
V. 団体年金運用のご提案

本章は平成23年11月時点の確定給付企業年金保険、厚生年金基金保険(Ⅱ)および厚生年金基金保険の概要を記載したものであり、ご契約に係るすべての事項を記載したものではありません。ご契約の際には「ご契約のしおり」、「約款」を必ずお読みください。

団体年金運用のご提案

■団体年金運用商品のご紹介

○確定給付企業年金および厚生年金基金のお客さま向けに、確定給付企業年金保険および厚生年金基金保険(Ⅱ)をご提供しております。主契約および各特約の主な特徴は、以下のとおりです。

		主な特徴
主契約	一般勘定 〔 予定利率1.25% 解約控除あり 〕	<ul style="list-style-type: none"> 元本と予定利率が保証されている商品です。予定利率は1.25%です。 団体年金区分の利益および含み損益の水準等に応じて配当を還元します。ただし、配当はゼロの場合もあります。 解約や特別勘定への振替などにあたっては、原則、一般勘定の責任準備金の減少額に対し3%(※)の解約(振替)調整金を徴収させていただきます。
特約	特別勘定特約	<ul style="list-style-type: none"> 元本保証のない実績還元型商品です。 運用の結果はすべてお客さまに帰属します。 数多くのお客さまの資金を合同で運用するため、個々のお客さまの資金が相対的に小額であっても、リスク分散効果や売買コスト削減等、スケールメリットを活かした効率的な運用が可能です。
	総合口	<ul style="list-style-type: none"> 国内外の有価証券を中心に幅広く分散投資を行います。
	投資対象別口	<ul style="list-style-type: none"> 各資産ごとにファンドが設定されているため、お客さまのニーズにあったポートフォリオを組むことができます。 期待リターン・リスクの水準別に当社が設定したパッケージ商品(14種類のお勧めポートフォリオ)もあります。
	有期利率保証特約 (無配当)	<ul style="list-style-type: none"> ご入金時の市中金利に連動した利率を5年または10年保証する商品です。 解約などにあたっては、市中金利水準に応じ市場価格調整金を徴収させていただきます。

(※)3%は平成23年11月1日現在の水準です。今後、著しい経済変動等が起こった場合、主務官庁に届け出たうえで変更することがあります。

ー略式名称についてー

当ご提案において、総合口および投資対象別口の名称を以下のとおり略称で記載しております。

<総合口>

《正式名称》	《略称》
円貨建公社債	国内債券
為替ヘッジ付外貨建公社債	為替ヘッジ外債
円貨建株式	国内株式
外貨建公社債	外国債券
外貨建株式	外国株式

<投資対象別口>

《正式名称》	《略称》
円貨建公社債口	国内債券口
円貨建株式口1型	国内株式口1型
円貨建株式口2型	国内株式口2型
外貨建公社債口	外国債券口
外貨建公社債口為替ヘッジ型	為替ヘッジ外債口
外貨建株式口	外国株式口
外貨建株式口新興国型	新興国株式口
円貨建株式口パッシブ型	国内株式口パッシブ型
外貨建株式口パッシブ型	外国株式口パッシブ型

(登)C23U0198(H23.11.2)②

■ 新商品発売のお知らせ

○平成23年10月より、特別勘定特約(投資対象別口)に以下の口を新設いたしました。

外貨建株式口新興国型 (略称:新興国株式口)

ベンチマーク:MSCI-EM(円ベース、配当再投資、GROSS)

【平成23年8月におけるMSCI-EM 構成比】

ベンチマーク
連動

アクティブ
運用

欧州 10.4%
ロシア、ポーランド、トルコ 他

中東・アフリカ 8.4%
南アフリカ他

中南米 23.1%
ブラジル、メキシコ、チリ 他

アジア 58.1%
中国、韓国、台湾、インド、マレーシア、インドネシア、タイ、フィリピン

上記は平成23年8月末現在におけるMSCI-EMのインデックス情報です。当ファンドにおいて上記の地域・国の株式を組入れることや、上記の構成比で運用することを保証するものではありません。

ベンチマーク構成国のうち、アジア地域におけるアクティブ運用と、その他地域におけるベンチマークへの連動を目指すリスク抑制的な運用によって、ファンド全体としてベンチマークを上回る収益の獲得を目指します。

アジア地域を中心にGDPの成長が見込まれ、新興国への期待が高まっており、世界の株式市場に占める新興国のシェアは、さらに拡大する可能性があるといわれています。

【主な投資国イメージ】

【ベンチマーク収益率】

	平成18年度	平成19年度	平成20年度	平成21年度	平成22年度	過去5年 年換算後	過去10年 年換算後
MSCI-EM (円ベース、配当再投資、GROSS)	21.12	2.55	△47.31	71.75	5.36	3.44	12.37
MSCI-KOKUSAI (円ベース、配当再投資、GROSS)	17.85	△16.80	△43.32	46.75	2.41	△3.53	0.86
TOPIX(配当込み)	0.29	△28.05	△34.78	28.47	△9.23	△11.30	△2.41

(単位:%)

【名目GDP予測】

	平成22年	平成27年	
アジア地域	中国	5,878	10,608
	インド	1,632	2,738
	インドネシア	707	1,253
	マレーシア	238	336
その他地域	ブラジル	2,090	3,166
	ロシア	1,480	2,811
	南アフリカ	364	511

(単位:10億米ドル 出所:IMF)

※TOPIX(配当込み)は、東京証券取引所が公表している指数で、その知的財産権は東京証券取引所に帰属します。なお、東京証券取引所は、対象インデックスの正確性、完全性、信頼性、有用性を保証するものではなく、対象インデックスを用いて行われる当社の事業活動・サービスに関し一切責任を負いません。

※MSCI-EMおよびMSCI-KOKUSAIは、MSCIが公表している指数で、その知的財産権はMSCIに帰属します。なお、MSCIは、対象インデックスの正確性、完全性、信頼性、有用性を保証するものではなく、対象インデックスを用いて行われる当社の事業活動・サービスに関し一切責任を負いません。

外貨建公社債口為替ヘッジ型 (略称:為替ヘッジ外債口)

【参考】主要国の10年国債利回り (単位:% 出所:bloomberg)

	平成19年 3月末	平成20年 3月末	平成21年 3月末	平成22年 3月末	平成23年 3月末
米国10年国債	4.65	3.43	2.68	3.84	3.45
独10年連邦債	4.05	3.89	2.99	3.09	3.35
英国10年国債	4.96	4.34	3.16	3.93	3.68
新発日本10年国債	1.650	1.275	1.345	1.390	1.250

グローバルなマクロファンダメンタルズを中心とした分析を行い、金利の方向性、イールドカーブ形状、市場間スプレッドの拡大・収縮など、多岐にわたる超過収益の源泉から安定的なりターンの獲得を目指します。

原則、為替ヘッジ比率はほぼ100%を維持します。これにより、為替変動のパフォーマンスへの影響を極力抑制します。

※特別勘定特約の詳細については、78~80ページの「ご契約にあたっての留意事項」、「特別勘定特約に関する重要なお知らせ」をご覧ください。

(登)C23U0198(H23.11.2)②

- 71 -

■特別勘定投資対象別口を活用したポートフォリオのご提案

金融経済環境が変化する中で、年金資産の運用についても見直しが求められる場合があります。

当社では、各資産の長期的なリスク・リターン見直しをもとに、各資産の効率的な組み合わせの中から以下のポートフォリオをご案内いたします。期待リターン・リスクを参照し、この中からお客さまにあったポートフォリオをお選びいただけます。

