

旧あおば生命

2014年7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

7月の国内株式市場は、好調な米ISM製造業指数や米国自動車販売の拡大を受け、上昇して始まりました。中旬に入ると、機械受注が市場予想を大幅に下回ったことを受け、株式市場は急落しました。ポルトガルの銀行の経営不安や地政学リスクの高まりも、株式市場を押し下げる要因となりました。しかし月末にかけては、大手機械メーカーの好業績をきっかけに企業の業績改善への期待が高まったことや、為替が円安に推移したことを背景に上昇基調で推移しました。月末の東証株価指数(TOPIX)は、1,289.42ポイント(前月末比+26.86ポイント)で終了しました。

月初の国内長期金利は、好調な米雇用統計を受けて米長期金利が上昇したため、それまでの低下基調から一旦下げ止まりました。しかし、その後、米長期金利や国内短期金利の低下が進んだ流れを受けて、長期金利は0.55%を下回り低下しました。また、東欧や中東情勢の緊迫化から地政学的リスクに対する警戒感が高まり、リスク回避姿勢が強まったことから、長期金利は一時0.51%台まで低下する動きとなりました。月末にかけても良好な需給環境を背景に低位での推移が続きました。月末の10年国債金利は、0.530%(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	67.51 %	1.91 %	平成 2年 1月 1日	1,000 万円	▲ 686 万円	28.20 %	1.02 %
6月 1日	1,000	▲ 613	62.02	1.79	2月 1日	1,000	▲ 680	29.05	1.05
7月 1日	1,000	▲ 596	65.42	1.88	3月 1日	1,000	▲ 668	30.92	1.11
8月 1日	1,000	▲ 591	65.92	1.89	4月 1日	1,000	▲ 645	35.47	1.26
9月 1日	1,000	▲ 616	59.48	1.75	5月 1日	1,000	▲ 643	35.19	1.25
10月 1日	1,000	▲ 617	58.58	1.73	6月 1日	1,000	▲ 639	35.59	1.27
11月 1日	1,000	▲ 588	64.70	1.88	7月 1日	1,000	▲ 637	35.39	1.27
12月 1日	1,000	▲ 575	67.12	1.94	8月 1日	1,000	▲ 623	37.87	1.35
昭和 63年 1月 1日	1,000	▲ 562	69.37	2.00	9月 1日	1,000	▲ 610	39.94	1.42
2月 1日	1,000	▲ 591	62.00	1.84	10月 1日	1,000	▲ 610	39.48	1.41
3月 1日	1,000	▲ 618	55.32	1.68	11月 1日	1,000	▲ 620	36.77	1.33
4月 1日	1,000	▲ 640	49.69	1.54	12月 1日	1,000	▲ 581	44.31	1.56
5月 1日	1,000	▲ 647	47.62	1.49	平成 3年 1月 1日	1,000	▲ 584	43.16	1.53
6月 1日	1,000	▲ 633	50.05	1.56	2月 1日	1,000	▲ 583	42.80	1.53
7月 1日	1,000	▲ 636	48.71	1.53	3月 1日	1,000	▲ 597	39.42	1.43
8月 1日	1,000	▲ 657	43.62	1.40	4月 1日	1,000	▲ 606	37.13	1.36
9月 1日	1,000	▲ 633	48.28	1.53	5月 1日	1,000	▲ 606	36.55	1.35
10月 1日	1,000	▲ 641	45.98	1.48	6月 1日	1,000	▲ 602	36.79	1.36
11月 1日	1,000	▲ 633	47.12	1.51	7月 1日	1,000	▲ 592	38.26	1.41
12月 1日	1,000	▲ 644	44.15	1.44	8月 1日	1,000	▲ 594	37.44	1.39
昭和 64年 1月 1日	1,000	▲ 647	42.86	1.40	9月 1日	1,000	▲ 585	38.71	1.44
平成 元年 2月 1日	1,000	▲ 656	40.41	1.34	10月 1日	1,000	▲ 594	36.27	1.36
3月 1日	1,000	▲ 653	40.56	1.35	11月 1日	1,000	▲ 595	35.60	1.35
4月 1日	1,000	▲ 656	39.32	1.32	12月 1日	1,000	▲ 581	37.88	1.43
5月 1日	1,000	▲ 665	36.88	1.25	平成 4年 1月 1日	1,000	▲ 578	37.94	1.43
6月 1日	1,000	▲ 669	35.41	1.21	2月 1日	1,000	▲ 579	37.21	1.42
7月 1日	1,000	▲ 663	36.32	1.24	3月 1日	1,000	▲ 575	37.48	1.43
8月 1日	1,000	▲ 673	33.58	1.16	4月 1日	1,000	▲ 568	38.43	1.47
9月 1日	1,000	▲ 667	34.32	1.19	5月 1日	1,000	▲ 564	38.73	1.48
10月 1日	1,000	▲ 673	32.44	1.14	6月 1日	1,000	▲ 565	37.98	1.46
11月 1日	1,000	▲ 672	32.22	1.13	7月 1日	1,000	▲ 552	39.89	1.53
12月 1日	1,000	▲ 684	29.14	1.04	8月 1日	1,000	▲ 540	41.72	1.60

