2026年1月末

三井住友海上プライマリー生命

ハッピーロード

円建年金移行特約付通貨選択型定額部分付変額個人年金保険

特別勘定運用レポート

（特別勘定の運用状況）

【2023年11月27日以降2025年9月30日以前のご契約者さま用】

ハッピーロード（円建年金移行特約付通貨選択型定額部分付変額個人年金保険）は、
一時払保険料を「定額部分」と「変額部分」に分けて運用します。
当資料は特別勘定で運用する「変額部分」の運用状況を開示したものです。

三井住友海上プライマリー生命
MS&AD INSURANCE GROUP

MSPL-2511-B-0454-00

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

・当資料はご契約者さま等に対し、三井住友海上プライマリー生命のハッピーロード〔円建年金移行特約付通貨選択型定額部分付変額個人年金保険〕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あり、生命保険契約の募集および当該投資信託の勧誘を目的としたものではありません。
・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。
・商品内容につきましては、「契約締結前交付書面（契約概要／注意喚起情報）」、「ご契約のしおり・約款」、および「特別勘定のしおり」等をご覧ください。
・当資料は特別勘定で運用する「変額部分」の運用状況を開示したものです。

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

＜変額部分＞

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お払込みいただいた金額を下回る可能性があり、損失が生じるおそれがあります。

＜定額部分＞

解約または円建年金へ移行する場合、運用資産（債券等）の価値の変化を解約払戻金に反映させるため、市場金利に連動した市場調整を行うことにより、解約払戻金がお払込みいただいた金額を下回る可能性があり、損失が生じるおそれがあります。

■為替リスクについて

死亡保険金や解約払戻金等（以下、保険金等）を円で受取る場合、為替相場の変動により、換算後の保険金等の金額が、ご契約時にお払込みいただいた金額を下回る可能性があり、損失が生じるおそれがあります。なお、為替相場の変動がなかった場合（契約時の為替レートと同じ）でも、為替手数料分の負担が生じます。

■ご負担いただく費用について

この保険では、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の解約・円建年金へ移行する場合には、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（この保険に係る費用の合計は、以下の費用の合計となります）

ご契約時にご負担いただく費用

ご契約時にご負担いただく費用はありません。

積立期間中にご負担いただく費用

●定額部分

積立期間中に定額部分に適用される積立利率は、指標金利の上下1.0%の範囲で三井住友海上プライマリー生命が定める利率から、保険関係費をあらかじめ差引いた利率です。したがって、積立期間中にご負担いただく費用はありません。なお、この積立利率は、契約日および契約通貨ならびに積立期間によって異なります。

※保険関係費とは、死亡保障に備えるための死亡保障費率、新契約の締結に必要な費用として新契約費率、保険契約の維持に必要な費用として維持費率、運用債券の債務不履行に備えるための信用コスト率をいいます。

●変額部分

項　目	費　用	時　期
保険関係費	積立金額に対して 年率1.85%	積立金額に対して左記の年率の1／12を乗じた金額を特別勘定繰入日の月単位の応当日末に控除
資産運用関係費	特別勘定の資産残高に対して 年率0.22%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

ご注意　資産運用関係費は信託報酬等を記載しています。この他、信託財産留保額、有価証券の売買手数料、運用関連の費用・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。これらの費用が発生する場合は、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。

外貨で契約を締結することで生じる費用

- 一時払保険料を円で入金する場合のレートと保険金等を円で受取る場合、または円建年金へ移行する場合のレートは、仲値（TTM）に対し、次のとおりとなります。

円入金特約により、保険料を円で入金する場合の 円入金特約レート（TTS）	TTM＋50銭
円支払特約により、保険金等を円で受取る場合、 または円建年金へ移行する場合の円支払特約レート（TTB）	TTM－50銭

- 仲値（TTM）は、三井住友海上プライマリー生命所定の金融機関が公表する値となります。
- 保険金等の受取りを外貨で行う場合、送金手数料、口座引出手数料等の費用が別途必要となる場合があります。また、当該費用は取扱金融機関によって異なります。

解約・円建年金への移行時にご負担いただく費用

項　目	費　用	時　期
解約控除	契約日から解約日（移行日）までの経過年数に応じて 基本保険金額に対して 8.0%　～　0.8%	解約時（移行時）に控除

※ 10年未満に円建年金へ移行した場合は、解約控除が適用されます。なお、円建年金への移行後に解約する場合は解約控除の適用はありません。

【解約控除率】

契約日からの経過年数	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
基本保険金額に対する解約控除率	8.0%	7.2%	6.4%	5.6%	4.8%	4.0%	3.2%	2.4%	1.6%	0.8%	0%

