除いた金額が特別勘定で運用されます。また、ご契約後も定期的に保険契約の締結・維持、死亡保障などに係る費用や特別勘定の運用に係る費用が控除されます。

※控除される費用のうち、保険契約の締結・維持や特別勘定の運用などに係る費用は、契約年齢・性別・保険料払込期間・保険料払込方法(回数)・保険金額により、契約毎に異なります。死亡保障に係る費用は、契約毎に異なるとともに、保険期間中毎月変動します。そのため、費用の合計額や計算方法を表示することはできませんのでご了承ください。

※その他お客様にご負担いただく費用には、信託事務の諸費用等、有価証券の売買委託手数料および消費税等の税金がかかりますが、費用の発生前に金額や割合を確定することが困難なため表示することができません。また、これらの費用は各特別勘定がその保有資産から負担するため、お客様はこれらの費用を間接的に負担することとなります。

### 運用リスク

旧あおば生命の変額保険は、特別勘定の運用実績に応じて保険金額や解約返戻金額が変動する\*1 仕組みの保険です。特別勘定に属する資産の運用実績に影響を与える指標としては、金利、為替レート、株価、債券価格、その他の有価証券相場等があります。

運用実績が保険金額や解約返戻金額に反映され、積立金がこれらの指標の変動による影響を受けるため、運用リスクがあります。従いまして、株価の下落や金利の上昇および信用悪化に伴う債券価格の下落、為替の変動(主に円高)などにより、解約返戻金額がお払い込みいただいた保険料の合計額を下回る可能性があるため、損失が生じるおそれ\*2 があります。この保険に関する運用リスクは、ご契約者または受取人に帰属します。

\*1 特約の保険金額・給付金額は主契約と異なり変動することはありません。

\*2 解約返戻金に最低保証はありません。

---

## 今月の運用経過

6月の国内株式市場は、米国の株式相場上昇や為替の円安基調に加え、中国製造業PMIの改善、年金積立金管理運用独立法人(GPIF)の株式比率引き上げへの期待などを背景に大幅に上昇して始まりました。その後は短期的な過熱感やイラク情勢への警戒感から一進一退の動きとなりましたが、月末にかけては、法人税実効税率引き下げなどの政府の成長戦略への期待が高まったことや、イエレン米連邦準備理事会(FRB)議長が低金利維持の方針を示したことにより、上昇幅を拡大しました。月末の東証株価指数(TOPIX)は、1,262.56ポイント(前月末比+61.15ポイント)で終了しました。

月初の債券市場においては、ECB理事会や米雇用統計を前にして利益確定の売りが出たことから、米独長期金利は上昇して始まりました。国内長期金利についても高値警戒感を背景に利益確定売りが誘発されると、0.6%台まで上昇しました。ECB理事会の追加金融緩和導入の決定を受けて、米独長期金利の上昇が頭打ちとなると、国内長期金利の上値も抑えられました。その後、国内長期金利は小幅な値動きで揉み合い、月末にかけては良好な需給を背景に低下基調となりました。月末の10年国債金利は、0.565%(前月末比-0.005%)で終了しました。

---

\* 当資料の内容につきましては過去の実績を示したものであり、将来の成果を予測するものではありません。

1. 契約月別の運用実績の例(1)

(一時払終身型、40歳加入、基本保険金額1,000万円の場合)

契約日	保険金額	変動保険金額	契約月別運用実績		契約日	保険金額	変動保険金額	契約月別運用実績	
				年換算					年換算
昭和62年 5月1日	1,000 万円	▲ 593 万円	66.37 %	1.89 %	平成2年 1月1日	1,000 万円	▲ 686 万円	27.33 %	0.99 %
6月1日	1,000	▲ 614	60.92	1.77	2月1日	1,000	▲ 680	28.17	1.02
7月1日	1,000	▲ 596	64.29	1.86	3月1日	1,000	▲ 668	30.03	1.09
8月1日	1,000	▲ 592	64.79	1.87	4月1日	1,000	▲ 645	34.55	1.23
9月1日	1,000	▲ 616	58.40	1.73	5月1日	1,000	▲ 644	34.27	1.23
10月1日	1,000	▲ 618	57.50	1.71	6月1日	1,000	▲ 639	34.67	1.24
11月1日	1,000	▲ 589	63.58	1.86	7月1日	1,000	▲ 637	34.47	1.24
12月1日	1,000	▲ 575	65.99	1.92	8月1日	1,000	▲ 623	36.94	1.32
昭和63年 1月1日	1,000	▲ 563	68.22	1.98	9月1日	1,000	▲ 610	38.99	1.39
2月1日	1,000	▲ 592	60.90	1.82	10月1日	1,000	▲ 610	38.53	1.38
3月1日	1,000	▲ 618	54.26	1.66	11月1日	1,000	▲ 620	35.84	1.30
4月1日	1,000	▲ 640	48.68	1.52	12月1日	1,000	▲ 581	43.33	1.54
5月1日	1,000	▲ 647	46.61	1.47	平成3年 1月1日	1,000	▲ 584	42.19	1.51
6月1日	1,000	▲ 633	49.03	1.54	2月1日	1,000	▲ 583	41.83	1.50
7月1日	1,000	▲ 637	47.70	1.51	3月1日	1,000	▲ 597	38.48	1.40
8月1日	1,000	▲ 657	42.64	1.38	4月1日	1,000	▲ 606	36.20	1.34
9月1日	1,000	▲ 633	47.27	1.51	5月1日	1,000	▲ 606	35.62	1.32
10月1日	1,000	▲ 641	44.98	1.45	6月1日	1,000	▲ 603	35.86	1.34
11月1日	1,000	▲ 633	46.12	1.49	7月1日	1,000	▲ 593	37.32	1.39
12月1日	1,000	▲ 644	43.17	1.41	8月1日	1,000	▲ 594	36.50	1.37
昭和64年 1月1日	1,000	▲ 647	41.89	1.38	9月1日	1,000	▲ 585	37.77	1.41
平成元年 2月1日	1,000	▲ 656	39.46	1.32	10月1日	1,000	▲ 595	35.34	1.34
3月1日	1,000	▲ 653	39.60	1.33	11月1日	1,000	▲ 595	34.67	1.32
4月1日	1,000	▲ 657	38.37	1.29	12月1日	1,000	▲ 581	36.95	1.40
5月1日	1,000	▲ 665	35.95	1.23	平成4年 1月1日	1,000	▲ 578	37.00	1.41
6月1日	1,000	▲ 669	34.49	1.19	2月1日	1,000	▲ 579	36.28	1.39
7月1日	1,000	▲ 663	35.39	1.22	3月1日	1,000	▲ 575	36.55	1.40
8月1日	1,000	▲ 673	32.67	1.14	4月1日	1,000	▲ 568	37.49	1.44
9月1日	1,000	▲ 667	33.41	1.17	5月1日	1,000	▲ 564	37.78	1.46
10月1日	1,000	▲ 673	31.54	1.11	6月1日	1,000	▲ 565	37.04	1.44
11月1日	1,000	▲ 672	31.32	1.11	7月1日	1,000	▲ 553	38.94	1.51
12月1日	1,000	▲ 684	28.26	1.02	8月1日	1,000	▲ 541	40.76	1.57

