

旧あおば生命
2014年9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

9月の国内株式市場は、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により、上昇して始まりました。その後発表された機械受注は低調な内容にとどまり、スコットランドやスペインにおける独立運動に対する懸念も台頭しましたが、株式市場は円安の進展に加え、政府の景気刺激策や日銀の追加金融緩和策への期待から、中旬にかけても上昇を続けました。月末にかけては、米国株式市場が弱含んだことや、予想を下回る鉱工業生産を受け、株式市場はやや調整しました。月末の東証株価指数(TOPIX)は、1,326.29ポイント(前月末比+48.32ポイント)で終了しました。

国内長期金利は、円安・ドル高が進み、米独長期金利が上昇基調となったことを受けて、月初は軟調な地合いとなりました。しかし、月央に行われた超長期国債の入札が投資家の需要から、市場予想より強い結果となると、低下に転じました。月末にかけては、中国経済や欧州の景気先行き不透明感の高まりや地政学的リスクへの警戒感からリスク回避傾向が高まったことを受けて米独長期金利が低下基調となったことや、急速に進んだ円安に一服感がでたことから、長期金利は低位で推移しました。月末の10年国債金利は、0.525%(前月末比+0.035%)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	69.32 %	1.94 %	平成 2年 1月 1日	1,000 万円	▲ 687 万円	29.58 %	1.05 %
6月 1日	1,000	▲ 614	63.76	1.82	2月 1日	1,000	▲ 680	30.44	1.08
7月 1日	1,000	▲ 597	67.20	1.90	3月 1日	1,000	▲ 669	32.33	1.15
8月 1日	1,000	▲ 592	67.71	1.92	4月 1日	1,000	▲ 645	36.93	1.29
9月 1日	1,000	▲ 617	61.20	1.78	5月 1日	1,000	▲ 644	36.65	1.29
10月 1日	1,000	▲ 618	60.29	1.76	6月 1日	1,000	▲ 639	37.05	1.30
11月 1日	1,000	▲ 589	66.48	1.91	7月 1日	1,000	▲ 638	36.85	1.30
12月 1日	1,000	▲ 575	68.92	1.97	8月 1日	1,000	▲ 623	39.36	1.38
昭和 63年 1月 1日	1,000	▲ 563	71.19	2.03	9月 1日	1,000	▲ 610	41.45	1.45
2月 1日	1,000	▲ 592	63.75	1.87	10月 1日	1,000	▲ 610	40.98	1.44
3月 1日	1,000	▲ 619	56.99	1.71	11月 1日	1,000	▲ 621	38.25	1.36
4月 1日	1,000	▲ 641	51.31	1.58	12月 1日	1,000	▲ 581	45.87	1.60
5月 1日	1,000	▲ 647	49.21	1.53	平成 3年 1月 1日	1,000	▲ 584	44.70	1.57
6月 1日	1,000	▲ 634	51.67	1.59	2月 1日	1,000	▲ 583	44.34	1.56
7月 1日	1,000	▲ 637	50.32	1.56	3月 1日	1,000	▲ 597	40.93	1.47
8月 1日	1,000	▲ 658	45.16	1.43	4月 1日	1,000	▲ 606	38.61	1.40
9月 1日	1,000	▲ 634	49.88	1.56	5月 1日	1,000	▲ 606	38.02	1.39
10月 1日	1,000	▲ 641	47.55	1.51	6月 1日	1,000	▲ 603	38.27	1.40
11月 1日	1,000	▲ 634	48.71	1.54	7月 1日	1,000	▲ 593	39.75	1.45
12月 1日	1,000	▲ 645	45.71	1.47	8月 1日	1,000	▲ 594	38.92	1.43
昭和 64年 1月 1日	1,000	▲ 648	44.40	1.44	9月 1日	1,000	▲ 585	40.21	1.47
平成 元年 2月 1日	1,000	▲ 657	41.93	1.37	10月 1日	1,000	▲ 594	37.74	1.40
3月 1日	1,000	▲ 653	42.07	1.38	11月 1日	1,000	▲ 595	37.06	1.39
4月 1日	1,000	▲ 657	40.82	1.35	12月 1日	1,000	▲ 581	39.37	1.46
5月 1日	1,000	▲ 666	38.36	1.29	平成 4年 1月 1日	1,000	▲ 578	39.43	1.47
6月 1日	1,000	▲ 670	36.87	1.25	2月 1日	1,000	▲ 579	38.69	1.45
7月 1日	1,000	▲ 663	37.79	1.28	3月 1日	1,000	▲ 575	38.97	1.47
8月 1日	1,000	▲ 674	35.02	1.20	4月 1日	1,000	▲ 568	39.92	1.50
9月 1日	1,000	▲ 668	35.77	1.23	5月 1日	1,000	▲ 564	40.22	1.52
10月 1日	1,000	▲ 674	33.87	1.17	6月 1日	1,000	▲ 565	39.47	1.50
11月 1日	1,000	▲ 673	33.64	1.17	7月 1日	1,000	▲ 552	41.40	1.57
12月 1日	1,000	▲ 685	30.53	1.08	8月 1日	1,000	▲ 540	43.25	1.63