■基本構成割合

(単位:%)

	ポート1		ポート2		ポート3		ポート4		ポート5	
	①	②	①	②	①	②	①	②	国内株式口1型	
	①	②	①	②	①	②	①	②	①	②
国内債券口	80.0	64.0	69.0	56.0	59.0	47.0	50.0	41.0	41.0	35.0
国内株式口1型	-	-	-	-	-	-	-	-	26.0	22.0
国内株式口2型	-	-	14.0	11.0	19.0	16.0	24.0	20.0	-	-
国内株式口ハッソフ型	8.0	6.0	-	-	-	-	-	-	-	-
外国債券口	7.0	7.0	9.0	9.0	12.0	12.0	13.0	13.0	13.0	13.0
為替ヘッジ外債口	-	16.0	-	14.0	-	12.0	-	10.0	-	8.0
外国株式口	-	-	-	-	-	-	-	-	18.0	17.0
外国株式口ハッソフ型	3.0	5.0	6.0	8.0	8.0	11.0	11.0	12.0	-	-
新興国株式口	-	-	-	-	-	-	-	2.0	-	3.0
短期資金口	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0
合計	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
長期期待収益率	2.0	2.0	2.5	2.5	3.0	3.0	3.5	3.5	4.0	4.0
リスク	3.5	3.3	4.4	4.2	5.5	5.4	6.7	6.5	8.0	7.8

■平成23年度実績

(単位:%)

第2 四半期	モデル収益率	△ 0.83	△ 0.46	△ 2.32	△ 1.91	△ 3.47	△ 3.36	△ 4.75	△ 4.69	△ 6.67	△ 6.46
	ベンチマーク収益率	△ 0.86	△ 0.50	△ 2.28	△ 1.90	△ 3.41	△ 3.34	△ 4.66	△ 4.69	△ 6.47	△ 6.40
	超過収益	0.03	0.04	△ 0.03	△ 0.01	△ 0.06	△ 0.02	△ 0.08	△ 0.00	△ 0.20	△ 0.07
年度 累計	モデル収益率	△ 0.13	0.34	△ 1.81	△ 1.30	△ 3.15	△ 2.99	△ 4.65	△ 4.55	△ 6.86	△ 6.61
	ベンチマーク収益率	△ 0.17	0.30	△ 1.87	△ 1.37	△ 3.22	△ 3.07	△ 4.72	△ 4.67	△ 6.76	△ 6.62
	超過収益	0.04	0.04	0.06	0.07	0.07	0.08	0.07	0.12	△ 0.10	0.01

■過去単年度実績

(単位:%)

平成 22 年度	モデル収益率	0.36	0.42	△ 0.20	△ 0.05	△ 0.89	△ 0.70	△ 1.41	△ 1.05	△ 1.79	△ 1.34
	ベンチマーク収益率	0.40	0.47	△ 0.34	△ 0.14	△ 1.11	△ 0.87	△ 1.70	△ 1.27	△ 1.83	△ 1.36
	超過収益	△ 0.04	△ 0.05	0.14	0.09	0.22	0.17	0.29	0.22	0.04	0.02
平成 21 年度	モデル収益率	5.07	5.37	7.94	7.96	10.07	10.50	12.67	13.23	15.23	15.60
	ベンチマーク収益率	5.13	5.45	7.86	7.92	9.93	10.41	12.46	13.08	15.96	16.36
	超過収益	△ 0.07	△ 0.07	0.07	0.03	0.15	0.10	0.21	0.14	△ 0.72	△ 0.76
平成 20 年度	モデル収益率	△ 3.41	△ 2.94	△ 7.24	△ 6.45	△ 10.25	△ 9.99	△ 13.57	△ 13.04	△ 17.14	△ 16.26
	ベンチマーク収益率	△ 3.82	△ 3.48	△ 7.76	△ 7.13	△ 10.86	△ 10.80	△ 14.25	△ 13.95	△ 18.28	△ 17.61
	超過収益	0.41	0.54	0.52	0.68	0.61	0.82	0.68	0.91	1.14	1.35

■過去累計実績

(単位:%)

3年 累計	モデル収益率	1.85	2.70	△ 0.08	0.94	△ 2.09	△ 1.23	△ 3.99	△ 2.57	△ 6.23	△ 4.50
	ベンチマーク収益率	1.52	2.25	△ 0.85	0.08	△ 3.10	△ 2.38	△ 5.20	△ 3.92	△ 6.98	△ 5.44
	超過収益	0.33	0.45	0.77	0.86	1.01	1.15	1.21	1.35	0.74	0.94
5年 累計	モデル収益率	4.85	5.78	0.86	2.36	△ 2.74	△ 1.41	△ 6.38	△ 3.61	△ 8.10	△ 4.84
	ベンチマーク収益率	4.26	5.02	△ 0.46	0.94	△ 4.48	△ 3.30	△ 8.40	△ 5.80	△ 11.20	△ 8.03
	超過収益	0.59	0.76	1.32	1.42	1.74	1.89	2.02	2.19	3.11	3.19

注1)原則として、四半期に一度リバランスを行うことで基本構成割合を維持します。資産配分効果は追求しません(なお、各口が基本構成割合の±5%を超過した際には基本構成割合へ戻します)。

注2)各ポートフォリオのモデル収益率は、各投資対象別口のユニット価格伸び率をそれぞれの基本構成割合にて加重平均したものであり、お客さまごとの収益率とは必ずしも一致しません。

注3)過去3年の累計及び過去5年の累計は年率換算前の数値を記載しています。

(登)C23U0198(H23.11.2)②

従来ご案内しておりましたポートフォリオを①とし、平成23年10月より運用を開始いたしました為替ヘッジ外債口・新興国株式口を新たに組み入れたポートフォリオを②としてご案内しております。

※特別勘定特約の詳細については、78～80ページの「ご契約にあたっての留意事項」、「特別勘定特約に関する重要なお知らせ」をご覧ください。

■基本構成割合

(単位:%)

ポート5		ポート6				ポート7				
国内株式口2型		国内株式口1型		国内株式口2型		国内株式口1型		国内株式口2型		
①	②	①	②	①	②	①	②	①	②	
41.0	35.0	32.0	28.0	32.0	28.0	21.0	20.0	21.0	20.0	国内債券口
-	-	35.0	29.0	-	-	39.0	31.0	-	-	国内株式口1型
26.0	22.0	-	-	35.0	29.0	-	-	39.0	31.0	国内株式口2型
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	国内株式口ハッシュ型
13.0	13.0	13.0	13.0	13.0	13.0	17.0	17.0	17.0	17.0	外国債券口
-	8.0	-	6.0	-	6.0	-	4.0	-	4.0	為替ヘッジ外債口
18.0	17.0	18.0	18.0	18.0	18.0	21.0	21.0	21.0	21.0	外国株式口
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	外国株式口ハッシュ型
-	3.0	-	4.0	-	4.0	-	5.0	-	5.0	新興国株式口
2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	2.0	短期資金口
100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	合計
4.0	4.0	4.5	4.5	4.5	4.5	5.0	5.0	5.0	5.0	長期期待収益率
8.0	7.8	9.5	9.2	9.5	9.2	10.8	10.4	10.8	10.4	リスク

