

旧あおば生命
2015年1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

国内株式市場は、ギリシャの政治的混乱や原油市況の急落によるエネルギー関連企業への悪影響が懸念されたことから、下落して始まりました。その後、原油市況の下落に加え、為替が一時的に円高に推移したことが株式市場の下押し要因となる一方で、欧州中央銀行(ECB)による追加金融緩和への期待や、原油市況の反発が下支えし、株式市場は一進一退の動きとなりました。月末にかけては、ECBの追加金融緩和決定を受けて反発し、更に国内の企業業績改善に対する期待から、株式市場は堅調に推移しました。月末の東証株価指数(TOPIX)は、1,415.07ポイント(前月末比+7.56ポイント)で終了しました。国内債券市場においては、原油価格の下落を背景にインフレ率鈍化の見通しが高まるなかで、長期金利は前年末からの低下基調が継続しました。また、日銀の金融政策決定会合を控えて追加緩和への期待が高まると、長期金利はさらに低下しました。しかし、その後行われた20年国債入札をきっかけに、長期金利は大幅に上昇しました。月末にかけて、日銀による長期国債の買い入れの影響で流動性が低下し、長期金利は不安定な値動きとなりました。月末の10年国債金利は、0.275%(前月末比-0.055%)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	73.51 %	2.01 %	平成 2年 1月 1日	1,000 万円	▲ 688 万円	32.79 %	1.14 %
6月 1日	1,000	▲ 614	67.82	1.89	2月 1日	1,000	▲ 681	33.67	1.17
7月 1日	1,000	▲ 596	71.34	1.97	3月 1日	1,000	▲ 669	35.61	1.23
8月 1日	1,000	▲ 591	71.86	1.99	4月 1日	1,000	▲ 645	40.32	1.37
9月 1日	1,000	▲ 617	65.19	1.85	5月 1日	1,000	▲ 644	40.03	1.37
10月 1日	1,000	▲ 618	64.26	1.83	6月 1日	1,000	▲ 640	40.44	1.39
11月 1日	1,000	▲ 588	70.60	1.98	7月 1日	1,000	▲ 638	40.24	1.39
12月 1日	1,000	▲ 575	73.10	2.04	8月 1日	1,000	▲ 623	42.81	1.47
昭和 63年 1月 1日	1,000	▲ 562	75.43	2.10	9月 1日	1,000	▲ 610	44.95	1.53
2月 1日	1,000	▲ 591	67.80	1.94	10月 1日	1,000	▲ 610	44.47	1.52
3月 1日	1,000	▲ 618	60.88	1.78	11月 1日	1,000	▲ 620	41.67	1.45
4月 1日	1,000	▲ 641	55.05	1.65	12月 1日	1,000	▲ 580	49.48	1.68
5月 1日	1,000	▲ 648	52.90	1.60	平成 3年 1月 1日	1,000	▲ 583	48.29	1.65
6月 1日	1,000	▲ 634	55.42	1.67	2月 1日	1,000	▲ 582	47.91	1.64
7月 1日	1,000	▲ 637	54.04	1.64	3月 1日	1,000	▲ 596	44.41	1.55
8月 1日	1,000	▲ 658	48.76	1.51	4月 1日	1,000	▲ 606	42.04	1.48
9月 1日	1,000	▲ 634	53.59	1.64	5月 1日	1,000	▲ 606	41.43	1.47
10月 1日	1,000	▲ 642	51.20	1.58	6月 1日	1,000	▲ 602	41.69	1.48
11月 1日	1,000	▲ 634	52.39	1.62	7月 1日	1,000	▲ 592	43.21	1.53
12月 1日	1,000	▲ 645	49.31	1.54	8月 1日	1,000	▲ 593	42.35	1.51
昭和 64年 1月 1日	1,000	▲ 648	47.98	1.51	9月 1日	1,000	▲ 584	43.68	1.56
平成 元年 2月 1日	1,000	▲ 657	45.44	1.45	10月 1日	1,000	▲ 594	41.15	1.49
3月 1日	1,000	▲ 654	45.59	1.46	11月 1日	1,000	▲ 595	40.45	1.47
4月 1日	1,000	▲ 658	44.30	1.43	12月 1日	1,000	▲ 580	42.82	1.55
5月 1日	1,000	▲ 667	41.78	1.37	平成 4年 1月 1日	1,000	▲ 577	42.88	1.56
6月 1日	1,000	▲ 671	40.26	1.33	2月 1日	1,000	▲ 578	42.12	1.54
7月 1日	1,000	▲ 664	41.20	1.36	3月 1日	1,000	▲ 574	42.41	1.55
8月 1日	1,000	▲ 675	38.36	1.28	4月 1日	1,000	▲ 567	43.38	1.59
9月 1日	1,000	▲ 668	39.13	1.31	5月 1日	1,000	▲ 562	43.69	1.61
10月 1日	1,000	▲ 675	37.19	1.26	6月 1日	1,000	▲ 564	42.92	1.59
11月 1日	1,000	▲ 673	36.95	1.25	7月 1日	1,000	▲ 551	44.90	1.66
12月 1日	1,000	▲ 686	33.76	1.16	8月 1日	1,000	▲ 538	46.79	1.72

