

旧あおば生命

2014年8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

8月の国内株式市場は、市場予想を下回る米雇用統計、ポルトガルの銀行の経営不安、ウクライナの地政学リスクへの懸念などを受け、下落して始まりました。その後、米オバマ大統領がイラクに対する空爆を承認したことから、株式市場は下げ幅を拡大しました。しかし中旬に入ると、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から反発し、堅調な推移となりました。下旬に入っても、堅調な米国株式市場や為替の円安基調を背景に堅調に推移しましたが、高値警戒感の台頭により上昇幅は限定的でした。月末の東証株価指数(TOPIX)は、1,277.97ポイント(前月末比-11.45ポイント)で終了しました。

月初の国内長期金利は、良好な10年国債の入札結果を受けて低下しました。米オバマ大統領がイラクへの限定的な空爆を承認したとの報道を受けてリスク回避姿勢が高まると、長期金利はさらに低下しました。その後、円安ドル高が進行すると、国債市場は売り優勢となり長期金利は上昇に転じました。しかし月末にかけては、欧州中央銀行(ECB)による追加緩和期待の高まりや地政学的リスクへの懸念が再燃したことから米独長期金利が低下すると、国内長期金利も再び低下基調となり、0.5%を下回る水準で取引を終えました。

月末の10年国債金利は、0.490%(前月末比-0.040%)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	▲ 597 万円	66.94 %	1.89 %	平成 2年 1月 1日	1,000 万円	▲ 689 万円	27.76 %	1.00 %
6月 1日	1,000	▲ 617	61.47	1.77	2月 1日	1,000	▲ 683	28.61	1.03
7月 1日	1,000	▲ 600	64.85	1.86	3月 1日	1,000	▲ 671	30.48	1.09
8月 1日	1,000	▲ 595	65.36	1.87	4月 1日	1,000	▲ 648	35.01	1.24
9月 1日	1,000	▲ 620	58.94	1.73	5月 1日	1,000	▲ 647	34.73	1.23
10月 1日	1,000	▲ 621	58.04	1.71	6月 1日	1,000	▲ 642	35.13	1.25
11月 1日	1,000	▲ 592	64.14	1.86	7月 1日	1,000	▲ 641	34.93	1.25
12月 1日	1,000	▲ 579	66.55	1.93	8月 1日	1,000	▲ 626	37.40	1.33
昭和 63年 1月 1日	1,000	▲ 566	68.79	1.98	9月 1日	1,000	▲ 614	39.46	1.40
2月 1日	1,000	▲ 595	61.45	1.82	10月 1日	1,000	▲ 613	39.00	1.39
3月 1日	1,000	▲ 622	54.79	1.66	11月 1日	1,000	▲ 624	36.31	1.31
4月 1日	1,000	▲ 644	49.18	1.53	12月 1日	1,000	▲ 585	43.82	1.54
5月 1日	1,000	▲ 650	47.11	1.48	平成 3年 1月 1日	1,000	▲ 587	42.67	1.51
6月 1日	1,000	▲ 637	49.54	1.54	2月 1日	1,000	▲ 586	42.31	1.51
7月 1日	1,000	▲ 640	48.21	1.51	3月 1日	1,000	▲ 600	38.95	1.41
8月 1日	1,000	▲ 660	43.13	1.38	4月 1日	1,000	▲ 609	36.67	1.34
9月 1日	1,000	▲ 637	47.77	1.51	5月 1日	1,000	▲ 610	36.08	1.33
10月 1日	1,000	▲ 644	45.48	1.46	6月 1日	1,000	▲ 606	36.33	1.34
11月 1日	1,000	▲ 637	46.62	1.49	7月 1日	1,000	▲ 596	37.79	1.39
12月 1日	1,000	▲ 647	43.66	1.42	8月 1日	1,000	▲ 597	36.97	1.37
昭和 64年 1月 1日	1,000	▲ 651	42.38	1.39	9月 1日	1,000	▲ 588	38.24	1.42
平成 元年 2月 1日	1,000	▲ 659	39.93	1.32	10月 1日	1,000	▲ 598	35.80	1.34
3月 1日	1,000	▲ 656	40.08	1.33	11月 1日	1,000	▲ 599	35.13	1.33
4月 1日	1,000	▲ 660	38.84	1.30	12月 1日	1,000	▲ 585	37.41	1.41
5月 1日	1,000	▲ 669	36.42	1.23	平成 4年 1月 1日	1,000	▲ 582	37.47	1.41
6月 1日	1,000	▲ 673	34.95	1.19	2月 1日	1,000	▲ 583	36.74	1.40
7月 1日	1,000	▲ 666	35.86	1.23	3月 1日	1,000	▲ 579	37.02	1.41
8月 1日	1,000	▲ 676	33.13	1.15	4月 1日	1,000	▲ 572	37.95	1.45
9月 1日	1,000	▲ 670	33.87	1.17	5月 1日	1,000	▲ 567	38.25	1.46
10月 1日	1,000	▲ 677	31.99	1.12	6月 1日	1,000	▲ 569	37.51	1.44
11月 1日	1,000	▲ 675	31.77	1.12	7月 1日	1,000	▲ 556	39.41	1.51
12月 1日	1,000	▲ 687	28.70	1.02	8月 1日	1,000	▲ 544	41.24	1.58