■平成23年度実績

(単位:%)

△ 6.43	△ 6.27	△ 7.73	△ 7.86	△ 7.42	△ 7.60	△ 9.06	△ 9.30	△ 8.71	△ 9.01	モデル収益率	第2 四半期
△ 6.47	△ 6.40	△ 7.38	△ 7.69	△ 7.38	△ 7.69	△ 8.64	△ 9.10	△ 8.64	△ 9.10	ベンチマーク収益率	
0.03	0.13	△ 0.35	△ 0.17	△ 0.04	0.09	△ 0.42	△ 0.20	△ 0.07	0.08	超過収益	
△ 6.52	△ 6.32	△ 8.17	△ 8.27	△ 7.71	△ 7.89	△ 9.69	△ 9.90	△ 9.18	△ 9.49	モデル収益率	年度 累計
△ 6.76	△ 6.62	△ 7.94	△ 8.20	△ 7.94	△ 8.20	△ 9.41	△ 9.81	△ 9.41	△ 9.81	ベンチマーク収益率	
0.24	0.30	△ 0.23	△ 0.08	0.23	0.30	△ 0.28	△ 0.09	0.24	0.32	超過収益	

■過去単年度実績

(単位:%)

△ 1.40	△ 1.01	△ 2.80	△ 2.05	△ 2.28	△ 1.62	△ 3.54	△ 2.52	△ 2.97	△ 2.06	モデル収益率	平成22 年度
△ 1.83	△ 1.36	△ 2.84	△ 2.07	△ 2.84	△ 2.07	△ 3.67	△ 2.62	△ 3.67	△ 2.62	ベンチマーク収益率	
0.43	0.35	0.05	0.02	0.57	0.46	0.13	0.09	0.70	0.55	超過収益	
15.00	15.41	17.87	18.65	17.55	18.39	20.15	20.99	19.79	20.70	モデル収益率	平成21 年度
15.96	16.36	18.38	19.32	18.38	19.32	20.66	21.71	20.66	21.71	ベンチマーク収益率	
△ 0.95	△ 0.95	△ 0.50	△ 0.66	△ 0.83	△ 0.93	△ 0.50	△ 0.72	△ 0.87	△ 1.01	超過収益	
△ 16.94	△ 16.09	△ 20.58	△ 19.91	△ 20.35	△ 19.72	△ 23.64	△ 22.78	△ 23.43	△ 22.61	モデル収益率	平成20 年度
△ 18.28	△ 17.61	△ 21.51	△ 21.15	△ 21.51	△ 21.15	△ 24.59	△ 24.09	△ 24.59	△ 24.09	ベンチマーク収益率	
1.33	1.52	0.93	1.24	1.16	1.43	0.96	1.31	1.17	1.48	超過収益	

■過去累計実績

(単位:%)

△ 5.82	△ 4.14	△ 9.00	△ 6.92	△ 8.50	△ 6.49	△ 11.50	△ 8.93	△ 11.00	△ 8.52	モデル収益率	3年 累計
△ 6.98	△ 5.44	△ 9.72	△ 7.87	△ 9.72	△ 7.87	△ 12.36	△ 10.03	△ 12.36	△ 10.03	ベンチマーク収益率	
1.16	1.30	0.72	0.95	1.22	1.38	0.86	1.10	1.36	1.51	超過収益	
△ 8.54	△ 5.21	△ 13.47	△ 9.18	△ 14.07	△ 9.68	△ 16.85	△ 11.37	△ 17.54	△ 11.92	モデル収益率	5年 累計
△ 11.20	△ 8.03	△ 16.73	△ 12.57	△ 16.73	△ 12.57	△ 20.43	△ 15.09	△ 20.43	△ 15.09	ベンチマーク収益率	
2.67	2.82	3.26	3.39	2.66	2.89	3.58	3.72	2.89	3.17	超過収益	

注4) ベンチマーク収益率は、各資産のベンチマーク収益率を基本構成割合で加重した計算値(複合ベンチマーク)であり、測定期間内の日次単位の収益率を掛け合わせています(平成22年度以前のベンチマーク収益率は月次単位の収益率を掛け合わせています)。

注5) 期待収益率、リスク、およびポートフォリオのリスク算出に用いる相関係数は平成23年4月における当社の市場環境見通し等に基づいて算出しており、今後変更となる可能性があります。

注6) 平成23年9月以前の為替ヘッジ外債口、新興国株式口の実績値は、ベンチマークの値を使用し算出しています。

(登)C23U0198(H23.11.2)②

一般勘定商品と特別勘定投資対象別口を組み合わせた ポートフォリオのご提案

■ポートフォリオの例と実績

投資対象別口を活用したポートフォリオに一般勘定商品を組み込むことで、リスクの抑制効果が期待できます。(単位:%)

特別勘定 一般勘定商品	長期期待収益率が3.0%の場合						長期期待収益率が3.5%の場合		
	ポート3 100%		ポート4 80%		ポート5 65%		ポート4 100%		ポート5 80%
	-		20%		35%		-		20%
	①	②	①	②	①	②	①	②	①
国内債券口	59.0	47.0	40.0	32.8	26.7	22.8	50.0	41.0	32.8
国内株式口2型	19.0	16.0	19.2	16.0	16.9	14.3	24.0	20.0	20.8
外国債券口	12.0	12.0	10.4	10.4	8.5	8.5	13.0	13.0	10.4
為替ヘッジ外債口	-	12.0	-	8.0	-	5.2	-	10.0	-
外国株式口	-	-	-	-	11.7	11.1	-	-	14.4
外国株式口ハッシュ型	8.0	11.0	8.8	9.6	-	-	11.0	12.0	-
新興国株式口	-	-	-	1.6	-	2.0	-	2.0	-
短期資金口	2.0	2.0	1.6	1.6	1.3	1.3	2.0	2.0	1.6
一般勘定商品	-	-	20.0	20.0	35.0	35.0	-	-	20.0
合計	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
安全資産	61.0	61.0	61.6	62.4	63.0	64.3	52.0	53.0	54.4
リスク資産	39.0	39.0	38.4	37.6	37.1	35.8	48.0	47.0	45.6
長期期待収益率	3.0	3.0	3.0	3.0	3.0	3.0	3.5	3.5	3.4
リスク	5.5	5.4	5.3	5.2	5.2	5.1	6.7	6.5	6.4

国内債券の収益がマイナスになる局面では、ポートフォリオに債券ファンドの代替として一般勘定商品を組み込むことにより、ポートフォリオの収益を下支えすることができます。

■平成23年度実績

	(単位:%)						(単位:%)		
第2四半期	△ 3.47	△ 3.36	△ 3.74	△ 3.69	△ 4.07	△ 3.96	△ 4.75	△ 4.69	△ 5.08
年度累計	△ 3.15	△ 2.99	△ 3.59	△ 3.52	△ 4.02	△ 3.89	△ 4.65	△ 4.55	△ 5.09

■過去単年度実績

	(単位:%)						(単位:%)		
平成22年度	△ 0.89	△ 0.70	△ 0.84	△ 0.55	△ 0.40	△ 0.15	△ 1.41	△ 1.05	△ 0.83
平成21年度	10.07	10.50	10.50	10.94	10.38	10.64	12.67	13.23	12.36
平成20年度	△10.25	△ 9.99	△10.61	△10.18	△10.58	△10.02	△13.57	△13.04	△13.31
平成19年度	△ 4.88	△ 4.46	△ 5.35	△ 4.39	△ 4.86	△ 3.84	△ 7.13	△ 5.93	△ 6.38
平成18年度	4.43	4.48	4.42	4.56	4.66	4.74	4.99	5.17	5.25