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2015年1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	▲ 535 万円	46.84 %	1.73 %	平成7年 5月 1日	1,000 万円	▲ 302 万円	44.68 %	1.89 %
10月 1日	1,000	▲ 524	48.46	1.79	6月 1日	1,000	▲ 283	47.58	2.00
11月 1日	1,000	▲ 523	48.12	1.78	7月 1日	1,000	▲ 272	48.86	2.05
12月 1日	1,000	▲ 527	46.88	1.75	8月 1日	1,000	▲ 306	42.86	1.85
平成5年 1月 1日	1,000	▲ 526	46.35	1.74					
2月 1日	1,000	▲ 522	46.65	1.76					
3月 1日	1,000	▲ 517	47.18	1.78					
4月 1日	1,000	▲ 528	44.53	1.70					
5月 1日	1,000	▲ 543	41.04	1.59					
6月 1日	1,000	▲ 541	40.77	1.59					
7月 1日	1,000	▲ 525	43.47	1.69					
8月 1日	1,000	▲ 530	41.85	1.64					
9月 1日	1,000	▲ 533	40.85	1.61					
10月 1日	1,000	▲ 528	41.21	1.63					
11月 1日	1,000	▲ 521	42.05	1.67					
12月 1日	1,000	▲ 485	48.37	1.88					
平成6年 1月 1日	1,000	▲ 506	43.87	1.74					
2月 1日	1,000	▲ 537	37.36	1.52					
3月 1日	1,000	▲ 537	36.78	1.51					
4月 1日	1,000	▲ 529	37.79	1.55					
5月 1日	1,000	▲ 379	36.79	1.52					
6月 1日	1,000	▲ 389	34.73	1.45					
7月 1日	1,000	▲ 388	34.62	1.45					
8月 1日	1,000	▲ 383	35.05	1.48					
9月 1日	1,000	▲ 383	34.57	1.46					
10月 1日	1,000	▲ 370	36.32	1.54					
11月 1日	1,000	▲ 368	36.16	1.54					
12月 1日	1,000	▲ 356	37.85	1.60					
平成7年 1月 1日	1,000	▲ 358	37.09	1.58					
2月 1日	1,000	▲ 332	41.02	1.73					
3月 1日	1,000	▲ 312	43.83	1.84					
4月 1日	1,000	▲ 305	44.57	1.88					

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2015年1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(2015年1月末現在)

項目	金額 (千円)	構成比 (%)
現預金・コールローン	14,300	3.2
有価証券	412,810	91.0
公社債	270,946	59.7
株式	-	-
外国証券	-	-
公社債	-	-
株式等	-	-
その他の証券	141,863	31.3
貸付金	-	-
その他	26,496	5.8
合計	453,606	100.0

3.保有契約高(2014年12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)	320	2,124
合計	320	2,124