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8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	▲ 541 万円	41.28 %	1.58 %	平成 7年 5月 1日	1,000 万円	▲ 318 万円	39.20 %	1.73 %
10月 1日	1,000	▲ 530	42.84	1.64	6月 1日	1,000	▲ 298	41.99	1.84
11月 1日	1,000	▲ 529	42.51	1.64	7月 1日	1,000	▲ 289	43.22	1.89
12月 1日	1,000	▲ 533	41.32	1.60	8月 1日	1,000	▲ 321	37.45	1.68
平成 5年 1月 1日	1,000	▲ 532	40.81	1.59					
2月 1日	1,000	▲ 528	41.10	1.61					
3月 1日	1,000	▲ 523	41.60	1.63					
4月 1日	1,000	▲ 534	39.06	1.55					
5月 1日	1,000	▲ 548	35.70	1.44					
6月 1日	1,000	▲ 547	35.44	1.44					
7月 1日	1,000	▲ 531	38.04	1.53					
8月 1日	1,000	▲ 536	36.48	1.49					
9月 1日	1,000	▲ 538	35.52	1.46					
10月 1日	1,000	▲ 534	35.86	1.48					
11月 1日	1,000	▲ 527	36.67	1.51					
12月 1日	1,000	▲ 493	42.75	1.73					
平成 6年 1月 1日	1,000	▲ 512	38.43	1.59					
2月 1日	1,000	▲ 543	32.16	1.36					
3月 1日	1,000	▲ 543	31.60	1.35					
4月 1日	1,000	▲ 535	32.58	1.39					
5月 1日	1,000	▲ 392	31.61	1.36					
6月 1日	1,000	▲ 402	29.63	1.29					
7月 1日	1,000	▲ 400	29.53	1.29					
8月 1日	1,000	▲ 395	29.94	1.31					
9月 1日	1,000	▲ 396	29.47	1.30					
10月 1日	1,000	▲ 383	31.16	1.37					
11月 1日	1,000	▲ 382	31.01	1.37					
12月 1日	1,000	▲ 369	32.63	1.44					
平成 7年 1月 1日	1,000	▲ 372	31.90	1.42					
2月 1日	1,000	▲ 346	35.68	1.57					
3月 1日	1,000	▲ 327	38.39	1.68					
4月 1日	1,000	▲ 321	39.09	1.71					

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8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8月末現在)

項 目	金 額 (千円)	構成比 (%)
現預金・コールローン	12,947	2.9
有価証券	408,448	90.9
公社債	271,126	60.4
株式	—	—
外国証券	—	—
公社債	—	—
株式等	—	—
その他の証券	137,321	30.6
貸付金	—	—
その他	27,802	6.2
合 計	449,198	100.0

3.保有契約高(2014年7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