2025年6月末

三井住友海上プライマリー生命 変額個人年金保険　LGシリーズ

FLORAL Ⅲ

変額個人年金保険（08）［フローラル　スリー］

特別勘定運用レポート

（組入投資信託の運用状況）

特別勘定の名称	投資信託の名称	投資信託の運用会社	ページ
バランス 25	SMAM・アセットバランスファンド VA25L2	三井住友DSアセットマネジメント株式会社	1
マザーファンドの状況			2

三井住友海上プライマリー生命
MS&AD INSURANCE GROUP

特別勘定運用レポートをご覧いただくにあたって

当資料をご覧いただく際にご留意いただきたい事項

・当資料は既に当商品にご加入されたご契約者に対し、三井住友海上プライマリー生命のフローラルⅢ〔変額個人年金保険（08)〕の特別勘定および特別勘定が主たる投資対象とする投資信託の運用状況を開示するためのものです。なお、商品の詳細につきましては、商品パンフレット、「ご契約のしおり・約款」、「特別勘定のしおり」をご覧ください。
・当資料に記載されている運用実績等に関する情報は過去のものであり、将来の運用成果を示唆あるいは保証するものではありません。また、［組入投資信託の運用状況］に記載されているコメント等は当資料作成時点の見解に基づくものであり、予告なく変更されることがあります。
・［組入投資信託の運用状況］は、運用会社が作成する運用報告を三井住友海上プライマリー生命が参考情報としてそのまま提供するものであり、内容に関しては、三井住友海上プライマリー生命の責めによるものを除き、三井住友海上プライマリー生命は一切の責任を負いません。

この保険商品についてご確認いただきたい事項

■市場リスクについて

この保険は、払込みいただいた保険料を投資信託等を投資対象としている特別勘定で運用し、その運用実績に基づいて将来の死亡保険金額、解約払戻金額、および年金額等が変動（増減）するしくみの生命保険商品です。特別勘定の資産は、主に国内外の株式・債券等に投資する投資信託を通じて運用されるため、株価や債券価格の下落、為替の変動等により、解約払戻金等のお受取りになる合計額が払込まれた保険料を下回る可能性があり、損失が生じるおそれがあります。これらの特別勘定の運用に伴うリスクはすべてご契約者に帰属します。

■ご負担いただく費用について

この保険では、契約初期費用、保険関係費および資産運用関係費等をご負担いただきます。また、一定期間内にご契約を解約・一部解約する場合には、所定の解約控除がかかります。詳しくは次ページ「諸費用について」をご参照ください。

■その他

・変額個人年金保険は特別勘定の主たる運用手段として投資信託を用いますが、ご契約者が投資信託を直接保有するものではありません。
・特別勘定のユニットプライスの値動きは、特別勘定が投資対象とする投資信託の値動きと必ずしも一致しません。これは、特別勘定が投資信託のほかに保険契約の異動等に備えて一定の現預金を保有することがあることや、ユニットプライスの計算に当たり保険関係費等の費用を控除すること等によるものです。

諸費用について

この保険の費用の合計は、以下の費用の合計額となります。

ご契約時にご負担いただく費用

項　目	目　的	費　用	時　期
契約初期費用	当保険契約の締結などに必要な費用	一時払保険料の 3%	特別勘定への繰入前に、一時払保険料から控除します。

ご注意
増額した場合にも、契約初期費用として増額保険料の 3%が控除されます。

特別勘定での運用期間中にご負担いただく費用

1. すべてのご契約者にご負担いただく費用

下記の費用を控除した上で、ユニットプライスは計算されます。

項　目	目　的	費　用	時　期
保険関係費	当保険契約の締結および維持などに必要な費用ならびに死亡保険金等を支払うための費用	積立金額に対して年率 2.74%	積立金額に対して左記の年率の 1/365 を乗じた金額を毎日控除します。
資産運用関係費	投資信託の信託報酬など、特別勘定の運用にかかわる費用	年率 0.165%程度 （消費税込）	特別勘定の資産残高に対して左記の年率の 1/365 を乗じた金額を毎日控除します。