■過去累計実績

	(単位:%)						(単位:%)		
3年累計	△ 2.09	△ 1.23	△ 2.05	△ 0.90	△ 1.69	△ 0.59	△ 3.99	△ 2.57	△ 3.40
5年累計	△ 2.74	△ 1.41	△ 3.20	△ 0.94	△ 2.10	0.12	△ 6.38	△ 3.61	△ 4.81

注1) 上記の計算にあたって一般勘定商品の収益率は平成18年度2.10%(予定利率+配当実績)、平成19年度1.75%(予定利率+配当実績)、平成20年度1.25%(予定利率)、平成21年度1.80%(予定利率+配当実績)、平成22年度1.45%(予定利率+配当実績)、長期期待収益率1.25%(予定利率)、リスク0%、他の資産との相関関係なしと仮定しています(解約調整金および振替調整金は考慮しておりません)。

注2) 過去3年の累計および過去5年の累計は年率換算前の数値を記載しています。

注3) 上記実績収益率はシミュレーションによるものであり、お客さまごとのキャッシュフローの影響などにより相違する可能性があります。

注4) 期待収益率、リスク、およびポートフォリオのリスク算出に用いる相関係数は平成23年4月における当社の市場環境見通し等に基づいて算出しており、今後変更となることがあります。

注5) 平成23年9月以前の為替ヘッジ外債口、新興国株式口の実績値にはベンチマークの値を使用しています。

(登)C23U0198(H23.11.2)②

従来ご案内しておりましたポートフォリオを①とし、平成23年10月より運用を開始いたしました為替ヘッジ外債口・新興国株式口を新たに組み入れたポートフォリオを②としてご案内しております。

(単位:%)

長期期待収益率が3.5%の場合			長期期待収益率が4.0%の場合						特別勘定 一般勘定商品
ポート5 80%	ポート6 70%		ポート5 100%		ポート6 85%		ポート7 75%		
20%	30%		-		15%		25%		
②	①	②	①	②	①	②	①	②	
28.0	22.4	19.6	41.0	35.0	27.2	23.8	15.8	15.0	国内債券口
17.6	24.5	20.3	26.0	22.0	29.8	24.7	29.3	23.3	国内株式口2型
10.4	9.1	9.1	13.0	13.0	11.1	11.1	12.8	12.8	外国債券口
6.4	-	4.2	-	8.0	-	5.1	-	3.0	為替ヘッジ外債口
13.6	12.6	12.6	18.0	17.0	15.3	15.3	15.8	15.8	外国株式口
-	-	-	-	-	-	-	-	-	外国株式口ハッピフ型
2.4	-	2.8	-	3.0	-	3.4	-	3.8	新興国株式口
1.6	1.4	1.4	2.0	2.0	1.7	1.7	1.5	1.5	短期資金口
20.0	30.0	30.0	-	-	15.0	15.0	25.0	25.0	一般勘定商品
100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	合計
56.0	53.8	55.2	43.0	45.0	43.9	45.6	42.3	44.5	安全資産
44.0	46.2	44.8	57.0	55.0	56.1	54.4	57.8	55.5	リスク資産
3.4	3.5	3.6	4.0	4.0	4.0	4.0	4.0	4.1	長期期待収益率
6.2	6.7	6.5	8.0	7.8	8.1	7.9	8.1	7.8	リスク

(単位:%)

△ 4.95	△ 5.10	△ 5.22	△ 6.43	△ 6.27	△ 6.26	△ 6.41	△ 6.45	△ 6.68	第2四半期
△ 4.93	△ 5.21	△ 5.34	△ 6.52	△ 6.32	△ 6.46	△ 6.62	△ 6.73	△ 6.96	年度累計

(単位:%)

△ 0.52	△ 1.16	△ 0.70	△ 1.40	△ 1.01	△ 1.72	△ 1.16	△ 1.87	△ 1.18	平成22年度
12.69	12.83	13.41	15.00	15.41	15.19	15.90	15.29	15.98	平成21年度
△12.62	△13.87	△13.43	△16.94	△16.09	△17.11	△16.57	△17.26	△16.64	平成20年度
△ 5.13	△ 7.49	△ 6.04	△ 8.41	△ 6.86	△ 9.47	△ 7.70	△ 9.51	△ 7.46	平成19年度
5.35	4.87	5.23	6.04	6.16	5.46	5.90	5.64	6.22	平成18年度

(単位:%)

△ 2.05	△ 3.95	△ 2.50	△ 5.82	△ 4.14	△ 6.16	△ 4.43	△ 6.39	△ 4.47	3年累計
△ 2.10	△ 6.82	△ 3.59	△ 8.54	△ 5.21	△10.41	△ 6.58	△10.51	△ 6.09	5年累計

特別勘定特約の申し込みを行うに際しては、「ご契約のしおり(契約締結前交付書面)」に記載されている商品の仕組み・特徴・ご契約者さまの負うリスク等、保険契約者として理解しておくべき内容について説明を受け、その内容について十分ご確認いただき、ご不明な点等は、必ず当社担当者にお問い合わせいただきますようお願いいたします。

※特別勘定特約の詳細については、78～80ページの「ご契約にあたっての留意事項」、「特別勘定特約に関する重要なお知らせ」をご覧ください。

(登)C23U0198(H23.11.2)②

【ご参考】投資対象別各口収益率の推移

(単位:%)

		平成18年度	平成19年度	平成20年度	平成21年度	平成22年度	過去3年 の累計	過去5年 の累計	平成23年度 Q2までの累計
国内債券口	ファンド	2.15	3.12	1.38	2.02	1.76	5.25	10.88	2.13
	ベンチマーク	2.17	3.36	1.34	2.04	1.81	5.28	11.18	2.15
	超過収益	△ 0.01	△ 0.24	0.04	△ 0.02	△ 0.05	△ 0.03	△ 0.31	△ 0.01
国内株式1型口	ファンド	2.01	△26.18	△35.97	31.13	△ 9.31	△23.85	△42.66	△12.71
	ベンチマーク	0.29	△28.05	△34.78	28.47	△ 9.23	△23.95	△45.13	△11.46
	超過収益	1.72	1.88	△ 1.19	2.66	△ 0.08	0.10	2.47	△ 1.25
国内株式2型口	ファンド	2.26	△29.11	△35.68	29.91	△ 7.96	△23.10	△44.25	△11.37
	ベンチマーク	0.29	△28.05	△34.78	28.47	△ 9.23	△23.95	△45.13	△11.46
	超過収益	1.97	△ 1.05	△ 0.91	1.45	1.28	0.85	0.88	0.09
国内株式ポート型	ファンド	0.33	△27.90	△34.81	28.45	△ 9.17	△23.94	△44.98	△11.32
	ベンチマーク	0.29	△28.05	△34.78	28.47	△ 9.23	△23.95	△45.13	△11.46
	超過収益	0.04	0.16	△ 0.03	△ 0.02	0.06	0.01	0.15	0.14
外国債券口	ファンド	10.24	3.21	△ 5.57	1.50	△ 6.81	△10.68	1.62	△ 3.16
	ベンチマーク	10.24	0.52	△ 7.18	0.18	△ 7.54	△14.02	△ 4.73	△ 3.44
	超過収益	0.00	2.69	1.61	1.32	0.73	3.34	6.35	0.28
外国株式口	ファンド	17.61	△13.33	△40.74	38.74	3.13	△15.20	△13.57	△21.68
	ベンチマーク	17.85	△16.80	△43.32	46.75	2.41	△14.82	△16.47	△22.74
	超過収益	△ 0.25	3.47	2.58	△ 8.01	0.73	△ 0.39	2.91	1.06
外国株式ポート型	ファンド	17.78	△16.72	△43.04	46.40	2.36	△14.64	△16.27	△22.69
	ベンチマーク	17.85	△16.80	△43.32	46.75	2.41	△14.82	△16.47	△22.74
	超過収益	△ 0.07	0.08	0.28	△ 0.35	△ 0.05	0.18	0.20	0.06
短期資金口	ファンド	0.29	0.57	0.49	0.16	0.12	0.77	1.63	0.07
	ベンチマーク	0.18	0.45	0.32	0.08	0.07	0.47	1.10	0.03
	超過収益	0.11	0.12	0.17	0.08	0.05	0.30	0.53	0.04

