

# 旧あおば生命

## 2015年3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、短期的な上昇に対する過熱感が懸念されたものの、円安と欧州中央銀行(ECB)による金融緩和が下支えし、上旬は一進一退となりました。中旬に入ると、国内経済指標が市場想定を上回ったことに加え、主要企業による賃上げや株主還元強化の動きが好感されたこと、米連邦準備制度理事会(FRB)による低金利継続への期待が高まったことで、株価は力強く上昇しました。しかし月末にかけては、円高や中東での地政学リスクに対する懸念から、株価は調整しました。月末の東証株価指数(TOPIX)は、1,543.11ポイント(前月末比+19.26ポイント)で終了しました。

国内債券市場においては、月の前半に集中する国債入札への警戒が高まる中、海外金利上昇や円安進行も重石となり長期金利は上昇して始まりました。10日の流動性供給入札が不調な結果となり0.4%台後半へ上昇しましたが、その後は海外金利が低下へと反転する中、日銀国債買入オペの支えもあり、国内長期金利も低下へ転じました。20年国債入札が無難な結果となり、また米連邦公開市場委員会(FOMC)後の海外金利低下も支えとなって長期金利は一時0.3%近辺へ低下しましたが、月末にかけて流動性が低下し、価格変動率が高まる中で長期金利は上昇して取引を終えました。月末の10年国債金利は、0.400%(前月末比+0.070%)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	▲ 586 万円	78.67 %	2.10 %	平成 2年 1月 1日	1,000 万円	▲ 683 万円	36.74 %	1.25 %
6月 1日	1,000	▲ 607	72.81	1.98	2月 1日	1,000	▲ 676	37.64	1.28
7月 1日	1,000	▲ 589	76.43	2.07	3月 1日	1,000	▲ 664	39.64	1.34
8月 1日	1,000	▲ 584	76.97	2.08	4月 1日	1,000	▲ 639	44.49	1.48
9月 1日	1,000	▲ 610	70.11	1.94	5月 1日	1,000	▲ 638	44.20	1.48
10月 1日	1,000	▲ 611	69.14	1.93	6月 1日	1,000	▲ 633	44.62	1.50
11月 1日	1,000	▲ 581	75.67	2.08	7月 1日	1,000	▲ 632	44.41	1.50
12月 1日	1,000	▲ 567	78.25	2.14	8月 1日	1,000	▲ 616	47.05	1.58
昭和 63年 1月 1日	1,000	▲ 554	80.65	2.19	9月 1日	1,000	▲ 603	49.26	1.64
2月 1日	1,000	▲ 584	72.79	2.03	10月 1日	1,000	▲ 603	48.77	1.63
3月 1日	1,000	▲ 612	65.66	1.88	11月 1日	1,000	▲ 614	45.88	1.56
4月 1日	1,000	▲ 635	59.66	1.75	12月 1日	1,000	▲ 572	53.92	1.79
5月 1日	1,000	▲ 642	57.45	1.70	平成 3年 1月 1日	1,000	▲ 575	52.69	1.76
6月 1日	1,000	▲ 628	60.04	1.77	2月 1日	1,000	▲ 574	52.31	1.76
7月 1日	1,000	▲ 631	58.62	1.74	3月 1日	1,000	▲ 589	48.71	1.66
8月 1日	1,000	▲ 653	53.18	1.61	4月 1日	1,000	▲ 599	46.27	1.60
9月 1日	1,000	▲ 628	58.15	1.74	5月 1日	1,000	▲ 599	45.64	1.58
10月 1日	1,000	▲ 636	55.70	1.68	6月 1日	1,000	▲ 595	45.90	1.60
11月 1日	1,000	▲ 628	56.92	1.72	7月 1日	1,000	▲ 584	47.47	1.65
12月 1日	1,000	▲ 639	53.75	1.65	8月 1日	1,000	▲ 586	46.59	1.63
昭和 64年 1月 1日	1,000	▲ 642	52.38	1.62	9月 1日	1,000	▲ 576	47.95	1.67
平成 元年 2月 1日	1,000	▲ 651	49.76	1.56	10月 1日	1,000	▲ 586	45.34	1.60
3月 1日	1,000	▲ 648	49.92	1.56	11月 1日	1,000	▲ 587	44.63	1.59
4月 1日	1,000	▲ 652	48.59	1.53	12月 1日	1,000	▲ 572	47.07	1.67
5月 1日	1,000	▲ 661	46.00	1.47	平成 4年 1月 1日	1,000	▲ 569	47.13	1.67
6月 1日	1,000	▲ 666	44.43	1.43	2月 1日	1,000	▲ 570	46.35	1.66
7月 1日	1,000	▲ 659	45.40	1.46	3月 1日	1,000	▲ 566	46.64	1.67
8月 1日	1,000	▲ 669	42.48	1.39	4月 1日	1,000	▲ 559	47.65	1.71
9月 1日	1,000	▲ 663	43.27	1.42	5月 1日	1,000	▲ 554	47.96	1.72
10月 1日	1,000	▲ 670	41.26	1.36	6月 1日	1,000	▲ 555	47.17	1.71
11月 1日	1,000	▲ 668	41.02	1.36	7月 1日	1,000	▲ 542	49.21	1.77
12月 1日	1,000	▲ 681	37.74	1.27	8月 1日	1,000	▲ 530	51.16	1.84