ご注意
- 資産運用関係費は信託報酬を記載しています。この他、信託財産留保額、有価証券の売買手数料、運用関連の税金、監査費用等がかかる場合がありますが、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。これらの費用は特別勘定がその保有資産から負担するため、特別勘定のユニットプライスに反映されることとなります。したがって、お客さまはこれらの費用を間接的に負担することとなります。
- 資産運用関係費は、運用手法の変更、運用資産額の変動等の理由により、将来変更される可能性があります。

2. 下記のお取扱いの場合に別途ご負担いただく費用

特別勘定のユニットプライスを計算した後に特定の契約者にご負担いただきます。

項　目	費　用		時　期
解約控除	解約するとき	経過年数に応じて、 払込保険料総額に対して3.4～0.4%	解約時・一部解約時に積立金から控除します。
	一部解約するとき	経過年数に応じて、 一部解約請求金額に対して3.4～0.4%	

※ 一部解約請求金額が払込保険料総額を上回る場合には、解約控除対象額は払込保険料総額を上限とします。一部解約の際に解約控除対象額として取扱われた金額については、以後の解約控除対象額の計算の対象とする払込保険料総額から控除して取扱います。

※ 契約日（増額日）から 10 年未満で一般勘定で運用する定額年金へ変更した場合には、契約日（増額日）からの経過年数に応じた解約控除がかかります。

＜解約控除率＞

契約日(増額日)からの経過年数	1年未満	1年以上 2年未満	2年以上 3年未満	3年以上 4年未満	4年以上 5年未満	5年以上 6年未満	6年以上 7年未満	7年以上 8年未満	8年以上 9年未満	9年以上 10年未満	10年以上
解約控除対象額に対する解約控除率	**3.4%**	**3.2%**	**3.0%**	**2.7%**	**2.4%**	**2.1%**	**1.7%**	**1.3%**	**0.9%**	**0.4%**	**0%**

一般勘定で運用する年金の支払期間中にご負担いただく費用

下記の年金管理費を年金支払開始日以後ご負担いただきます。（遺族年金支払特約による年金も含みます。）

項　目	費　用	時　期
年金管理費	年金額に対して 1%	年金支払開始日以後、年金支払日に責任準備金から控除します。

※ 上記費用は上限です。なお、年金支払開始日時点の費用を年金支払期間を通じて適用します。

特別勘定の名称：バランス25

SMAM・アセットバランスファンドVA25L2

FLORAL Ⅲ

■このレポートは、三井住友DSアセットマネジメントが信頼性が高いと判断した情報等により作成したものです。■このレポートの内容は作成基準日のものであり、将来予告なく変更されることがあります。また、その正確性・完全性を保証するものではありません。■運用実績等に関するグラフ・数値等は過去の実績を示すものであり将来の運用成果をお約束するものではありません。■この資料にインデックス・統計資料等が記載される場合、それらの知的所有権その他の一切の権利は、その発行者、許諾者に帰属します。

三井住友DSアセットマネジメント

【SMAM・アセットバランスファンドVA25L2】

①主として、国内株式インデックス・マザーファンド（B号）受益証券、国内債券パッシブ・マザーファンド受益証券、米国株式インデックス・マザーファンド受益証券、英国株式インデックス・マザーファンド受益証券、欧州株式インデックス・マザーファンド受益証券、および外国債券パッシブ・マザーファンド受益証券への投資を通じて、国内株式、国内債券、外国株式および外国債券に分散投資を行うことにより、投資信託財産の中長期的な成長を目指します。

②基本資産配分比率は下記の通りです。ただし、それぞれの資産の時価変動等に伴う各資産比率の変化については一定の範囲を設け、調整を行います。

国内株式	国内債券	外国株式	外国債券
17.5%	57.5%	7.5%	17.5%

③資金動向、市況動向等によっては、上記のような運用ができない場合があります。

● 設定来の運用実績

■ 基準価額は、2009年11月30日を10000とした指数として表示しております。
■ 合成指数は、2009年11月30日を10000として、TOPIX（東証株価指数、配当込み）、NOMURA-BPI（総合）、外株合成指数（S&P500インデックス（配当込み、円ベース）とFTSE100インデックス（配当込み、円ベース）とユーロ・ストックス50インデックス（配当込み、円ベース）を各インデックスの時価総額の比率で合成した指数）、およびFTSE世界国債インデックス（除く日本、円ベース）の日々の収益率を当ファンドの基本資産配分で加重平均し当社が独自に指数化しております。
■ 上記グラフは過去の実績を示したものであり将来の成果をお約束するものではありません。