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9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	▲ 537 万円	43.29 %	1.64 %	平成7年 5月 1日	1,000 万円	▲ 310 万円	41.18 %	1.79 %
10月 1日	1,000	▲ 526	44.88	1.70	6月 1日	1,000	▲ 291	44.01	1.90
11月 1日	1,000	▲ 525	44.54	1.70	7月 1日	1,000	▲ 281	45.26	1.96
12月 1日	1,000	▲ 528	43.33	1.66	8月 1日	1,000	▲ 313	39.41	1.75
平成5年 1月 1日	1,000	▲ 528	42.81	1.65					
2月 1日	1,000	▲ 524	43.11	1.67					
3月 1日	1,000	▲ 519	43.62	1.69					
4月 1日	1,000	▲ 530	41.04	1.61					
5月 1日	1,000	▲ 544	37.63	1.50					
6月 1日	1,000	▲ 543	37.37	1.50					
7月 1日	1,000	▲ 527	40.01	1.60					
8月 1日	1,000	▲ 532	38.42	1.55					
9月 1日	1,000	▲ 534	37.45	1.52					
10月 1日	1,000	▲ 530	37.80	1.54					
11月 1日	1,000	▲ 523	38.62	1.57					
12月 1日	1,000	▲ 488	44.78	1.79					
平成6年 1月 1日	1,000	▲ 508	40.40	1.65					
2月 1日	1,000	▲ 539	34.04	1.43					
3月 1日	1,000	▲ 539	33.47	1.41					
4月 1日	1,000	▲ 531	34.47	1.46					
5月 1日	1,000	▲ 386	33.49	1.42					
6月 1日	1,000	▲ 396	31.48	1.35					
7月 1日	1,000	▲ 394	31.37	1.36					
8月 1日	1,000	▲ 389	31.79	1.38					
9月 1日	1,000	▲ 389	31.32	1.37					
10月 1日	1,000	▲ 377	33.03	1.44					
11月 1日	1,000	▲ 375	32.87	1.44					
12月 1日	1,000	▲ 363	34.52	1.51					
平成7年 1月 1日	1,000	▲ 365	33.78	1.48					
2月 1日	1,000	▲ 339	37.62	1.64					
3月 1日	1,000	▲ 320	40.36	1.75					
4月 1日	1,000	▲ 313	41.08	1.78					

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9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9月末現在)

項目	金額 (千円)	構成比 (%)
現預金・コールローン	11,450	2.5
有価証券	414,262	91.5
公社債	270,789	59.8
株式	-	-
外国証券	-	-
公社債	-	-
株式等	-	-
その他の証券	143,472	31.7
貸付金	-	-
その他	26,843	5.9
合計	452,555	100.0

3.保有契約高(2014年8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)	322	2,132
合計	322	2,132