注(1)保険金額は、基本保険金額に変動保険金額を加えた保障額を示したものです。

但し、変動保険金額が負値の場合、保険金額は基本保険金額を表示しています。

(2)契約月別運用実績は、契約時点に特別勘定に投入した金額の2014年6月末までの運用実績を示したものです。なお、この運用実績は、ご契約者の支払われた保険料から死亡保障等にあてられるものを控除した部分の伸び率です。

(3)年換算は、契約月別運用実績を年複利換算したものです。

1. 契約月別の運用実績の例(2)

(一時払終身型、40歳加入、基本保険金額1,000万円の場合)

契約日	保険金額	変動保険金額	契約月別運用実績		契約日	保険金額	変動保険金額	契約月別運用実績	
				年換算					年換算
平成4年 9月 1日	1,000 万円	▲ 538 万円	40.80 %	1.58 %	平成7年 5月 1日	1,000 万円	▲ 315 万円	38.73 %	1.72 %
10月 1日	1,000	▲ 527	42.36	1.64	6月 1日	1,000	▲ 296	41.51	1.84
11月 1日	1,000	▲ 526	42.03	1.63	7月 1日	1,000	▲ 286	42.74	1.89
12月 1日	1,000	▲ 529	40.84	1.60	8月 1日	1,000	▲ 319	36.98	1.68
平成5年 1月 1日	1,000	▲ 529	40.33	1.59					
2月 1日	1,000	▲ 525	40.62	1.60					
3月 1日	1,000	▲ 520	41.12	1.63					
4月 1日	1,000	▲ 530	38.58	1.55					
5月 1日	1,000	▲ 545	35.24	1.44					
6月 1日	1,000	▲ 544	34.98	1.43					
7月 1日	1,000	▲ 527	37.57	1.53					
8月 1日	1,000	▲ 533	36.02	1.48					
9月 1日	1,000	▲ 535	35.06	1.45					
10月 1日	1,000	▲ 531	35.40	1.47					
11月 1日	1,000	▲ 524	36.21	1.51					
12月 1日	1,000	▲ 489	42.27	1.73					
平成6年 1月 1日	1,000	▲ 509	37.96	1.58					
2月 1日	1,000	▲ 539	31.71	1.36					
3月 1日	1,000	▲ 540	31.15	1.34					
4月 1日	1,000	▲ 532	32.13	1.39					
5月 1日	1,000	▲ 390	31.17	1.35					
6月 1日	1,000	▲ 400	29.19	1.28					
7月 1日	1,000	▲ 398	29.09	1.28					
8月 1日	1,000	▲ 393	29.50	1.31					
9月 1日	1,000	▲ 394	29.03	1.29					
10月 1日	1,000	▲ 381	30.71	1.37					
11月 1日	1,000	▲ 380	30.56	1.37					
12月 1日	1,000	▲ 367	32.18	1.44					
平成7年 1月 1日	1,000	▲ 369	31.45	1.41					
2月 1日	1,000	▲ 344	35.22	1.57					
3月 1日	1,000	▲ 325	37.92	1.68					
4月 1日	1,000	▲ 318	38.62	1.71					

注(1)保険金額は、基本保険金額に変動保険金額を加えた保障額を示したものです。

但し、変動保険金額が負値の場合、保険金額は基本保険金額を表示しています。

(2)契約月別運用実績は、契約時点に特別勘定に投入した金額の2014年6月末までの運用実績を示したものです。なお、この運用実績は、ご契約者の支払われた保険料から死亡保障等にあてられるものを控除した部分の伸び率です。

(3)年換算は、契約月別運用実績を年複利換算したものです。

2.個人変額保険特別勘定資産の内訳(2014年6月末現在)

項目	金額 (千円)	構成比 (%)
現預金・コールローン	14,935	3.3
有価証券	409,548	90.7
公社債	271,484	60.1
株式	-	-
外国証券	-	-
公社債	-	-
株式等	-	-
その他の証券	138,064	30.6
貸付金	-	-
その他	27,248	6.0
合計	451,732	100.0

3.保有契約高(2014年5月末現在)

項目	件数 (件)	金額 (百万円)
変額保険(有期型)	-	-
変額保険(終身型)	323	2,134
合計	323	2,134