●基準価額および純資産総額

	6月30日	前月比
基準価額（円）	18,685	267
純資産総額（百万円）	8,458	22

●騰落率

	1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	設定来
ファンド	1.45%	1.91%	-1.35%	-0.96%	87.28%
合成指数	1.45%	2.20%	-1.01%	-0.24%	95.50%

※ 騰落率を算出する基準価額は、信託報酬控除後です。設定来は2009年11月30日を基準とします。上記騰落率は、実際の投資家利回りとは異なります。

● マザーファンド組入比率

（2025年6月30日現在）

	ファンド	基本資産配分
国内株式	17.5%	17.5%
外国株式	8.0%	7.5%
株式合計	25.5%	25.0%
国内債券	56.5%	57.5%
外国債券	17.1%	17.5%
債券合計	73.6%	75.0%

この保険のご留意いただきたい内容については、巻頭に「特別勘定運用レポートをご覧いただくにあたって」の記載がございますので、必ずご確認ください。

特別勘定の名称：バランス25

SMAM・アセットバランスファンドVA25L2のマザーファンド

FLORAL Ⅲ

■このレポートは、三井住友DSアセットマネジメントが信頼性が高いと判断した情報等により作成したものです。■このレポートの内容は作成基準日のものであり、将来予告なく変更されることがあります。また、その正確性・完全性を保証するものではありません。■運用実績等に関するグラフ・数値等は過去の実績を示すものであり将来の運用成果をお約束するものではありません。■この資料にインデックス・統計資料等が記載される場合、それらの知的所有権その他の一切の権利は、その発行者、許諾者に帰属します。

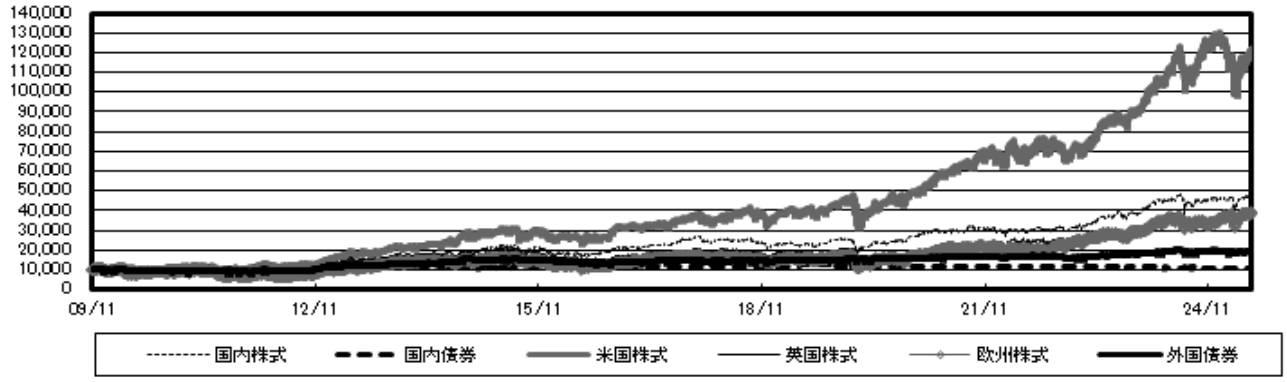
三井住友DSアセットマネジメント

〈参考情報 SMAM・アセットバランスファンドVA25L2〉

◎ SMAM・アセットバランスファンドVA25L2は次のマザーファンドを主要投資対象とするファミリーファンド方式で運用されています。

国内株式 … 国内株式インデックス・マザーファンド（B号）
国内債券 … 国内債券パッシブ・マザーファンド
外国株式 … 米国株式インデックス・マザーファンド、英国株式インデックス・マザーファンド、欧州株式インデックス・マザーファンド
外国債券 … 外国債券パッシブ・マザーファンド

