

旧あおば生命

2014年10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ありません。

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

10月の国内株式市場は、市場予想を下回る米ISM製造業受注を受け、下落して始まりました。中旬に入っても、為替が円高に推移したことに加え、エボラウイルスへの懸念を背景に投資家のリスク回避姿勢が強まり、株式市場は下げ幅を拡大しました。しかし下旬に入ると、日米の企業業績改善に対する期待から反発し、月末にかけては、日銀が追加金融緩和を決定したことや、年金積立金管理運用独立法人(GPIF)が株式比率引き上げを決めたことから、国内株式市場は急騰しました。月末の東証株価指数(TOPIX)は、1,333.64ポイント(前月末比+7.35ポイント)で終了しました。

国内長期金利は、IMFが世界経済見通しを下方修正したことから、世界的に景気鈍化への警戒感が高まり、低下基調となりました。また、短期国債の需給の逼迫が強まり、マイナス金利が定着したことから、日銀が短期国債の買い入れを減額し、1年から5年の利付国債の買い入れを増額したことも長期金利の低下要因となりました。月末の日銀の金融政策決定会合では、大方の見方に反して追加金融緩和が発表されました。長期国債買い入れの増額を受けて、さらに需給が引き締まるとの見通しから、金利は低下して取引を終えました。月末の10年国債金利は、0.450%(前月末比-0.075%)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	▲ 594 万円	69.97 %	1.95 %	平成 2年 1月 1日	1,000 万円	▲ 688 万円	30.08 %	1.06 %
6月 1日	1,000	▲ 615	64.39	1.83	2月 1日	1,000	▲ 681	30.94	1.10
7月 1日	1,000	▲ 598	67.84	1.91	3月 1日	1,000	▲ 670	32.84	1.16
8月 1日	1,000	▲ 593	68.35	1.93	4月 1日	1,000	▲ 646	37.46	1.30
9月 1日	1,000	▲ 618	61.82	1.79	5月 1日	1,000	▲ 645	37.17	1.30
10月 1日	1,000	▲ 619	60.91	1.77	6月 1日	1,000	▲ 640	37.58	1.32
11月 1日	1,000	▲ 589	67.12	1.92	7月 1日	1,000	▲ 639	37.38	1.31
12月 1日	1,000	▲ 576	69.57	1.98	8月 1日	1,000	▲ 624	39.89	1.39
昭和 63年 1月 1日	1,000	▲ 563	71.85	2.04	9月 1日	1,000	▲ 611	41.99	1.46
2月 1日	1,000	▲ 593	64.37	1.88	10月 1日	1,000	▲ 611	41.52	1.45
3月 1日	1,000	▲ 619	57.60	1.72	11月 1日	1,000	▲ 621	38.78	1.37
4月 1日	1,000	▲ 642	51.89	1.58	12月 1日	1,000	▲ 582	46.43	1.61
5月 1日	1,000	▲ 648	49.78	1.54	平成 3年 1月 1日	1,000	▲ 585	45.26	1.58
6月 1日	1,000	▲ 635	52.25	1.60	2月 1日	1,000	▲ 584	44.89	1.57
7月 1日	1,000	▲ 638	50.89	1.57	3月 1日	1,000	▲ 598	41.47	1.48
8月 1日	1,000	▲ 659	45.72	1.44	4月 1日	1,000	▲ 607	39.14	1.41
9月 1日	1,000	▲ 635	50.45	1.57	5月 1日	1,000	▲ 607	38.55	1.40
10月 1日	1,000	▲ 642	48.12	1.52	6月 1日	1,000	▲ 603	38.80	1.41
11月 1日	1,000	▲ 634	49.28	1.55	7月 1日	1,000	▲ 593	40.29	1.46
12月 1日	1,000	▲ 645	46.27	1.48	8月 1日	1,000	▲ 595	39.45	1.44
昭和 64年 1月 1日	1,000	▲ 649	44.96	1.45	9月 1日	1,000	▲ 586	40.75	1.49
平成 元年 2月 1日	1,000	▲ 657	42.47	1.38	10月 1日	1,000	▲ 595	38.27	1.41
3月 1日	1,000	▲ 654	42.62	1.39	11月 1日	1,000	▲ 596	37.58	1.40
4月 1日	1,000	▲ 658	41.36	1.36	12月 1日	1,000	▲ 582	39.90	1.48
5月 1日	1,000	▲ 667	38.89	1.30	平成 4年 1月 1日	1,000	▲ 579	39.96	1.48
6月 1日	1,000	▲ 671	37.40	1.26	2月 1日	1,000	▲ 580	39.22	1.47
7月 1日	1,000	▲ 664	38.32	1.29	3月 1日	1,000	▲ 576	39.50	1.48
8月 1日	1,000	▲ 675	35.54	1.21	4月 1日	1,000	▲ 569	40.46	1.52
9月 1日	1,000	▲ 669	36.29	1.24	5月 1日	1,000	▲ 564	40.76	1.53
10月 1日	1,000	▲ 675	34.39	1.19	6月 1日	1,000	▲ 565	40.00	1.51
11月 1日	1,000	▲ 674	34.16	1.18	7月 1日	1,000	▲ 553	41.94	1.58
12月 1日	1,000	▲ 686	31.03	1.09	8月 1日	1,000	▲ 541	43.80	1.65