注1) 各ファンドの収益率はユニット価格伸び率です。

注2) 過去3年の累計及び過去5年の累計は年率換算前の数値を記載しています。

【ご参考】総合口資産別収益率の推移

		平成18年度	平成19年度	平成20年度	平成21年度	平成22年度	過去3年 の累計	過去5年 の累計	平成23年度 Q2までの累計
国内債券	ファンド	1.99	2.76	1.64	2.09	1.65	5.47	10.54	2.38
	ベンチマーク	1.99	3.07	1.51	2.05	1.66	5.32	10.71	2.59
	超過収益	0.00	△ 0.31	0.13	0.03	△ 0.02	0.15	△ 0.18	△ 0.21
国内債券のうち	ファンド	2.14	3.13	1.46	2.04	1.79	5.39	11.02	2.16
	ベンチマーク	2.17	3.36	1.34	2.04	1.81	5.28	11.18	2.15
	超過収益	△ 0.03	△ 0.23	0.12	0.00	△ 0.02	0.11	△ 0.17	0.01
国内株式	ファンド	1.13	△28.56	△34.63	31.34	△ 8.31	△21.28	△43.12	△13.07
	ベンチマーク	0.29	△28.05	△34.78	28.47	△ 9.23	△23.95	△45.13	△11.46
	超過収益	0.84	△ 0.50	0.14	2.87	0.93	2.67	2.00	△ 1.61
外国債券	ファンド	10.51	3.17	△ 5.52	1.46	△ 6.59	△10.45	2.11	△ 3.16
	ベンチマーク	10.24	0.52	△ 7.18	0.18	△ 7.54	△14.02	△ 4.73	△ 3.44
	超過収益	0.27	2.65	1.66	1.28	0.96	3.58	6.83	0.27
外国株式	ファンド	18.08	△13.65	△41.31	39.29	2.89	△15.90	△14.25	△22.65
	ベンチマーク	17.85	△16.80	△43.32	46.75	2.95	△14.37	△16.04	△23.02
	超過収益	0.22	3.14	2.01	△ 7.47	△ 0.06	△ 1.52	1.78	0.37
外国株式のうち	ファンド	18.08	△13.65	△41.31	39.29	3.25	△15.60	△13.95	△21.96
	ベンチマーク	17.85	△16.80	△43.32	46.75	2.41	△14.82	△16.47	△22.74
	超過収益	0.22	3.14	2.01	△ 7.47	0.84	△ 0.78	2.52	0.78
合計	ファンド	5.76	△14.22	△21.78	18.67	△ 2.39	△ 9.40	△17.81	△ 9.13
	ベンチマーク	5.47	△13.95	△21.48	18.71	△ 2.25	△ 8.88	△17.30	△ 8.35
	超過収益	0.29	△ 0.27	△ 0.30	△ 0.05	△ 0.14	△ 0.52	△ 0.51	△ 0.78

注1) ファンドの資産別収益率は時間加重収益率(厳密法)です。また、合計欄のファンド収益率はユニット価格伸び率、ベンチマークは年度基本ポートフォリオの構成比で加重した計算値(複合ベンチマーク)です。国内債券計欄には為替ヘッジ外債を含みます。また、平成18～20年度は変動利付国債も含みます。外国株式計欄には平成22年4月よりアジア新興国株式を含みます。

注2) 過去3年の累計及び過去5年の累計は年率換算前の数値を記載しています。

【ご参考】受託実績の推移

	平成17年 年度末	平成18年 年度末	平成19年 年度末	平成20年 年度末	平成21年 年度末	平成22年 年度末	平成23年 6月末	平成23年 9月末
総合口	718,177 (2,415)	745,243 (2,311)	640,576 (2,199)	473,834 (2,002)	489,780 (1,715)	414,596 (1,393)	392,660 (1,317)	342,801 (1,250)
国内債券口	164,312 (256)	168,196 (244)	160,038 (239)	148,464 (246)	185,455 (257)	169,202 (251)	173,481 (249)	174,116 (251)
国内株式口1型	27,265 (49)	38,059 (66)	30,990 (69)	21,933 (69)	30,857 (81)	37,755 (90)	36,656 (89)	32,856 (86)
国内株式口2型	165,980 (244)	164,751 (236)	119,860 (233)	78,736 (231)	92,156 (219)	86,429 (210)	85,993 (214)	77,285 (212)
国内株式口ハッシブ型	20,935 (17)	20,663 (14)	16,860 (13)	18,778 (20)	26,608 (29)	28,104 (32)	24,144 (32)	22,176 (32)
外国債券口	77,891 (247)	89,877 (244)	77,218 (236)	70,391 (241)	77,440 (242)	69,637 (244)	70,702 (246)	65,392 (243)
外国株式口	23,057 (81)	25,862 (82)	16,092 (82)	14,763 (83)	22,560 (85)	24,884 (79)	25,076 (84)	21,071 (84)
外国株式口ハッシブ型	58,844 (172)	71,047 (163)	58,102 (159)	41,039 (162)	51,486 (162)	57,831 (167)	56,391 (164)	45,166 (161)
短期資金口	15,054 (313)	12,677 (302)	20,140 (305)	35,239 (319)	29,786 (330)	25,774 (320)	22,584 (321)	36,314 (317)
投資対象別口合計	553,338 (313)	591,132 (302)	499,299 (305)	429,342 (319)	516,348 (330)	499,615 (320)	495,027 (321)	474,377 (317)
第1特約合計	1,271,515 (2,715)	1,336,375 (2,602)	1,139,875 (2,491)	903,176 (2,303)	1,006,128 (2,030)	914,212 (1,703)	887,687 (1,626)	817,178 (1,555)
一般勘定	4,942,261	5,166,167	5,243,864	5,192,275	5,130,960	5,071,553	5,119,719	5,118,671

