

旧あおば生命

2015年5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、軟調な米株式市場や欧米金利の上昇により、下落して始まりましたが、良好な米雇用統計や中国での利下げを受け、反発しました。中旬に入ると、欧米金利の低下や予想を上回る機械受注を受け、株価は上昇基調で推移しました。企業業績改善や株主還元強化に対する期待が高まり、その後も堅調さを増す展開となりました。下旬に入っても、予想を上回る1-3月GDP、日銀による景気見通し上方修正に加え、為替が円安で推移したため、株価は上昇幅を拡大しました。月末の東証株価指数(TOPIX)は、1,673.65ポイント(前月末比+80.86ポイント)で終了しました。

月初の債券市場では、欧州を中心に海外金利が大きく変動する中で、国内長期金利は上昇基調で推移しました。12日の10年国債入札の結果が低調だったことで国内長期金利は0.4%台後半へ上げ幅を拡大しましたが、海外金利の急変動が一服し14日の30年国債入札が無難な結果に終わると0.3%台後半へ低下しました。金利低下局面で投資家の需要は乏しく、その後金利は上昇に転じましたが、26日の20年国債入札を無難に通過し、海外金利も低下圧力を強める中で、日銀の国債買入オペや月末の年限長期化需要に支えられ、月末にかけては0.4%を小幅に下回る水準へ低下しました。月末の10年国債金利は、0.390%(前月末比+0.050%)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	▲ 580 万円	83.45 %	2.18 %	平成 2年 1月 1日	1,000 万円	▲ 679 万円	40.40 %	1.34 %
6月 1日	1,000	▲ 602	77.43	2.07	2月 1日	1,000	▲ 672	41.33	1.37
7月 1日	1,000	▲ 583	81.15	2.15	3月 1日	1,000	▲ 660	43.38	1.44
8月 1日	1,000	▲ 578	81.71	2.17	4月 1日	1,000	▲ 634	48.36	1.58
9月 1日	1,000	▲ 605	74.66	2.03	5月 1日	1,000	▲ 633	48.06	1.58
10月 1日	1,000	▲ 606	73.67	2.02	6月 1日	1,000	▲ 628	48.49	1.59
11月 1日	1,000	▲ 575	80.37	2.16	7月 1日	1,000	▲ 626	48.27	1.59
12月 1日	1,000	▲ 560	83.02	2.22	8月 1日	1,000	▲ 611	50.99	1.67
昭和 63年 1月 1日	1,000	▲ 547	85.48	2.28	9月 1日	1,000	▲ 597	53.26	1.74
2月 1日	1,000	▲ 578	77.41	2.12	10月 1日	1,000	▲ 597	52.75	1.73
3月 1日	1,000	▲ 606	70.10	1.97	11月 1日	1,000	▲ 608	49.78	1.66
4月 1日	1,000	▲ 630	63.94	1.84	12月 1日	1,000	▲ 566	58.04	1.89
5月 1日	1,000	▲ 637	61.66	1.79	平成 3年 1月 1日	1,000	▲ 569	56.78	1.86
6月 1日	1,000	▲ 622	64.33	1.86	2月 1日	1,000	▲ 568	56.39	1.85
7月 1日	1,000	▲ 626	62.86	1.83	3月 1日	1,000	▲ 583	52.69	1.76
8月 1日	1,000	▲ 648	57.28	1.70	4月 1日	1,000	▲ 593	50.18	1.70
9月 1日	1,000	▲ 622	62.39	1.83	5月 1日	1,000	▲ 593	49.54	1.68
10月 1日	1,000	▲ 631	59.86	1.77	6月 1日	1,000	▲ 589	49.81	1.70
11月 1日	1,000	▲ 622	61.12	1.81	7月 1日	1,000	▲ 578	51.42	1.75
12月 1日	1,000	▲ 634	57.87	1.74	8月 1日	1,000	▲ 580	50.51	1.73
昭和 64年 1月 1日	1,000	▲ 637	56.46	1.71	9月 1日	1,000	▲ 570	51.91	1.78
平成 元年 2月 1日	1,000	▲ 647	53.77	1.65	10月 1日	1,000	▲ 580	49.23	1.71
3月 1日	1,000	▲ 643	53.93	1.66	11月 1日	1,000	▲ 581	48.50	1.69
4月 1日	1,000	▲ 647	52.57	1.63	12月 1日	1,000	▲ 566	51.00	1.77
5月 1日	1,000	▲ 657	49.91	1.56	平成 4年 1月 1日	1,000	▲ 563	51.06	1.78
6月 1日	1,000	▲ 661	48.29	1.53	2月 1日	1,000	▲ 564	50.26	1.76
7月 1日	1,000	▲ 654	49.29	1.56	3月 1日	1,000	▲ 559	50.56	1.78
8月 1日	1,000	▲ 665	46.29	1.48	4月 1日	1,000	▲ 552	51.60	1.81
9月 1日	1,000	▲ 659	47.10	1.51	5月 1日	1,000	▲ 547	51.92	1.83
10月 1日	1,000	▲ 665	45.05	1.46	6月 1日	1,000	▲ 548	51.11	1.81
11月 1日	1,000	▲ 664	44.80	1.46	7月 1日	1,000	▲ 535	53.20	1.88
12月 1日	1,000	▲ 677	41.43	1.37	8月 1日	1,000	▲ 522	55.20	1.94