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3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	▲ 527 万円	51.21 %	1.85 %	平成7年 5月 1日	1,000 万円	▲ 286 万円	48.98 %	2.02 %
10月 1日	1,000	▲ 515	52.88	1.90	6月 1日	1,000	▲ 266	51.97	2.13
11月 1日	1,000	▲ 514	52.52	1.90	7月 1日	1,000	▲ 256	53.28	2.19
12月 1日	1,000	▲ 518	51.24	1.87	8月 1日	1,000	▲ 290	47.11	1.98
平成5年 1月 1日	1,000	▲ 517	50.70	1.86					
2月 1日	1,000	▲ 513	51.01	1.88					
3月 1日	1,000	▲ 507	51.55	1.90					
4月 1日	1,000	▲ 519	48.82	1.82					
5月 1日	1,000	▲ 534	45.23	1.72					
6月 1日	1,000	▲ 533	44.95	1.71					
7月 1日	1,000	▲ 515	47.74	1.81					
8月 1日	1,000	▲ 521	46.07	1.76					
9月 1日	1,000	▲ 524	45.04	1.74					
10月 1日	1,000	▲ 519	45.41	1.76					
11月 1日	1,000	▲ 511	46.28	1.79					
12月 1日	1,000	▲ 475	52.78	2.01					
平成6年 1月 1日	1,000	▲ 496	48.15	1.87					
2月 1日	1,000	▲ 528	41.45	1.65					
3月 1日	1,000	▲ 528	40.84	1.64					
4月 1日	1,000	▲ 520	41.89	1.68					
5月 1日	1,000	▲ 365	40.86	1.65					
6月 1日	1,000	▲ 375	38.74	1.58					
7月 1日	1,000	▲ 374	38.62	1.59					
8月 1日	1,000	▲ 369	39.07	1.61					
9月 1日	1,000	▲ 369	38.57	1.60					
10月 1日	1,000	▲ 356	40.37	1.67					
11月 1日	1,000	▲ 354	40.21	1.67					
12月 1日	1,000	▲ 341	41.95	1.74					
平成7年 1月 1日	1,000	▲ 343	41.16	1.72					
2月 1日	1,000	▲ 316	45.22	1.87					
3月 1日	1,000	▲ 296	48.11	1.97					
4月 1日	1,000	▲ 289	48.87	2.01					

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3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3月末現在)

項目	金額 (千円)	構成比 (%)
現預金・コールローン	30,254	6.6
有価証券	405,233	87.8
公社債	270,020	58.5
株式	-	-
外国証券	-	-
公社債	-	-
株式等	-	-
その他の証券	135,213	29.3
貸付金	-	-
その他	26,023	5.6
合計	461,511	100.0

## 3.保有契約高(2015年2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