注1) 受託額はファンド全体の時価残高、()内は受託件数です。

注2) 投資対象別口合計については、販売を停止した新株予約権付社債口を含めた実績を記載しています。

注3) 一般勘定については責任準備金を記載しています。

※特別勘定特約の詳細については、78～80ページの「ご契約にあたっての留意事項」、「特別勘定特約に関する重要なお知らせ」をご覧ください。

(登)C23U0198(H23.11.2)②

ご契約にあたっての留意事項

※ 当お知らせは平成19年9月30日の金融商品取引法の施行を受けた保険業法の改正に伴い、広告等規制に基づき特定保険契約に関する重要なお知らせを表示するものです。

責任準備金等の削減について

生命保険会社の業務又は財産の状況の変化により、責任準備金および給付金等の削減など、ご契約にあたってお約束した契約条件が変更されることがあります。

また、生命保険契約者保護機構の会員である生命保険会社が経営破綻に陥った場合、生命保険契約者保護機構により保険契約者保護の措置が図られることがありますが、この場合にも、ご契約にあたってお約束した条件が変更されることがあります。なお、特別勘定特約に係る責任準備金は、生命保険契約者保護機構の補償対象ではありません。

詳細については、生命保険契約者保護機構までお問い合わせください。

(問い合わせ先)生命保険契約者保護機構 電話 03(3286)2820

月曜日～金曜日(祝日・年末年始を除く)午前9時～正午、午後1時～午後5時

ホームページアドレス <http://www.seihohogo.jp/>

契約内容の一部変更について

生命保険会社は、金利水準の低下その他の著しい経済変動など、この契約の締結の際に予見しえない事情の変更により特に必要と認められた場合には、保険業法および同法に基づく命令の定めるところにより主務官庁に届け出たうえで、保険料、解約返戻金および責任準備金の計算の基礎を変更することがあります。この場合、変更日の2か月前までにご契約者さまにその旨を通知します。

保険契約の締結と生命保険募集人の権限

当社の担当者(生命保険募集人)は、お客さまと当社の保険契約締結の媒介を行う者であり、保険契約締結の代理権はありません。したがって、保険契約はお客さまからの保険契約のお申込みに対して、当社が承諾したときに有効に成立します。

共同取扱契約について

複数の生命保険会社による共同取扱契約の場合、当社は、当社の受託した積立金額に対して保険契約上の権利を有し義務を負い、他の受託生命保険会社と連帯することはありません。

その他

- 当資料に記載の年金制度、会計、税務のお取扱い等の情報については、特に断りのない限り、平成23年11月1日現在の法令・通達・判例等に基づいたものであり、将来的に変更されることがあります。変更された場合には、変更後のお取扱い内容が適用されますのでご注意ください。また、税務に関する個別のお取扱いについては、顧問税理士や所轄の税務署等にご確認ください。
- 当資料に関する権利は当社に帰属し、当資料の一部または全部の無断複写・複製、第三者への開示を禁じます。
- 当資料は制度運営ご担当者さま向けに作成されたものであり、一般従業員さま(団体構成員さま)へのご提示を目的としたものではありません。
- ご契約の際には「ご契約のしおり」、「約款」を必ずお読みください。

特別勘定特約に関する留意事項

- 特別勘定特約を付加した契約は、保険業法第300条の2に定める「特定保険契約」に該当します。
 - 特別勘定における資産運用の成果がご契約者さまの期待どおりでなかった場合でも、当社または第三者がご契約者さまに何らかの補償、補填をすることはありません。
 - 特別勘定特約の合同運用ファンド(口)は複数あり、各口はそれぞれ運用方針・運用対象が異なり、期待される運用成果やご契約者さまに帰属する運用リスクも異なります。そのため、運用を行う口の指定は、ご契約者さまが各特別勘定の特徴を十分理解した上で、ご契約者さまの判断と責任において行わなければならないことにご留意ください。
 - 確定給付企業年金保険、厚生年金基金保険(Ⅱ)の一般勘定(主契約)の責任準備金(保険料積立金)を財源とした特別勘定への資金振替を行う場合には、資金振替に伴う一般勘定の責任準備金の減少額に対し一律3%(*)の振替調整金を一般勘定より徴収させていただきます(保険料入金・受託金融機関間の移受管において一般勘定を経由して当社所定の日に特別勘定へ振り替えられる場合を除きます)。
- (*)3%は平成23年11月1日現在の水準です。今後、著しい経済変動等が起こった場合、主務官庁に届け出たうえで変更することがあります。

特別勘定特約に関する損失発生リスクとその発生理由

- 特別勘定特約は、一般勘定(主契約)の責任準備金(保険料積立金)の一部を特別勘定で運用し、この運用実績を直接、責任準備金(保険料積立金)に反映させる仕組みの商品です。
- 特別勘定は、国内外の公社債、株式等を運用対象とするため、「株価の下落」「金利の上昇による債券価格の下落」「円高による外貨建資産価値の下落」等といった投資対象資産の価格下落リスクは責任準備金(保険料積立金)の下落要因となります。資産運用の結果は、その損失も含めてご契約者さまに帰属します。
- そのため、経済情勢や運用成果の如何により高い収益を期待できる反面、元本(特別勘定に投入された保険料の合計額)の保証はなく、運用実績が元本を下回ることがあり、損失を生じる可能性があります。

(登)C23U0198(H23.11.2)②

特別勘定特約に関する手数料等について

- 特別勘定特約に関する手数料(保険事務費)は、当社が引受けるご契約者さまの年金資産(責任準備金)のうち特別勘定部分(各口)の経過責任準備金に比例し、経過責任準備金残高をランクごとの金額に分け、それぞれ商品ごとに所定の手数料の率を乗じて得た金額の合計額を毎年ご負担いただきます。手数料率はご契約いただく保険契約により異なります。手数料率表については以下をご参照ください。
- 手数料率表における経過責任準備金は、保険契約ごとに下表のとおりとなります。

保険契約	経過責任準備金
確定給付企業年金保険特別勘定特約	特別勘定運用部分(各口)の月始時価平均残高
厚生年金基金保険(Ⅱ)特別勘定第1特約、厚生年金基金保険特別勘定第1特約	特別勘定運用部分(各口)の月央時価平均残高