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7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	41.77 %	1.61 %	平成 7年 5月 1日	1,000 万円	▲ 313 万円	39.68 %	1.75 %
10月 1日	1,000	▲ 526	43.33	1.66	6月 1日	1,000	▲ 294	42.48	1.86
11月 1日	1,000	▲ 525	43.00	1.66	7月 1日	1,000	▲ 284	43.71	1.92
12月 1日	1,000	▲ 529	41.80	1.62	8月 1日	1,000	▲ 316	37.92	1.71
平成 5年 1月 1日	1,000	▲ 528	41.29	1.61					
2月 1日	1,000	▲ 524	41.58	1.63					
3月 1日	1,000	▲ 519	42.09	1.65					
4月 1日	1,000	▲ 530	39.53	1.57					
5月 1日	1,000	▲ 544	36.16	1.46					
6月 1日	1,000	▲ 543	35.90	1.46					
7月 1日	1,000	▲ 527	38.51	1.56					
8月 1日	1,000	▲ 532	36.95	1.51					
9月 1日	1,000	▲ 534	35.98	1.48					
10月 1日	1,000	▲ 530	36.33	1.50					
11月 1日	1,000	▲ 523	37.14	1.53					
12月 1日	1,000	▲ 488	43.24	1.75					
平成 6年 1月 1日	1,000	▲ 508	38.90	1.61					
2月 1日	1,000	▲ 539	32.62	1.39					
3月 1日	1,000	▲ 539	32.05	1.37					
4月 1日	1,000	▲ 531	33.03	1.41					
5月 1日	1,000	▲ 388	32.06	1.38					
6月 1日	1,000	▲ 398	30.07	1.31					
7月 1日	1,000	▲ 396	29.97	1.31					
8月 1日	1,000	▲ 391	30.38	1.34					
9月 1日	1,000	▲ 392	29.92	1.32					
10月 1日	1,000	▲ 379	31.61	1.39					
11月 1日	1,000	▲ 378	31.45	1.39					
12月 1日	1,000	▲ 365	33.09	1.46					
平成 7年 1月 1日	1,000	▲ 367	32.35	1.44					
2月 1日	1,000	▲ 342	36.15	1.60					
3月 1日	1,000	▲ 323	38.86	1.71					
4月 1日	1,000	▲ 316	39.57	1.74					

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7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7月末現在)

項 目	金 額 (千円)	構成比 (%)
現預金・コールローン	12,861	2.8
有価証券	410,078	90.6
公社債	271,377	60.0
株式	—	—
外国証券	—	—
公社債	—	—
株式等	—	—
その他の証券	138,700	30.6
貸付金	—	—
その他	29,709	6.6
合 計	452,649	100.0

3.保有契約高(2014年6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