

# おもい、ふくらむ

通貨選択一般勘定移行型変額終身保険

## 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
米ドルバランス30	SMAM・アセットバランスVFU	三井住友DSアセットマネジメント株式会社	1
参考情報			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くださいにあたって

## 当資料をご覧ください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おもい、ふくらむ〔通貨選択一般勘定移行型変額終身保険〕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。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。
- ・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。

## この保険商品についてご確認ください事項

### ■市場リスクについて

特別勘定での運用期間は、その運用実績に基づいて将来の死亡保険金額、解約払戻金額等が変動（増減）します。特別勘定の資産は、実質的に国内外の株式・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。

### ■為替リスクについて

一時払保険料の払込通貨と契約通貨が異なる場合や、死亡保険金、解約払戻金等（以下、保険金等）受取時の通貨が一時払保険料の払込通貨と異なる場合等に、為替相場の変動による影響を受けます。したがって、保険金等を一時払保険料の払込通貨で換算した場合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、損失が生じる恐れがあります。

### ■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、外貨で契約を締結することで生じる費用、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。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

- ・変額終身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

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5%	特別勘定への繰入前に、一時払保険料から控除

### 外貨で契約を締結することで生じる費用

- ・一時払保険料の振込み、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。
- ・一時払保険料を契約通貨と異なる通貨で入金する場合のレートと保険金等を円で受取る場合、または円建終身保障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、円で保険料を入金する場合の円入金特約レート（TTS）	TTM + 50銭
外貨入金特約により、契約通貨と異なる外貨で保険料を入金する場合の外貨入金特約レート	(契約通貨のTTM + 25銭) ÷ (払込通貨のTTM - 25銭)
円支払特約により、円で保険金等を受取る場合、または円建終身保障へ移行する場合の円支払特約レート（TTB）	TTM - 50銭

### 特別勘定での運用期間中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・ユニット数は計算されます。

項目	目的	費用		時期
		契約年齢	上段：男性 下段：女性	
保険関係費	ご契約の締結および維持等に必要 な費用ならびに死亡保険金等を支払う ための費用	15歳～60歳	2.56% 2.48%	特別勘定で運用している期間中、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
		61歳～70歳	2.65% 2.52%	
		71歳～80歳	3.06% 2.76%	

項目	目的	費用	時期
資産運用関係費	特別勘定の運用にかかわる費用	特別勘定の資産残高に対して 年率0.165%程度（消費税込）	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。

### 移行日以後にご負担いただく費用

移行日以後の死亡保険金額は、死亡保険金を支払うための費用および保険契約の維持などに必要な費用を控除する前提で算出されます。これらの費用については、移行日における被保険者の年齢および性別に応じてその時点の基礎率等（予定利率、予定死亡率等）に基づいたものとなるため、ご加入時には定まっていません。

### 遺族年金支払特約および年金移行特約による年金支払期間中にご負担いただく費用

項目	目的	費用	時期
年金管理費	ご契約の維持に必要な費用ならびに年金等を支払うための費用	年金額に対して1%	年金支払日に責任準備金から控除

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

■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。



## 【SMAM・アセットバランスVFU】

①マザーファンド受益証券への投資を通じて、実質的に以下のような運用を行います。また、直接、外国為替予約取引を利用し、信託財産の中長期的な成長を目指し運用を行います。

(1)運用にあたっては、株価指数先物取引および債券先物取引を利用し、「国内株式」・「国内債券」・「外国株式」・「外国債券」の4つの資産への分散投資効果の実現を目指します。

(2)先物取引を通じて行う「国内株式」・「国内債券」・「外国株式」・「外国債券」の資産への投資は、下表の基本資産配分比率で行うものとします。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、一定の範囲を設けて調整を行います。

国内株式	国内債券	外国株式	外国債券
10%	20%	20%	50%

※上記の比率は、各資産の先物取引の評価額の合計額により計算するものとします。

(3)マザーファンドの基準価額のボラティリティが一定水準を超える状況においては、上記の基本資産配分比率に一定率を乗じた比率にすることにより、リスクの抑制を図ることがあります。

②純資産総額と同額程度の米ドル買い・円売りの為替フォワード取引を行うことにより、米ドルベースのリターンの獲得を目指します。

※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、信託報酬控除後です。
- 基準価額は、2017年5月29日を10,000とした指数として表示しております。
- 参考指数は、2017年5月29日を10,000として、日経225先物、S&P500先物、ユーロ・ストックス50先物、パークレイズ・日本10年国債先物(Alt)インデックス、パークレイズ・米国10年国債先物インデックス(米ドルベース)、パークレイズ・ユーロ・ドイツ10年国債先物インデックス(ユーロベース)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、SOFR+10bps(※)および米ドル/円のリターンを加えて三井住友DSアセットマネジメントが独自に指数化しております。
- (※)2023年3月31日以前は米ドル1ヵ月LIBORです。
- 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

	3月29日	前月比
基準価額(円)	19,053	446
純資産総額(百万円)	5	0

### ● 為替フォワード取引

米ドル買い・円売り	100.6%
-----------	--------

※純資産総額対比

### ● 騰落率

	1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	設定来
ファンド	2.40%	11.53%	13.84%	29.13%	90.53%
参考指数	2.33%	10.88%	12.92%	27.75%	92.31%

※ 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2017年5月29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。

### ● 資産構成

(2024年3月29日現在)