■手数料率表

(1) 確定給付企業年金保険 特別勘定特約、厚生年金基金保険(Ⅱ) 特別勘定第1特約

経過責任準備金 ランク	率									
	総合口	円貨建 公社債口	円貨建 株式口 1・2型	円貨建 株式口 パッシブ型	外貨建 公社債口	外貨建公 社債口為 替ヘッジ型	外貨建 株式口	外貨建 株式口 パッシブ型	外貨建 株式口 新興国型	短期 資金口
1,000万円以下の部分	0.600%	0.450%	0.700%	0.400%	0.750%	0.750%	0.800%	0.500%	0.800%	0.050%
1,000万円超	0.600%	0.450%	0.700%	0.400%	0.750%	0.750%	0.800%	0.500%	0.800%	0.050%
5,000万円以下の部分	0.440%	0.330%	0.520%	0.400%	0.550%	0.550%	0.600%	0.500%	0.600%	0.050%
5,000万円超	0.440%	0.330%	0.520%	0.400%	0.550%	0.550%	0.600%	0.500%	0.600%	0.050%
5億円以下の部分	0.440%	0.330%	0.520%	0.400%	0.550%	0.550%	0.600%	0.500%	0.600%	0.050%
5億円超	0.440%	0.330%	0.520%	0.400%	0.550%	0.550%	0.600%	0.500%	0.600%	0.050%
10億円以下の部分	0.400%	0.290%	0.440%	0.300%	0.470%	0.470%	0.500%	0.400%	0.500%	0.050%
10億円超	0.400%	0.290%	0.440%	0.300%	0.470%	0.470%	0.500%	0.400%	0.500%	0.050%
20億円以下の部分	0.370%	0.260%	0.400%	0.250%	0.430%	0.430%	0.455%	0.350%	0.455%	0.050%
20億円超	0.370%	0.260%	0.400%	0.250%	0.430%	0.430%	0.455%	0.350%	0.455%	0.050%
30億円以下の部分	0.350%	0.240%	0.365%	0.200%	0.385%	0.385%	0.420%	0.300%	0.420%	0.050%
30億円超	0.350%	0.240%	0.365%	0.200%	0.385%	0.385%	0.420%	0.300%	0.420%	0.050%
50億円以下の部分	0.315%	0.225%	0.325%	0.150%	0.335%	0.335%	0.355%	0.250%	0.355%	0.050%
50億円超	0.315%	0.225%	0.325%	0.150%	0.335%	0.335%	0.355%	0.250%	0.355%	0.050%
100億円以下の部分	0.290%	0.205%	0.300%	0.110%	0.300%	0.300%	0.320%	0.210%	0.320%	0.050%
100億円超	0.290%	0.205%	0.300%	0.110%	0.300%	0.300%	0.320%	0.210%	0.320%	0.050%
200億円以下の部分	0.270%	0.190%	0.280%	0.110%	0.280%	0.280%	0.295%	0.210%	0.295%	0.050%
200億円超	0.270%	0.190%	0.280%	0.110%	0.280%	0.280%	0.295%	0.210%	0.295%	0.050%
300億円以下の部分	0.240%	0.170%	0.250%	0.110%	0.250%	0.250%	0.260%	0.210%	0.260%	0.050%
300億円超	0.240%	0.170%	0.250%	0.110%	0.250%	0.250%	0.260%	0.210%	0.260%	0.050%
500億円以下の部分	0.220%	0.155%	0.230%	0.110%	0.230%	0.230%	0.240%	0.210%	0.240%	0.050%
500億円超の部分	0.220%	0.155%	0.230%	0.110%	0.230%	0.230%	0.240%	0.210%	0.240%	0.050%

(2) 厚生年金基金保険 特別勘定第1特約

経過責任準備金 ランク	率									
	総合口	円貨建 公社債口	円貨建 株式口 1・2型	円貨建 株式口 パッシブ型	外貨建 公社債口	外貨建公 社債口為 替ヘッジ型	外貨建 株式口	外貨建 株式口 パッシブ型	外貨建 株式口 新興国型	短期 資金口
10億円以下の部分	0.440%	0.330%	0.520%	0.400%	0.550%	0.550%	0.600%	0.500%	0.600%	0.050%
10億円超	0.440%	0.330%	0.520%	0.400%	0.550%	0.550%	0.600%	0.500%	0.600%	0.050%
20億円以下の部分	0.400%	0.290%	0.440%	0.300%	0.470%	0.470%	0.500%	0.400%	0.500%	0.050%
20億円超	0.400%	0.290%	0.440%	0.300%	0.470%	0.470%	0.500%	0.400%	0.500%	0.050%
30億円以下の部分	0.370%	0.260%	0.400%	0.250%	0.430%	0.430%	0.455%	0.350%	0.455%	0.050%
30億円超	0.370%	0.260%	0.400%	0.250%	0.430%	0.430%	0.455%	0.350%	0.455%	0.050%
50億円以下の部分	0.350%	0.240%	0.365%	0.200%	0.385%	0.385%	0.420%	0.300%	0.420%	0.050%
50億円超	0.350%	0.240%	0.365%	0.200%	0.385%	0.385%	0.420%	0.300%	0.420%	0.050%
100億円以下の部分	0.315%	0.225%	0.325%	0.150%	0.335%	0.335%	0.355%	0.250%	0.355%	0.050%
100億円超	0.315%	0.225%	0.325%	0.150%	0.335%	0.335%	0.355%	0.250%	0.355%	0.050%
200億円以下の部分	0.290%	0.205%	0.300%	0.110%	0.300%	0.300%	0.320%	0.210%	0.320%	0.050%
200億円超	0.290%	0.205%	0.300%	0.110%	0.300%	0.300%	0.320%	0.210%	0.320%	0.050%
300億円以下の部分	0.270%	0.190%	0.280%	0.110%	0.280%	0.280%	0.295%	0.210%	0.295%	0.050%
300億円超	0.270%	0.190%	0.280%	0.110%	0.280%	0.280%	0.295%	0.210%	0.295%	0.050%
500億円以下の部分	0.240%	0.170%	0.250%	0.110%	0.250%	0.250%	0.260%	0.210%	0.260%	0.050%
500億円超の部分	0.220%	0.155%	0.230%	0.110%	0.230%	0.230%	0.240%	0.210%	0.240%	0.050%

※手数料＝各口の{(経過責任準備金の各ランクに当たる金額×所定手数料率)の合計}の合計

※消費税は別途申し受けます。

※上記手数料のほか、資産運用の過程で売買の際に発生する売買委託手数料、売買委託手数料に関する消費税に相当する金額、先物取引・オプション取引等に要する諸費用、投資信託に係る信託報酬等を運用費用の一部として間接的にご負担いただきます。なお、売買委託手数料等は売買委託先、売買金額等によって、また、信託報酬については投資信託の運用会社や投資対象資産等によって手数料率変動する等の理由から、これらの計算方法は表示しておりません。

※上記手数料には、一般勘定(主契約)の手数料(保険事務費)、制度管理業務等にかかる各種手数料は含まれておりません。

※円貨建株式口については、1型と2型を合算した金額で経過責任準備金ランクを判定します。

(登)C23U0198(H23.11.2)②



「厚生年金基金保険 特別勘定第1特約」について、平成9年3月31日までに特別勘定特約が付加されている契約で、かつ平成9年4月1日以降においても総合口（従来の特別勘定特約）のみで運用を行う場合は、平成9年3月31日以前の従前の手数料体系が適用されます。

※総合口以外での運用を開始した場合等、上記の条件に該当しなくなった場合は79ページの手数料体系が適用されることとなります。

＜厚生年金基金保険 特別勘定第1特約の平成9年3月31日以前の従前の手数料体系＞

特別勘定特約の固有の手数料（保険事務費）は、以下の1、2の合計額となります。

1. 保険料比例部分

当社に払い込まれた主契約協定書に定める基本保険料のうち、特別勘定特約に係る基本保険料に0.5%を乗じて得た額。

2. 年金資産比例部分

生命保険会社全体の経過責任準備金に下表の各ランクごとに対応する率を乗じた金額の合計額に、生命保険会社全体の経過責任準備金のうち当社の総合口部分の経過責任準備金の割合を乗じて得た額。

経過責任準備金ランク	総合口
10億円以下の部分	0.370%
10億円超 50億円以下の部分	0.320%
50億円超 100億円以下の部分	0.270%
100億円超 500億円以下の部分	0.220%
500億円超 1,000億円以下の部分	0.190%
1,000億円超 2,000億円以下の部分	0.170%
2,000億円超の部分	0.150%