● マザーファンドの基準価額の推移



■ 米国株式、英国株式、欧州株式は、それぞれ米国株式インデックス・マザーファンド、英国株式インデックス・マザーファンド、欧州株式インデックス・マザーファンドの基準価額です。
■ 各マザーファンドの基準価額は、2009年11月30日を10000とした指数として表示しております。
■ 上記グラフは過去の実績を示したものであり将来の成果をお約束するものではありません。

●騰落率

		1カ月	3カ月	6カ月	1年	設定来
国内株式	ファンド	1.97%	7.54%	3.84%	4.13%	383.50%
	ﾍﾞﾝﾁﾏｰｸ*1	1.96%	7.52%	3.83%	4.10%	381.22%
国内債券	ファンド	0.56%	−0.18%	−2.53%	−2.49%	8.45%
	ﾍﾞﾝﾁﾏｰｸ*2	0.53%	−0.19%	−2.55%	−2.52%	8.06%
米国株式	ファンド	5.21%	7.46%	−4.80%	2.43%	1119.52%
	ﾍﾞﾝﾁﾏｰｸ*3	5.18%	7.38%	−4.91%	2.18%	1059.86%
英国株式	ファンド	3.47%	5.37%	10.14%	8.70%	294.06%
	ﾍﾞﾝﾁﾏｰｸ*4	3.44%	5.24%	10.03%	8.87%	316.60%
欧州株式	ファンド	2.92%	6.39%	14.35%	9.85%	291.73%
	ﾍﾞﾝﾁﾏｰｸ*5	2.91%	6.24%	13.99%	9.53%	275.86%
外国債券	ファンド	2.46%	1.26%	−1.72%	−2.65%	94.67%
	ﾍﾞﾝﾁﾏｰｸ*6	2.44%	1.24%	−1.74%	−2.77%	96.02%

※ 設定来は2009年11月30日を基準とします。
上記騰落率は実際の投資家利回りとは異なります。

*1…TOPIX（東証株価指数、配当込み）
*2…NOMURA-BPI(総合)
*3…S&P500インデックス(配当込み、円ベース)
スタンダード・アンド・プアーズが公表する指数を三井住友DSｱｾｯﾄﾏﾈｼﾞﾒﾝﾄが独自に円換算したものです。
*4…FTSE100インデックス（配当込み、円ベース）
FTSEグループが公表する指数を三井住友DSｱｾｯﾄﾏﾈｼﾞﾒﾝﾄが独自に円換算したものです。
*5…ユーロ・ストックス50インデックス
（配当込み、円ベース）
ストックス・リミテッドが公表する指数を三井住友DSｱｾｯﾄﾏﾈｼﾞﾒﾝﾄが独自に円換算したものです。
*6…FTSE世界国債インデックス（除く日本、円ベース）
FTSE Fixed Income LLCが公表する指数を三井住友DSｱｾｯﾄﾏﾈｼﾞﾒﾝﾄが独自に円換算したものです。

※「シティ世界国債インデックス（除く日本、円ベース）」は、「FTSE世界国債インデックス（除く日本、円ベース）」に名称変更されました。
※「Citigroup Index LLC」は、「FTSE Fixed Income LLC」に名称変更されました。

● マザーファンド純資産総額

（2025年6月30日現在）

純資産総額（百万円）			
国内株式	391,610	英国株式	188
国内債券	141,116	欧州株式	280
米国株式	158,407	外国債券	194,691

この保険のご留意いただきたい内容については、巻頭に「特別勘定運用レポートをご覧いただくにあたって」の記載がございますので、必ずご確認ください。

特別勘定の名称：バランス25

SMAM・アセットバランスファンドVA25L2のマザーファンド

FLORAL Ⅲ

■このレポートは、三井住友DSアセットマネジメントが信頼性が高いと判断した情報等により作成したものです。■このレポートの内容は作成基準日のものであり、将来予告なく変更されることがあります。また、その正確性・完全性を保証するものではありません。■運用実績等に関するグラフ・数値等は過去の実績を示すものであり将来の運用成果をお約束するものではありません。■この資料にインデックス・統計資料等が記載される場合、それらの知的所有権その他の一切の権利は、その発行者、許諾者に帰属します。