対象資産	ファンド	基本資産配分
国内株式	9.8%	10.0%
米国株式	24.5%	20.0%
欧州株式	0.0%	
株式合計	34.3%	30.0%
国内債券	21.3%	20.0%
米国債券	20.5%	
欧州債券	26.5%	50.0%
債券合計	68.3%	70.0%
現金等	-2.7%	0.0%
合計	100.0%	100.0%

※純資産総額対比

※各資産の主な投資対象は以下になります。

- 国内株式「日経225先物」
- 米国株式「S&P500先物」
- 欧州株式「ユーロ・ストックス50先物」
- 国内債券「日本10年国債先物」
- 米国債券「米国10年国債先物」
- 欧州債券「ユーロ建てドイツ国債先物」

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くださいにあたって」の記載がございますので、必ずご確認ください。

## SMAM・アセットバランスVFUの参考情報

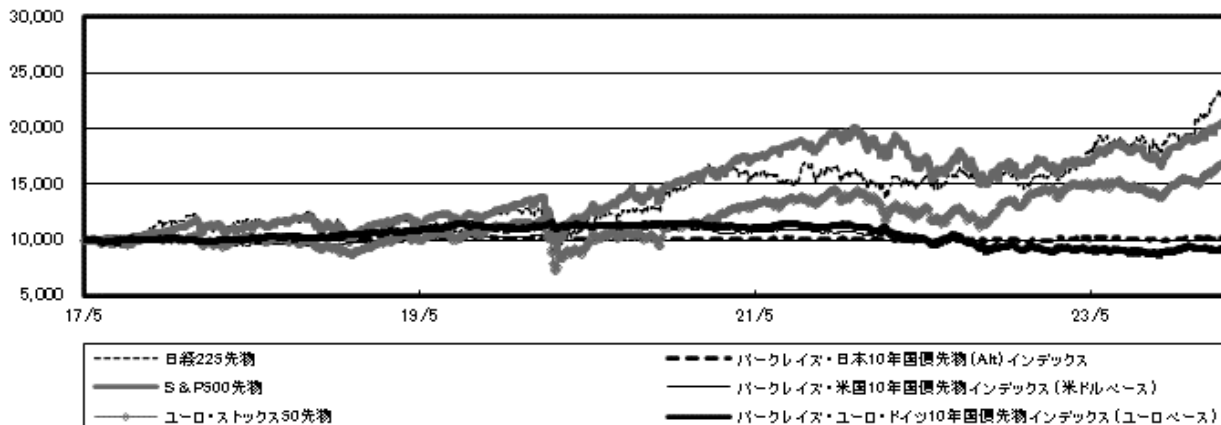
おもい、ふくらむ

■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。



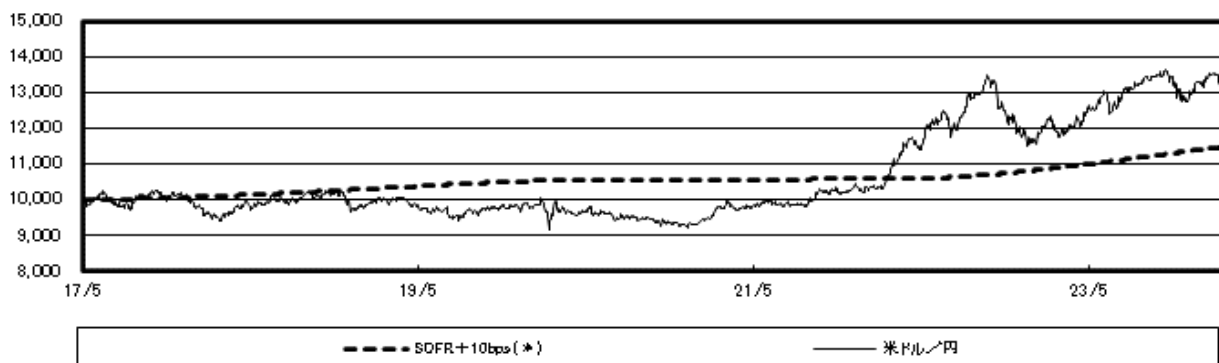
## 〈参考情報 SMAM・アセットバランスVFU〉

## ●株式、債券の推移



■2017年5月29日を10,000とした指数として表示しております。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。

## ●短期金利、為替の推移



■2017年5月29日を10,000とした指数として表示しております。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。  
(\*)2023年3月31日以前は米ドル1カ月LIBORです。

## ●参考指数を構成する各指数の騰落率

資産区分		指数	1カ月	3カ月	6カ月	1年	設定来
株式	国内株式	日経225先物	3.45%	21.41%	27.78%	46.44%	136.93%
	米国株式	S & P500先物	3.19%	8.50%	19.54%	24.46%	108.45%
	欧州株式	ユーロ・ストックス50先物	3.11%	11.00%	19.58%	16.70%	70.90%
債券	国内債券	バークレイズ・日本10年国債先物(Alt)インデックス	0.01%	-0.29%	1.43%	0.27%	2.01%
	米国債券	バークレイズ・米国10年国債先物インデックス	0.41%	-2.33%	1.88%	-5.18%	-11.04%
	欧州債券	バークレイズ・ユーロ・ドイツ10年国債先物インデックス	1.18%	-3.29%	4.97%	-0.38%	-8.07%
短期金利	SOFR+10bps(*)		0.44%	1.38%	2.78%	5.51%	15.17%
為替	米ドル/円		0.49%	6.75%	1.22%	13.39%	35.99%

※設定来は2017年5月29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。

(\*)2023年3月31日以前は米ドル1カ月LIBORです。

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くださいにあたって」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・お問い合わせ

フリーダイヤル 0120-125-104

<https://www.ms-primary.com>