※生命保険会社全体の経過責任準備金には一般勘定資産を含み、経過責任準備金の評価基準は一般勘定資産は月央元本残高、特別勘定資産は月央時価残高としております。

※消費税は別途申し受けます。

※左記手数料のほか、資産運用の過程で売買の際に発生する売買委託手数料、売買委託手数料に関する消費税に相当する金額、先物取引・オプション取引等に要する諸費用、投資信託に係る信託報酬等を運用費用の一部として間接的にご負担いただきます。なお、売買委託手数料等は売買委託先、売買金額等によって、また、信託報酬については投資信託の運用会社や投資対象資産等によって手数料率が変動する等の理由から、これらの計算方法は表示しておりません。

※左記手数料には、一般勘定（主契約）の固有の保険事務費等は含まれておりません。

＜ご参考＞確定給付企業年金保険、厚生年金基金保険（Ⅱ）および厚生年金基金保険における一般勘定（主契約）の手数料（保険事務費）について

（1）確定給付企業年金保険、厚生年金基金保険（Ⅱ）

確定給付企業年金保険、厚生年金基金保険（Ⅱ）における一般勘定（主契約）に関する手数料（保険事務費）は、当社が引受けるご契約者さまの年金資産（責任準備金）のうち一般勘定部分の経過責任準備金に比例し、経過責任準備金残高をランクごとの金額に分け、それぞれに所定の手数料の率を乗じて得た金額の合計額を毎年ご負担いただきます。手数料率表については以下をご参照ください。

（2）厚生年金基金保険

厚生年金基金保険における一般勘定（主契約）に関する手数料（保険事務費）は、以下の1、2の合計額となります。手数料率表については、以下をご参照ください。

1. 保険料比例部分

当社に払い込まれた主契約協定書に定める基本保険料のうち、一般勘定に係る基本保険料に0.5%を乗じて得た額。

2. 年金資産比例部分

生命保険会社全体（※）の経過責任準備金に各ランクごとに対応する手数料の率を乗じた金額の合計額に、生命保険会社全体の経過責任準備金のうち当社の一般勘定部分の経過責任準備金の割合を乗じて得た額。

※生命保険会社において、固有の保険事務費の算出を自社の主契約または特約の残高のみで行っている部分の資産は除きます。

手数料率表における経過責任準備金は、保険契約ごとに下表のとおりとなります。

保険契約	経過責任準備金
確定給付企業年金保険	一般勘定運用部分の月始平均残高
厚生年金基金保険（Ⅱ）、厚生年金基金保険	一般勘定運用部分の月央平均残高

■手数料率表

（1）確定給付企業年金保険、厚生年金基金保険（Ⅱ）

経過責任準備金ランク	一般勘定	経過責任準備金ランク	一般勘定	経過責任準備金ランク	一般勘定
1,000万円以下の部分	0.575%	10億円超 20億円以下の部分	0.190%	100億円超 200億円以下の部分	0.170%
1,000万円超 5,000万円以下の部分	0.575%	20億円超 30億円以下の部分	0.185%	200億円超 300億円以下の部分	0.165%
5,000万円超 5億円以下の部分	0.400%	30億円超 50億円以下の部分	0.180%	300億円超 500億円以下の部分	0.160%
5億円超 10億円以下の部分	0.200%	50億円超 100億円以下の部分	0.175%	500億円超 の部分	0.150%

（2）厚生年金基金保険

経過責任準備金ランク	一般勘定
50億円以下の部分	0.150%
50億円超 100億円以下の部分	0.130%
100億円超 500億円以下の部分	0.110%
500億円超の部分	0.100%

※消費税は別途申し受けます。

※上記手数料には、制度管理等に係る各種業務委託費、年金数理人費は含まれておりません。

（登）C23U0198(H23.11.2)②

有期利率保証特約(無配当)に関する手数料等について

有期利率保証特約(無配当)に関する手数料(付加保険料)は、当社が引受けるご契約者さまの年金資産(責任準備金)のうち有期利率保証特約部分の経過責任準備金に比例し、経過責任準備金をランクごとの金額に分け、それぞれに適用される下表の率を乗じて得た金額の合計額を毎年ご負担いただきます。

■ 手数料率表

経過責任準備金ランク	料率
10億円以下 の部分	0.330%
10億円超 20億円以下 の部分	0.290%
20億円超 30億円以下 の部分	0.260%
30億円超 50億円以下 の部分	0.240%
50億円超 100億円以下 の部分	0.225%
100億円超 200億円以下 の部分	0.205%
200億円超 300億円以下 の部分	0.190%
300億円超 500億円以下 の部分	0.170%
500億円超 の部分	0.155%

※手数料=(経過責任準備金の各ランクに当たる金額×所定手数料率)の合計

※経過責任準備金は、確定給付企業年金保険については月始元本平均残高、厚生年金基金保険(Ⅱ)については月央元本平均残高となります。

※消費税は別途申し受けます。

※上記手数料には、一般勘定(主契約)の手数料(保険事務費)、特別勘定特約の手数料(保険事務費)、制度管理業務等に係る各種手数料は含まれておりません。

有期利率保証特約(無配当)に関する損失発生リスクとその発生理由

- 当特約は、一般勘定(主契約)の責任準備金(保険料積立金)の一部をご入金(当特約への責任準備金の充当)の都度、「単位保険口」を設定し、単位保険口ごとにその時々の中金利に連動した予定利率と保証期間(5年または10年)を設定する仕組みの保険です。
- 予定利率は、お申込みの時点では確定しないため、実際に適用される予定利率がお申込み時点の中金利よりも低くなる可能性があります。
- 単位保険口の保証期間中に、解約等により当特約の責任準備金の払い出し(当特約から主契約への責任準備金の充当)が行われる場合は、その時点での市中金利水準に応じ、市場価格調整金(算出式は以下参照)を徴収させていただきます。これにより、解約返戻金等がお払い込み元本を下回る可能性があります。
- 市場価格調整金は、単位保険口の保証期間中に当特約の責任準備金が払い出されることに伴い、運用資産を売却することにより生じる損失を、一定程度ご契約者さまにご負担いただくものです。

■ 市場価格調整金

= 当特約から主契約に充当することに伴い減少する責任準備金額×(利率A-利率B+0.3%)×残存年数

利率A : 当特約の責任準備金の払い出し日が属する月の前月末の国債(*1)の利回り(*2)

(*1) 保証期間に応じた年限の国債のうち発行回次の最も新しい国債

(*2) 日本証券業協会が払い出し日の属する月の最初の営業日付で発表する店頭売買参考統計値(平均複利)を0.01%単位に切り上げ

利率B : 責任準備金の払い出しの対象となる単位保険口の予定利率

ただし、市場価格調整金は0(ゼロ)以上とします。

- 上記にかかわらず、保証期間満了時(単位保険口の更新の日)前2ヶ月間の払い出しについては、市場価格調整金を徴収しません。

有期利率保証特約(無配当)に関するご留意事項

- 当特約を付加した契約は、保険業法第300条の2に定める「特定保険契約」に該当します。
- 当特約は、確定給付企業年金保険および厚生年金基金保険(Ⅱ)にのみ付加できます。
- 当特約に係る配当金はございません。
- 当特約は、金利水準の低下その他の著しい経済変動などこの契約の締結の際予見しえない事情の変更または法もしくは同法に基づく命令の改正により特に必要と認められた場合には、市場価格調整金額の計算方法等を変更する場合があります。ただし予定利率については、各単位口の保証期間中に変更することはありません。
- 当特約での運用にあたっては、ご契約者さまが当特約の特徴を十分理解した上で、ご契約者さまの判断と責任において行わなければなりません。

(登)C23U0198(H23.11.2)②