年金受取期間中にご負担いただく費用（遺族年金支払特約による年金受取期間中も含みます。）

項　目	費　用	時　期
年金管理費	年金額に対して 1%	年金受取開始日以後、年金受取日に責任準備金から控除

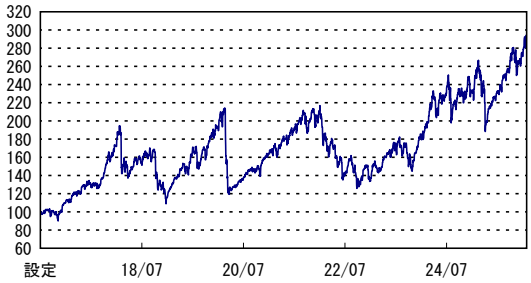
※ 上記費用は上限です。なお、年金受取開始日時点の費用を年金受取時期を通じて適用します。

（2026年1月末現在）

「ハッピーロード」特別勘定のユニットプライス一覧

豪ドルバランス

●ユニットプライス　292.26

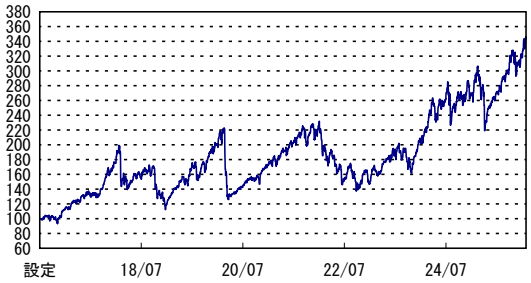


●ユニットプライスの騰落率

1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	設定来
7.86%	6.55%	22.63%	14.10%	192.26%

米ドルバランス

●ユニットプライス　343.77

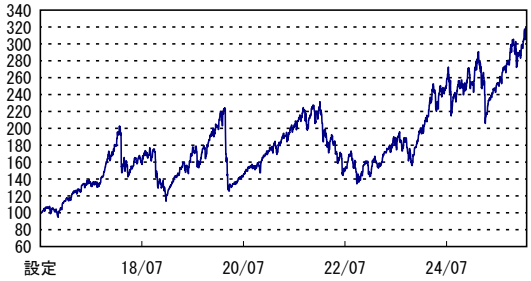


●ユニットプライスの騰落率

1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	設定来
8.16%	7.18%	23.47%	16.70%	243.77%

NZドルバランス

●ユニットプライス　317.45



●ユニットプライスの騰落率

1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	設定来
7.70%	6.30%	22.21%	13.65%	217.46%

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。

（2026年1月末現在）

ハッピーロード

特別勘定の名称

豪ドルバランス

（ファンドコード：08304）

投資信託の名称

VAリスクコントロール型バランスオープン・豪ドルコース

投資信託の運用会社

アモーヴァ・アセットマネジメント株式会社

投資信託の運用方針

実質的に国内外の株式・債券等に分散投資を行うことにより、長期的な信託財産の成長を目指して運用を行います。

●ユニットプライス　292.26

※横軸の目盛は該当月の3日を示します。

設定日：2016年7月4日

●特別勘定の資産構成比

資産等の種類	構成比
投資信託	99.81%
現預金その他	0.19%
合計	100.00%

（注）月末近くに大量の資金流入がある場合には、月末における「現預金その他」の比率が一時的に高くなることがあります。

●ユニットプライスの推移

	ユニットプライス	前月比
2025年1月31日	256.13	10.14%
2025年2月28日	248.46	−2.99%
2025年3月31日	233.18	−6.15%
2025年4月30日	211.96	−9.10%
2025年5月31日	220.67	4.11%
2025年6月30日	230.74	4.56%
2025年7月31日	238.32	3.28%
2025年8月31日	251.51	5.53%
2025年9月30日	258.42	2.75%
2025年10月31日	274.30	6.14%
2025年11月30日	266.15	−2.97%
2025年12月31日	270.95	1.80%
2026年1月31日	292.26	7.86%

●ユニットプライスの騰落率

1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	設定来
7.86%	6.55%	22.63%	14.10%	192.26%

※特別勘定のユニットプライスは、ご契約者資金が投入されていない期間は100のまま変動しません。
※ユニットプライスは小数点第3位以下を切捨てて表示しております。
なお、前月比及び期間別騰落率(%)は、小数点第8位までのユニットプライスを用いて計算し、計算結果を小数点第3位で四捨五入した数値を表示しております。

