

旧あおば生命

2015年6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

国内株式市場は、法人企業統計において1-3月期の設備投資回復が示されたことから、上昇して始まりました。しかし、その後は根強いギリシャ懸念に加え、欧米における金利上昇が株式市場を下押ししました。米雇用統計や機械受注は市場予想を上回る改善を見せたものの、米連邦準備理事会(FRB)による早期利上げに対する警戒感から、株式市場は上値の重い展開が続きました。下旬に入るとギリシャに対し楽観的な見方が広がったことから、株価は大幅に反発しました。しかし月末にかけては、ギリシャ支援協議の決裂で再びギリシャに対する懸念が高まり、国内株式市場は大幅に下落しました。月末の東証株価指数(TOPIX)は、1,630.40ポイント(前月末比-43.25ポイント)で終了しました。

国内債券市場は、欧米長期金利の大幅上昇を受け、長期金利は0.5%近傍へと上昇圧力が加わる展開で始まりました。9日の流動性供給入札が市場の想定より好調な結果となり金利は0.4%台半ばへ低下しましたが、欧米長期金利が一段と上昇圧力を強めると国内長期金利も0.5%台半ばまで上昇しました。その後、ギリシャ支援協議の難航や17日の米連邦公開市場委員会(FOMC)の結果がハト派的な内容だったことを材料に金利は0.4%台前半まで低下しましたが、月末にかけては海外長期金利が上昇へと切り返す中で国内長期金利も上昇に転じ、0.4%台後半での推移が続きました。月末の10年国債金利は、0.455%(前月末比+0.065%)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	81.92 %	2.15 %	平成 2年 1月 1日	1,000 万円	▲ 684 万円	39.22 %	1.31 %
6月 1日	1,000	▲ 607	75.95	2.03	2月 1日	1,000	▲ 677	40.15	1.34
7月 1日	1,000	▲ 589	79.64	2.11	3月 1日	1,000	▲ 665	42.18	1.40
8月 1日	1,000	▲ 584	80.19	2.13	4月 1日	1,000	▲ 640	47.12	1.54
9月 1日	1,000	▲ 610	73.20	1.99	5月 1日	1,000	▲ 638	46.82	1.54
10月 1日	1,000	▲ 611	72.22	1.98	6月 1日	1,000	▲ 634	47.25	1.55
11月 1日	1,000	▲ 581	78.86	2.12	7月 1日	1,000	▲ 632	47.03	1.55
12月 1日	1,000	▲ 566	81.49	2.18	8月 1日	1,000	▲ 616	49.73	1.63
昭和 63年 1月 1日	1,000	▲ 553	83.93	2.24	9月 1日	1,000	▲ 603	51.97	1.70
2月 1日	1,000	▲ 584	75.93	2.08	10月 1日	1,000	▲ 602	51.47	1.69
3月 1日	1,000	▲ 612	68.68	1.93	11月 1日	1,000	▲ 614	48.53	1.62
4月 1日	1,000	▲ 635	62.57	1.80	12月 1日	1,000	▲ 572	56.72	1.84
5月 1日	1,000	▲ 642	60.31	1.75	平成 3年 1月 1日	1,000	▲ 575	55.47	1.82
6月 1日	1,000	▲ 628	62.95	1.82	2月 1日	1,000	▲ 574	55.08	1.81
7月 1日	1,000	▲ 631	61.50	1.79	3月 1日	1,000	▲ 588	51.41	1.72
8月 1日	1,000	▲ 653	55.97	1.66	4月 1日	1,000	▲ 598	48.93	1.66
9月 1日	1,000	▲ 628	61.03	1.79	5月 1日	1,000	▲ 599	48.29	1.64
10月 1日	1,000	▲ 636	58.53	1.74	6月 1日	1,000	▲ 594	48.55	1.66
11月 1日	1,000	▲ 628	59.77	1.77	7月 1日	1,000	▲ 584	50.15	1.71
12月 1日	1,000	▲ 639	56.55	1.70	8月 1日	1,000	▲ 585	49.25	1.69
昭和 64年 1月 1日	1,000	▲ 643	55.15	1.67	9月 1日	1,000	▲ 576	50.64	1.73
平成 元年 2月 1日	1,000	▲ 652	52.49	1.61	10月 1日	1,000	▲ 586	47.99	1.66
3月 1日	1,000	▲ 648	52.64	1.62	11月 1日	1,000	▲ 587	47.26	1.65
4月 1日	1,000	▲ 653	51.30	1.59	12月 1日	1,000	▲ 572	49.74	1.73
5月 1日	1,000	▲ 662	48.65	1.53	平成 4年 1月 1日	1,000	▲ 569	49.80	1.73
6月 1日	1,000	▲ 666	47.06	1.49	2月 1日	1,000	▲ 570	49.01	1.72
7月 1日	1,000	▲ 659	48.04	1.52	3月 1日	1,000	▲ 565	49.31	1.73
8月 1日	1,000	▲ 670	45.07	1.45	4月 1日	1,000	▲ 558	50.33	1.77
9月 1日	1,000	▲ 664	45.87	1.47	5月 1日	1,000	▲ 553	50.65	1.78
10月 1日	1,000	▲ 670	43.83	1.42	6月 1日	1,000	▲ 555	49.85	1.77
11月 1日	1,000	▲ 669	43.59	1.42	7月 1日	1,000	▲ 541	51.92	1.83
12月 1日	1,000	▲ 682	40.25	1.33	8月 1日	1,000	▲ 528	53.91	1.90

