

ラップギフト

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

(特別勘定の運用状況)

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ラップギフト〔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。
- ・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、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。また、一定期間内に目標達成した場合、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

この保険の費用の合計は、以下の費用の合計額となります。

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

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・ユニット数は計算されます。

項 目	目 的	費 用			時 期
		契約年齢	豪ドル 上段：男性 下段：女性	米ドル 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	2.90% 2.87%	2.90% 2.85%	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	2.94% 2.89%	2.97% 2.88%	
		71 歳～80 歳	3.10% 2.98%	3.23% 3.04%	

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 0.22% 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。上記費用以外に、投資信託にかかる諸費用として、下記の金融派生商品の取引にかかる費用のほか、信託財産留保額、運用関連の税金、監査費用等がかかる場合があります。なお、費用の発生前に金額を確定することが困難なためこれらの費用の総額を表示することはできません。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、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ご負担いただきます。

【金融派生商品の取引にかかる費用】

- ① 特別勘定が主な投資対象とする投資信託が保有する指数連動債の参照指数にかかる助言報酬及び参照指数の計算・公表その他の運営にかかる対価として、参照指数の値（実際の運用金額）に対して合計年率 1.00%。
 - ② 参照指数の構成要素に配分する際に必要となる取引費用等、実質的に有価証券等を売買・保有することに伴う費用。
- ・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ご契約者にご負担いただきます。

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、 一時払保険料に対して9～1%	目標達成時に積立金から控除します。
	解約するとき	経過年数に応じて、 一時払保険料に対して10～1%	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10～1%	

※ 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一時払保険料から控除して取扱います。

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。

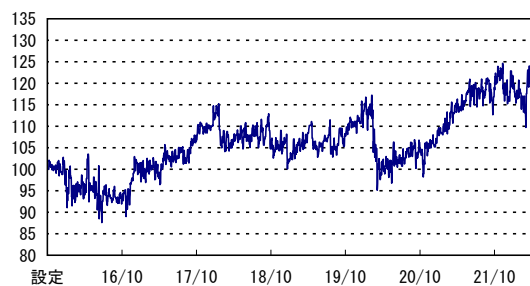
(2022年4月末現在)

ラップギフト

「ラップギフト」特別勘定のユニットプライス一覧

グローバルバランス型 SMTB (豪ドル)

●ユニットプライス 122.69



●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
0.31%	4.39%	1.11%	7.22%	22.69%

グローバルバランス型 SMTB (米ドル)

●ユニットプライス 121.57



●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
-1.51%	5.27%	-0.15%	6.73%	21.58%

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」の記載がございますので、必ずご確認ください。

(2022年4月末現在)

特別勘定の名称
グローバルバランス型 SMTB(豪ドル)
(ファンドコード：08303)

投資信託の名称
ラップ戦略VA ファンドP

投資信託の運用会社
日興アセットマネジメント株式会社

投資信託の運用方針
日本を含む世界(新興国含む)の株式、債券、REIT(不動産投資信託)、商品(コモディティ)、為替取引などを実質的な投資対象とする投資信託に投資し、特別勘定資産の中長期的な成長を目指します。

●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。

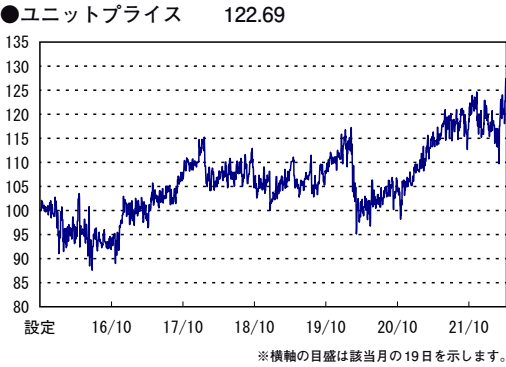
特別勘定の名称
グローバルバランス型 SMTB(米ドル)
(ファンドコード：08203)

投資信託の名称
ラップ戦略VA ファンドP II

投資信託の運用会社
日興アセットマネジメント株式会社

投資信託の運用方針
日本を含む世界(新興国含む)の株式、債券、REIT(不動産投資信託)、商品(コモディティ)、為替取引などを実質的な投資対象とする投資信託に投資し、特別勘定資産の中長期的な成長を目指します。

●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。



設定日：2015年10月20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場合があります。

●ユニットプライスの推移

	ユニットプライス	前月比
2021年4月30日	114.42	1.61%
2021年5月31日	116.07	1.44%
2021年6月30日	119.44	2.90%
2021年7月31日	117.92	-1.27%
2021年8月31日	117.47	-0.38%
2021年9月30日	119.91	2.08%
2021年10月31日	121.34	1.20%
2021年11月30日	124.17	2.33%
2021年12月31日	115.85	-6.70%
2022年1月31日	117.53	1.45%
2022年2月28日	117.15	-0.32%
2022年3月31日	122.31	4.41%
2022年4月30日	122.69	0.31%

●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
0.31%	4.39%	1.11%	7.22%	22.69%

※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。



設定日：2015年10月20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場合があります。

●ユニットプライスの推移

	ユニットプライス	前月比
2021年4月30日	113.91	1.32%
2021年5月31日	115.53	1.42%
2021年6月30日	118.07	2.20%
2021年7月31日	118.00	-0.06%
2021年8月31日	118.04	0.04%
2021年9月30日	118.46	0.36%
2021年10月31日	121.75	2.78%
2021年11月30日	123.56	1.48%
2021年12月31日	118.03	-4.48%
2022年1月31日	115.49	-2.15%
2022年2月28日	116.68	1.04%
2022年3月31日	123.44	5.79%
2022年4月30日	121.57	-1.51%

●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
-1.51%	5.27%	-0.15%	6.73%	21.58%

※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ください」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

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>