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10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	43.84 %	1.65 %	平成 7年 5月 1日	1,000 万円	▲ 310 万円	41.73 %	1.80 %
10月 1日	1,000	▲ 527	45.43	1.71	6月 1日	1,000	▲ 290	44.57	1.92
11月 1日	1,000	▲ 526	45.09	1.71	7月 1日	1,000	▲ 280	45.82	1.97
12月 1日	1,000	▲ 529	43.88	1.67	8月 1日	1,000	▲ 313	39.94	1.76
平成 5年 1月 1日	1,000	▲ 529	43.36	1.66					
2月 1日	1,000	▲ 525	43.66	1.68					
3月 1日	1,000	▲ 519	44.17	1.70					
4月 1日	1,000	▲ 530	41.58	1.62					
5月 1日	1,000	▲ 545	38.16	1.51					
6月 1日	1,000	▲ 544	37.90	1.51					
7月 1日	1,000	▲ 527	40.54	1.61					
8月 1日	1,000	▲ 533	38.95	1.56					
9月 1日	1,000	▲ 535	37.98	1.53					
10月 1日	1,000	▲ 530	38.32	1.55					
11月 1日	1,000	▲ 523	39.15	1.59					
12月 1日	1,000	▲ 488	45.34	1.80					
平成 6年 1月 1日	1,000	▲ 508	40.94	1.66					
2月 1日	1,000	▲ 539	34.56	1.44					
3月 1日	1,000	▲ 539	33.98	1.43					
4月 1日	1,000	▲ 532	34.98	1.47					
5月 1日	1,000	▲ 386	34.00	1.44					
6月 1日	1,000	▲ 395	31.98	1.37					
7月 1日	1,000	▲ 394	31.87	1.37					
8月 1日	1,000	▲ 389	32.30	1.39					
9月 1日	1,000	▲ 389	31.82	1.38					
10月 1日	1,000	▲ 376	33.54	1.45					
11月 1日	1,000	▲ 375	33.38	1.45					
12月 1日	1,000	▲ 362	35.04	1.52					
平成 7年 1月 1日	1,000	▲ 365	34.29	1.50					
2月 1日	1,000	▲ 339	38.14	1.65					
3月 1日	1,000	▲ 320	40.89	1.76					
4月 1日	1,000	▲ 313	41.62	1.79					

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10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10月末現在)

項 目	金 額 (千円)	構成比 (%)
現預金・コールローン	9,346	2.1
有価証券	415,707	91.9
公社債	271,174	60.0
株式	—	—
外国証券	—	—
公社債	—	—
株式等	—	—
その他の証券	144,532	32.0
貸付金	—	—
その他	27,057	6.0
合 計	452,110	100.0

3.保有契約高(2014年9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