三井住友DSアセットマネジメント

〈参考情報 SMAM・アセットバランスファンドVA25L2〉

マザーファンドの状況（2025年6月30日現在）

【国内株式】

マザーファンド名：国内株式インデックス・マザーファンド（B号）

● 組入上位10銘柄

	銘柄名	比率
1	トヨタ自動車	3.2%
2	ソニーグループ	3.1%
3	三菱UFJフィナンシャル・グループ	3.0%
4	日立製作所	2.6%
5	任天堂	2.1%
6	三井住友フィナンシャルグループ	1.8%
7	リクルートホールディングス	1.6%
8	三菱重工業	1.5%
9	東京エレクトロン	1.4%
10	キーエンス	1.4%

※マザーファンド純資産総額対比　（組入全銘柄数　1,635 ）

● 組入上位10業種

	業種名	比率
1	電気機器	17.9%
2	銀行業	8.8%
3	情報・通信業	8.2%
4	卸売業	6.8%
5	輸送用機器	6.7%
6	機械	6.1%
7	小売業	4.9%
8	化学	4.8%
9	サービス業	4.5%
10	医薬品	4.0%

※マザーファンド現物株式評価額対比

【国内債券】

マザーファンド名：国内債券パッシブ・マザーファンド

● 債券種別構成

国債	79.1%
政府保証債	1.7%
地方債	9.5%
金融債	0.0%
事業債	8.3%
円建外債	0.0%
その他	1.3%

※マザーファンド債券評価額対比

● 残存年限別構成

1年未満	1.5%
1-3年	17.5%
3-5年	18.2%
5-7年	11.8%
7-10年	17.7%
10年以上	33.3%

※マザーファンド債券評価額対比

● 組入上位10銘柄

	銘柄名	比率
1	471 2年国債	3.0%
2	178 5年国債	1.7%
3	378 10年国債	1.5%
4	177 5年国債	1.3%
5	157 5年国債	1.3%
6	375 10年国債	1.1%
7	370 10年国債	1.1%
8	373 10年国債	1.0%
9	371 10年国債	0.9%
10	154 5年国債	0.9%

※マザーファンド純資産総額対比　（組入全銘柄数　439 ）

【米国株式】

マザーファンド名：米国株式インデックス・マザーファンド

● 組入上位10銘柄

	銘柄名	国名	業種	比率
1	NVIDIA CORP	アメリカ	半導体・半導体製造装置	7.3%
2	MICROSOFT CORP	アメリカ	ソフトウェア・サービス	7.0%
3	APPLE INC	アメリカ	テクノロジ・ハードウェア・機器	5.7%
4	AMAZON.COM INC	アメリカ	一般消費財・サービス流通・小売り	4.0%
5	META PLATFORMS INC-CLASS A	アメリカ	メディア・娯楽	3.0%
6	BROADCOM INC	アメリカ	半導体・半導体製造装置	2.4%
7	ALPHABET INC-CL A	アメリカ	メディア・娯楽	2.0%
8	TESLA INC	アメリカ	自動車・自動車部品	1.7%
9	BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B	アメリカ	金融サービス	1.7%
10	ALPHABET INC-CL C	アメリカ	メディア・娯楽	1.6%

※マザーファンド純資産総額対比　（組入全銘柄数　503 ）

● 組入上位5業種

	業種名	比率
1	半導体・半導体製造装置	12.7%
2	ソフトウェア・サービス	12.5%
3	メディア・娯楽	8.9%
4	金融サービス	8.4%
5	テクノロジ・ハードウェア・機器	7.7%

※マザーファンド株式評価額対比

【英国株式】

マザーファンド名：英国株式インデックス・マザーファンド

● 組入上位10銘柄

	銘柄名	国名	業種	比率
1	ISHARES CORE FTSE 100	アイルランド	ETF	90.7%
2	NMC HEALTH PLC	イギリス	ヘルスケア機器・サービス	0.0%
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
6	-	-	-	-
7	-	-	-	-
8	-	-	-	-
9	-	-	-	-
10	-	-	-	-