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6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	▲ 525 万円	53.96 %	1.91 %	平成 7年 5月 1日	1,000 万円	▲ 280 万円	51.69 %	2.09 %
10月 1日	1,000	▲ 514	55.66	1.96	6月 1日	1,000	▲ 260	54.73	2.20
11月 1日	1,000	▲ 513	55.29	1.96	7月 1日	1,000	▲ 249	56.07	2.25
12月 1日	1,000	▲ 516	53.99	1.93	8月 1日	1,000	▲ 284	49.78	2.05
平成 5年 1月 1日	1,000	▲ 516	53.44	1.92					
2月 1日	1,000	▲ 512	53.76	1.94					
3月 1日	1,000	▲ 506	54.31	1.96					
4月 1日	1,000	▲ 517	51.53	1.89					
5月 1日	1,000	▲ 533	47.87	1.78					
6月 1日	1,000	▲ 531	47.59	1.78					
7月 1日	1,000	▲ 514	50.42	1.87					
8月 1日	1,000	▲ 520	48.72	1.83					
9月 1日	1,000	▲ 522	47.68	1.80					
10月 1日	1,000	▲ 517	48.05	1.82					
11月 1日	1,000	▲ 510	48.93	1.86					
12月 1日	1,000	▲ 473	55.56	2.07					
平成 6年 1月 1日	1,000	▲ 494	50.85	1.93					
2月 1日	1,000	▲ 527	44.02	1.72					
3月 1日	1,000	▲ 527	43.40	1.70					
4月 1日	1,000	▲ 519	44.47	1.75					
5月 1日	1,000	▲ 360	43.42	1.72					
6月 1日	1,000	▲ 371	41.26	1.65					
7月 1日	1,000	▲ 369	41.14	1.65					
8月 1日	1,000	▲ 364	41.60	1.68					
9月 1日	1,000	▲ 364	41.09	1.67					
10月 1日	1,000	▲ 351	42.93	1.74					
11月 1日	1,000	▲ 349	42.76	1.74					
12月 1日	1,000	▲ 336	44.53	1.81					
平成 7年 1月 1日	1,000	▲ 338	43.73	1.79					
2月 1日	1,000	▲ 311	47.86	1.93					
3月 1日	1,000	▲ 291	50.80	2.04					
4月 1日	1,000	▲ 284	51.57	2.08					

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6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6月末現在)

項 目	金 額 (千円)	構成比 (%)
現預金・コールローン	19,811	4.3
有価証券	412,505	90.1
公社債	269,553	58.9
株式	—	—
外国証券	—	—
公社債	—	—
株式等	—	—
その他の証券	142,952	31.2
貸付金	—	—
その他	25,501	5.6
合 計	457,817	100.0

3.保有契約高(2015年5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