●特別勘定の運用総括

予め定められた方法により、上記投資信託への投資を行いました。組入比率は期間を通じて概ね高位を維持しました。

特別勘定の名称

米ドルバランス

（ファンドコード：08204）

投資信託の名称

VAリスクコントロール型バランスオープン・米ドルコース

投資信託の運用会社

アモーヴァ・アセットマネジメント株式会社

投資信託の運用方針

実質的に国内外の株式・債券等に分散投資を行うことにより、長期的な信託財産の成長を目指して運用を行います。

●ユニットプライス　343.77

※横軸の目盛は該当月の3日を示します。

設定日：2016年7月4日

●特別勘定の資産構成比

資産等の種類	構成比
投資信託	99.98%
現預金その他	0.02%
合計	100.00%

（注）月末近くに大量の資金流入がある場合には、月末における「現預金その他」の比率が一時的に高くなることがあります。

●ユニットプライスの推移

	ユニットプライス	前月比
2025年1月31日	294.57	9.66%
2025年2月28日	285.96	−2.93%
2025年3月31日	268.74	−6.02%
2025年4月30日	247.13	−8.04%
2025年5月31日	257.56	4.22%
2025年6月30日	269.46	4.62%
2025年7月31日	278.43	3.33%
2025年8月31日	293.66	5.47%
2025年9月30日	302.06	2.86%
2025年10月31日	320.72	6.18%
2025年11月30日	311.78	−2.79%
2025年12月31日	317.82	1.94%
2026年1月31日	343.77	8.16%

●ユニットプライスの騰落率

1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	設定来
8.16%	7.18%	23.47%	16.70%	243.77%

※特別勘定のユニットプライスは、ご契約者資金が投入されていない期間は100のまま変動しません。
※ユニットプライスは小数点第3位以下を切捨てて表示しております。
なお、前月比及び期間別騰落率(%)は、小数点第8位までのユニットプライスを用いて計算し、計算結果を小数点第3位で四捨五入した数値を表示しております。

●特別勘定の運用総括

予め定められた方法により、上記投資信託への投資を行いました。組入比率は期間を通じて概ね高位を維持しました。

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。

（2026年1月末現在）

ハッピーロード

特別勘定の名称

NZドルバランス

（ファンドコード：08504）

投資信託の名称

VAリスクコントロール型バランスオープン・NZドルコース

投資信託の運用会社

アモーヴァ・アセットマネジメント株式会社

投資信託の運用方針

実質的に国内外の株式・債券等に分散投資を行うことにより、長期的な信託財産の成長を目指して運用を行います。

●ユニットプライス　317.45

※横軸の目盛は該当月の3日を示します。

設定日：2016年7月4日

●特別勘定の資産構成比

資産等の種類	構成比
投資信託	99.28%
現預金その他	0.72%
合計	100.00%

（注）月末近くに大量の資金流入がある場合には、月末における「現預金その他」の比率が一時的に高くなることがあります。

●ユニットプライスの推移

	ユニットプライス	前月比
2025年1月31日	279.32	10.14%
2025年2月28日	270.96	−2.99%
2025年3月31日	254.08	−6.23%
2025年4月30日	231.41	−8.92%
2025年5月31日	240.87	4.09%
2025年6月30日	251.70	4.50%
2025年7月31日	259.76	3.20%
2025年8月31日	273.72	5.38%
2025年9月30日	281.32	2.78%
2025年10月31日	298.63	6.15%
2025年11月30日	289.82	−2.95%
2025年12月31日	294.76	1.70%
2026年1月31日	317.45	7.70%

●ユニットプライスの騰落率

1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	設定来
7.70%	6.30%	22.21%	13.65%	217.46%

※特別勘定のユニットプライスは、ご契約者資金が投入されていない期間は100のまま変動しません。
※ユニットプライスは小数点第3位以下を切捨てて表示しております。
なお、前月比及び期間別騰落率(%)は、小数点第8位までのユニットプライスを用いて計算し、計算結果を小数点第3位で四捨五入した数値を表示しております。

●特別勘定の運用総括

予め定められた方法により、上記投資信託への投資を行いました。組入比率は期間を通じて概ね高位を維持しました。

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。

「組入投資信託の運用状況」につきましては、三井住友海上プライマリー生命ホームページより「特別勘定運用レポート」をご選択いただき、該当商品のPDFファイルをご覧ください。

募集代理店

株式会社 ゆうちょ銀行

ゆうちょ銀行Webサイト
https://www.jp-bank.japanpost.jp/

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