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5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	▲ 519 万円	55.25 %	1.95 %	平成7年 5月 1日	1,000 万円	▲ 272 万円	52.97 %	2.14 %
10月 1日	1,000	▲ 507	56.97	2.01	6月 1日	1,000	▲ 251	56.03	2.25
11月 1日	1,000	▲ 506	56.60	2.01	7月 1日	1,000	▲ 241	57.39	2.30
12月 1日	1,000	▲ 510	55.29	1.98	8月 1日	1,000	▲ 275	51.04	2.10
平成5年 1月 1日	1,000	▲ 509	54.73	1.97					
2月 1日	1,000	▲ 505	55.05	1.98					
3月 1日	1,000	▲ 499	55.61	2.01					
4月 1日	1,000	▲ 511	52.81	1.93					
5月 1日	1,000	▲ 526	49.12	1.83					
6月 1日	1,000	▲ 525	48.83	1.82					
7月 1日	1,000	▲ 508	51.69	1.92					
8月 1日	1,000	▲ 513	49.98	1.87					
9月 1日	1,000	▲ 516	48.92	1.85					
10月 1日	1,000	▲ 511	49.30	1.87					
11月 1日	1,000	▲ 503	50.19	1.90					
12月 1日	1,000	▲ 466	56.87	2.12					
平成6年 1月 1日	1,000	▲ 488	52.12	1.98					
2月 1日	1,000	▲ 520	45.23	1.76					
3月 1日	1,000	▲ 521	44.61	1.75					
4月 1日	1,000	▲ 512	45.69	1.79					
5月 1日	1,000	▲ 353	44.63	1.77					
6月 1日	1,000	▲ 363	42.45	1.70					
7月 1日	1,000	▲ 361	42.33	1.70					
8月 1日	1,000	▲ 356	42.79	1.72					
9月 1日	1,000	▲ 357	42.28	1.71					
10月 1日	1,000	▲ 343	44.13	1.78					
11月 1日	1,000	▲ 341	43.96	1.79					
12月 1日	1,000	▲ 328	45.75	1.85					
平成7年 1月 1日	1,000	▲ 330	44.94	1.83					
2月 1日	1,000	▲ 303	49.10	1.98					
3月 1日	1,000	▲ 282	52.07	2.09					
4月 1日	1,000	▲ 275	52.85	2.13					

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5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5月末現在)

項目	金額 (千円)	構成比 (%)
現預金・コールローン	21,441	4.6
有価証券	416,330	89.8
公社債	269,891	58.2
株式	-	-
外国証券	-	-
公社債	-	-
株式等	-	-
その他の証券	146,438	31.6
貸付金	-	-
その他	25,591	5.5
合計	463,362	100.0

3.保有契約高(2015年4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)	316	2,097
合計	316	2,097