※マザーファンド純資産総額対比　（組入全銘柄数　2 ）

● 組入上位5業種

	業種名	比率
1	ヘルスケア機器・サービス	100.0%
2		
3		
4		
5		

※マザーファンド株式評価額対比

この保険のご留意いただきたい内容については、巻頭に「特別勘定運用レポートをご覧いただくにあたって」の記載がございますので、必ずご確認ください。

特別勘定の名称：バランス25

SMAM・アセットバランスファンドVA25L2のマザーファンド

■このレポートは、三井住友DSアセットマネジメントが信頼性が高いと判断した情報等により作成したものです。■このレポートの内容は作成基準日のものであり、将来予告なく変更されることがあります。また、その正確性・完全性を保証するものではありません。■運用実績等に関するグラフ・数値等は過去の実績を示すものであり将来の運用成果をお約束するものではありません。■この資料にインデックス・統計資料等が記載される場合、それらの知的所有権その他の一切の権利は、その発行者、許諾者に帰属します。

三井住友DSアセットマネジメント

〈参考情報 SMAM・アセットバランスファンドVA25L2〉

マザーファンドの状況（2025年6月30日現在）

【欧州株式】

マザーファンド名：欧州株式インデックス・マザーファンド

● 組入上位10銘柄

	銘柄名	国名	業種	比率
1	ISHARES CORE EURO STOXX50 DE	ドイツ	ETF	93.5%
2	－	－	－	－
3	－	－	－	－
4	－	－	－	－
5	－	－	－	－
6	－	－	－	－
7	－	－	－	－
8	－	－	－	－
9	－	－	－	－
10	－	－	－	－

※マザーファンド純資産総額対比　（組入全銘柄数　1 ）

● 組入上位5業種

	業種名	比率
1		
2		
3		
4		
5		

※マザーファンド株式評価額対比

【外国債券】

マザーファンド名：外国債券パッシブ・マザーファンド

● 通貨別構成

アメリカドル	45.4%
ユーロ	30.7%
中国元(オフショア)	11.4%
イギリスポンド	5.8%
カナダドル	1.9%
その他	4.9%

※マザーファンド債券評価額対比

● 残存年限別構成

1年未満	0.2%
1-3年	29.1%
3-7年	34.5%
7-10年	13.7%
10年以上	22.5%

※マザーファンド債券評価額対比

● 組入上位10銘柄

	銘柄名	通貨	比率
1	CHINA GOVERNMENT BOND 2.39 11/15/26	中国元(オフショア)	0.8%
2	CHINA GOVERNMENT BOND 2.04 02/25/27	中国元(オフショア)	0.6%
3	US TREASURY N/B 4.25 11/30/26	アメリカドル	0.6%
4	CHINA GOVERNMENT BOND 3.72 04/12/51	中国元(オフショア)	0.6%
5	CHINA GOVERNMENT BOND 2.69 08/12/26	中国元(オフショア)	0.5%
6	US TREASURY N/B 3.875 08/15/34	アメリカドル	0.4%
7	US TREASURY N/B 4.125 11/15/32	アメリカドル	0.4%
8	US TREASURY N/B 4.375 05/15/34	アメリカドル	0.4%
9	US TREASURY N/B 4.25 11/15/34	アメリカドル	0.4%
10	CHINA GOVERNMENT BOND 2.4 07/15/28	中国元(オフショア)	0.4%

※マザーファンド純資産総額対比　（組入全銘柄数　882 ）

この保険のご留意いただきたい内容については、巻頭に「特別勘定運用レポートをご覧いただくにあたって」の記載がございますので、必ずご確認ください。

募集代理店

引受保険会社

三井住友海上プライマリー生命保険株式会社

〒103-0028　東京都中央区八重洲 1-3-7 八重洲ファーストフィナンシャルビル

資料請求・お問合わせ
フリーダイヤル　0120-125-104
https://www.ms-primary.com