2026年1月末

三井住友海上プライマリー生命

# 届く しあわせ

目標設定特則付変額個人年金保険（10）

# 特別勘定運用レポート

（特別勘定の運用状況）

【2016年7月1日以前のご契約者さま用】

三井住友海上プライマリー生命
MS&AD INSURANCE GROUP

MSPL-2310-B-0279-00

# 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届く しあわせ〔目標設定特則付変額個人年金保険（10）〕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」をご覧ください。

## 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、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、一定期間内に目標達成する場合、ご契約の解約・一部解約をする場合には、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

| 項　目 | 費　用 | | 時　期 |
|---|---|---|---|
| 保険関係費 | 積立期間<br>10～14年 | 積立金額に対して<br>年率2.88% | 積立金額に対して左記の年率の1／365を<br>乗じた金額を毎日控除 |
| | 積立期間<br>15～20年 | 積立金額に対して<br>年率2.58% | |
| 資産運用関係費 | 特別勘定の資産残高に対して<br>年率0.2%程度 | | 特別勘定の資産残高に対して左記の年率の1／365を<br>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。

### 目標達成時・解約時・一部解約時にご負担いただく費用

| 項　目 | 費　用 | | 時　期 |
|---|---|---|---|
| 解約控除 | 目標達成するとき | 経過年数に応じて<br>7.2%～0.8% | 目標達成時に控除 |
| | 解約するとき<br>一部解約するとき | 経過年数に応じて<br>8%～0.8% | 解約時・一部解約時に控除 |

※ 解約控除は、目標達成・解約の場合は一時払保険料に対して、一部解約の場合は一部解約請求金額に対してかかります。
※ 契約日から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 | 8.0% | 7.2% | 6.4% | 5.6% | 4.8% | 4.0% | 3.2% | 2.4% | 1.6% | 0.8% | 0% |

※「解約控除対象額」は、解約の場合は一時払保険料となり、一部解約の場合は一部解約請求金額となります。ただし、一部解約請求金額が一時払保険料を上回る場合には、「解約控除対象額」は一時払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お取扱いした金額については、以後の解約控除対象額の計算の対象とする一時払保険料から控除してお取扱いします。

### 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<br>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）

# 「届く しあわせ」特別勘定のユニットプライス一覧

届く しあわせ

## バランスR10-14

●ユニットプライス　66.93

●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 |
|---|---|---|---|---|
| -0.65% | -1.16% | -0.52% | -3.15% | -33.06% |

## バランスR15-20

●ユニットプライス　69.07

●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 |
|---|---|---|---|---|
| -0.63% | -1.09% | -0.40% | -2.89% | -30.92% |

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。



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）

特別勘定の名称

## バランスR10-14

（ファンドコード：05168）

**投資信託の名称**

SMAM・グローバルTAAファンドVA

**投資信託の運用会社**

三井住友DS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。

**●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。

**●ユニットプライス　66.93**

※横軸の目盛は該当月の5日を示します。

設定日：2015年7月6日

**●特別勘定の資産構成比**

| 資産等の種類 | 構成比 |
|---|---|
| 投資信託 | 98.68% |
| 現預金その他 | 1.32% |
| 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 | 69.11 | -0.51% |
| 2025年2月28日 | 69.34 | 0.34% |
| 2025年3月31日 | 69.19 | -0.21% |
| 2025年4月30日 | 67.65 | -2.23% |
| 2025年5月31日 | 67.13 | -0.78% |
| 2025年6月30日 | 67.38 | 0.38% |
| 2025年7月31日 | 67.28 | -0.15% |
| 2025年8月31日 | 67.78 | 0.74% |
| 2025年9月30日 | 67.77 | 0.00% |
| 2025年10月31日 | 67.71 | -0.09% |
| 2025年11月30日 | 67.49 | -0.33% |
| 2025年12月31日 | 67.37 | -0.18% |
| 2026年1月31日 | 66.93 | -0.65% |

**●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 |
|---|---|---|---|---|
| -0.65% | -1.16% | -0.52% | -3.15% | -33.06% |

※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。

---

特別勘定の名称

## バランスR15-20

（ファンドコード：05169）

**投資信託の名称**

SMAM・グローバルTAAファンドVA

**投資信託の運用会社**

三井住友DS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。

**●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。

**●ユニットプライス　69.07**

※横軸の目盛は該当月の5日を示します。

設定日：2015年7月6日

**●特別勘定の資産構成比**

| 資産等の種類 | 構成比 |
|---|---|
| 投資信託 | 100.00% |
| 現預金その他 | 0.00% |
| 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 | 71.13 | -0.48% |
| 2025年2月28日 | 71.39 | 0.36% |
| 2025年3月31日 | 71.26 | -0.19% |
| 2025年4月30日 | 69.69 | -2.20% |
| 2025年5月31日 | 69.16 | -0.75% |
| 2025年6月30日 | 69.44 | 0.40% |
| 2025年7月31日 | 69.35 | -0.13% |
| 2025年8月31日 | 69.87 | 0.75% |
| 2025年9月30日 | 69.89 | 0.02% |
| 2025年10月31日 | 69.83 | -0.08% |
| 2025年11月30日 | 69.62 | -0.31% |
| 2025年12月31日 | 69.51 | -0.15% |
| 2026年1月31日 | 69.07 | -0.63% |

**●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 |
|---|---|---|---|---|
| -0.63% | -1.09% | -0.40% | -2.89% | -30.92% |

※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。



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