

旧あおば生命

2014年11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

11月の国内株式市場は、市場予想を上回った米ISM製造業受注や急激な円安を受け、上昇して始まりました。その後は高値警戒感から調整しましたが、好調な米国株式市場や円安から、再び上昇に転じました。7-9月期GDPが市場予想を大幅に下回ったため、国内株式市場は一時急落したものの、その後は円安や米株高、消費税率引き上げ延期などへの期待から反発しました。下旬には、安倍首相が衆議院を解散したことから、選挙後の規制緩和や法人税減税などアベノミクスへの期待が高まり、株式市場は上昇幅を拡大しました。月末の東証株価指数(TOPIX)は、1,410.34ポイント(前月末比+76.7ポイント)で終了しました。

国内長期金利は、10月末の日銀による予想外の追加金融緩和を受けて低下して始まりましたが、円安・株高の進行を背景に、上昇に転じました。その後、7-9月期実質GDP一次速報が発表され、大方のプラス予想に反してマイナス成長となると、景気減速懸念から消費増税延期への思惑が強まりました。こうしたなか行われた20年国債入札は、非常に低調な結果となり、再び金利が上昇しました。相場が落ち着き始めると、日銀による長期国債買い入れの増額効果が浸透し、月末にかけて金利低下基調が強まりました。月末の10年国債金利は、0.420%(前月末比-0.030%)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	▲ 589 万円	73.21 %	2.01 %	平成 2年 1月 1日	1,000 万円	▲ 684 万円	32.57 %	1.14 %
6月 1日	1,000	▲ 610	67.53	1.89	2月 1日	1,000	▲ 677	33.44	1.17
7月 1日	1,000	▲ 592	71.05	1.98	3月 1日	1,000	▲ 666	35.38	1.23
8月 1日	1,000	▲ 587	71.57	1.99	4月 1日	1,000	▲ 642	40.08	1.38
9月 1日	1,000	▲ 613	64.91	1.85	5月 1日	1,000	▲ 640	39.80	1.37
10月 1日	1,000	▲ 614	63.98	1.84	6月 1日	1,000	▲ 636	40.21	1.39
11月 1日	1,000	▲ 584	70.31	1.99	7月 1日	1,000	▲ 634	40.00	1.39
12月 1日	1,000	▲ 570	72.81	2.05	8月 1日	1,000	▲ 619	42.57	1.47
昭和 63年 1月 1日	1,000	▲ 558	75.13	2.10	9月 1日	1,000	▲ 606	44.71	1.54
2月 1日	1,000	▲ 587	67.51	1.94	10月 1日	1,000	▲ 606	44.23	1.53
3月 1日	1,000	▲ 614	60.61	1.79	11月 1日	1,000	▲ 616	41.43	1.45
4月 1日	1,000	▲ 637	54.79	1.65	12月 1日	1,000	▲ 576	49.22	1.68
5月 1日	1,000	▲ 644	52.64	1.60	平成 3年 1月 1日	1,000	▲ 579	48.03	1.65
6月 1日	1,000	▲ 630	55.16	1.67	2月 1日	1,000	▲ 578	47.66	1.65
7月 1日	1,000	▲ 633	53.78	1.64	3月 1日	1,000	▲ 592	44.17	1.55
8月 1日	1,000	▲ 654	48.51	1.51	4月 1日	1,000	▲ 602	41.80	1.49
9月 1日	1,000	▲ 630	53.33	1.64	5月 1日	1,000	▲ 602	41.19	1.47
10月 1日	1,000	▲ 638	50.95	1.59	6月 1日	1,000	▲ 598	41.45	1.49
11月 1日	1,000	▲ 630	52.13	1.62	7月 1日	1,000	▲ 588	42.97	1.54
12月 1日	1,000	▲ 641	49.06	1.55	8月 1日	1,000	▲ 589	42.11	1.52
昭和 64年 1月 1日	1,000	▲ 644	47.73	1.52	9月 1日	1,000	▲ 580	43.43	1.56
平成 元年 2月 1日	1,000	▲ 653	45.19	1.45	10月 1日	1,000	▲ 590	40.91	1.49
3月 1日	1,000	▲ 650	45.34	1.46	11月 1日	1,000	▲ 591	40.21	1.47
4月 1日	1,000	▲ 654	44.06	1.43	12月 1日	1,000	▲ 576	42.58	1.55
5月 1日	1,000	▲ 663	41.54	1.37	平成 4年 1月 1日	1,000	▲ 573	42.64	1.56
6月 1日	1,000	▲ 667	40.02	1.33	2月 1日	1,000	▲ 574	41.88	1.54
7月 1日	1,000	▲ 660	40.96	1.36	3月 1日	1,000	▲ 570	42.16	1.56
8月 1日	1,000	▲ 671	38.13	1.28	4月 1日	1,000	▲ 563	43.14	1.59
9月 1日	1,000	▲ 665	38.90	1.31	5月 1日	1,000	▲ 558	43.45	1.61
10月 1日	1,000	▲ 671	36.95	1.26	6月 1日	1,000	▲ 560	42.68	1.59
11月 1日	1,000	▲ 670	36.72	1.25	7月 1日	1,000	▲ 547	44.65	1.66
12月 1日	1,000	▲ 682	33.54	1.16	8月 1日	1,000	▲ 534	46.54	1.73

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11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	▲ 531 万円	46.59 %	1.73 %	平成 7年 5月 1日	1,000 万円	▲ 299 万円	44.43 %	1.90 %
10月 1日	1,000	▲ 520	48.21	1.79	6月 1日	1,000	▲ 279	47.33	2.01
11月 1日	1,000	▲ 519	47.87	1.79	7月 1日	1,000	▲ 269	48.61	2.06
12月 1日	1,000	▲ 522	46.63	1.75	8月 1日	1,000	▲ 302	42.62	1.85
平成 5年 1月 1日	1,000	▲ 522	46.10	1.74					
2月 1日	1,000	▲ 518	46.40	1.76					
3月 1日	1,000	▲ 513	46.93	1.78					
4月 1日	1,000	▲ 524	44.28	1.71					
5月 1日	1,000	▲ 539	40.80	1.60					
6月 1日	1,000	▲ 537	40.53	1.60					
7月 1日	1,000	▲ 521	43.23	1.69					
8月 1日	1,000	▲ 526	41.61	1.64					
9月 1日	1,000	▲ 529	40.61	1.62					
10月 1日	1,000	▲ 524	40.97	1.64					
11月 1日	1,000	▲ 517	41.81	1.67					
12月 1日	1,000	▲ 481	48.11	1.89					
平成 6年 1月 1日	1,000	▲ 501	43.63	1.75					
2月 1日	1,000	▲ 533	37.13	1.53					
3月 1日	1,000	▲ 533	36.54	1.51					
4月 1日	1,000	▲ 525	37.56	1.55					
5月 1日	1,000	▲ 376	36.56	1.53					
6月 1日	1,000	▲ 386	34.50	1.46					
7月 1日	1,000	▲ 384	34.39	1.46					
8月 1日	1,000	▲ 379	34.82	1.48					
9月 1日	1,000	▲ 380	34.34	1.47					
10月 1日	1,000	▲ 367	36.09	1.54					
11月 1日	1,000	▲ 365	35.93	1.54					
12月 1日	1,000	▲ 352	37.62	1.61					
平成 7年 1月 1日	1,000	▲ 355	36.86	1.59					
2月 1日	1,000	▲ 328	40.78	1.74					
3月 1日	1,000	▲ 309	43.59	1.85					
4月 1日	1,000	▲ 302	44.32	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2014年11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11月末現在)

項 目	金 額 (千円)	構成比 (%)
現預金・コールローン	19,450	4.2
有価証券	412,442	90.0
公社債	271,166	59.2
株式	—	—
外国証券	—	—
公社債	—	—
株式等	—	—
その他の証券	141,275	30.8
貸付金	—	—
その他	26,387	5.8
合 計	458,279	100.0

3.保有契約高(2014年10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)	321	2,126
合 計	321	2,126