たのしみAce[07]／たのしみAceは販売を停止しており、新規のご契約のお取扱いはしておりません（増額等はお取り扱いしております）。

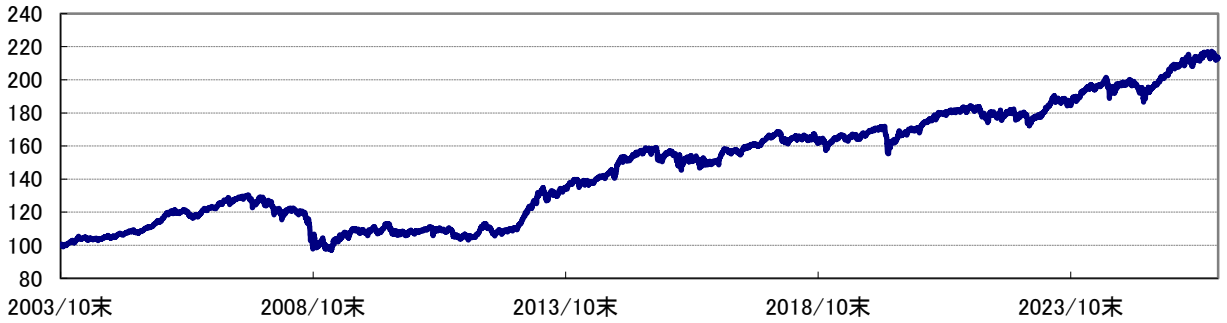
たのしみAce[07]／たのしみAce　ー変額個人年金保険（一時払い）

特別勘定（バランス30）月次運用レポート

主要投資対象および運用方針：証券投資信託「ﾊﾞﾗﾝｽﾌｧﾝﾄﾞVA（安定運用型）」（運用会社：三井住友DSｱｾｯﾄﾏﾈｼﾞﾒﾝﾄ）を主な投資対象とし、投信組入れ比率を原則高位に保ちます。

特別勘定のユニット価格推移

運用開始日：2003年11月1日　（ユニット100口あたり）



※ユニット価格とは各特別勘定のユニット口数1口あたりの価格のことをいい、2003年10月末を1とした指数です（上記グラフにおいては、ユニット口数100口あたりのユニット価格を掲載しております）。ユニット口数とは、各特別勘定のお客さまの保有分を表す単位のことをいいます。

特別勘定のユニット価格

（ユニット100口あたり）

今月末	前月末	前年同月末
213.33	216.32	203.55

特別勘定のユニット価格騰落率

当月1か月	直近3か月	直近6か月	直近1年	直近3年	運用開始来
−1.39%	−1.23%	2.56%	4.80%	14.31%	113.33%

特別勘定運用資産の内訳

（単位：千円、%）

資産区分	時価総額	構成比
有価証券	150,254	97.2
国内公社債	ー	ー
国内株式	ー	ー
外国公社債	ー	ー
外国株式	ー	ー
その他証券(投資信託)	150,254	97.2
現預金・コールローン等	4,311	2.8
合計	154,565	100.0

保有有価証券の明細

（単位：千円、%）

資産区分	時価総額	構成比
バランスファンドVA（安定運用型）	150,254	100.0
合計	150,254	100.0

◆当ページは、変額個人年金保険（一時払い）を構成する特別勘定の運用実績に関するものです。お客さまご自身のご契約内容については、住友生命から年4回郵送される「ご契約内容現況のお知らせ」をご覧ください。
◆変額個人年金保険（一時払い）の特別勘定の投資対象である投資信託等は、国内外の株式・公社債等の値動きのある有価証券等を投資対象としているため、株価の下落や金利・為替の変動等により運用実績が変動します。このため、**積立金額や年金原資・解約返戻金額・死亡給付金額は一時払保険料を下回ることがあり、損失が生じるおそれがあります。また、年金額にも最低保証はありません。**
◆この運用実績は、特別勘定で運用されている積立金にかかわるものであり、特別勘定の維持・運営に係る費用を控除した後の数値です。
◆特別勘定のユニット価格の値動きは、特別勘定が特別勘定間の資金移動等に備え一定の現預金等を保有していること等から、特別勘定が主に投資対象としている投資信託の値動きとは異なります。
◆積立金額は、お客さまにご負担いただく保険契約関係費が控除されること等から、特別勘定のユニット価格の値動きは、ご契約の積立金額の動きと一致するとは限りません。
◆当ページの運用実績に関する内容はすべて過去の実績を示すものであり、将来の運用成果を保証または予想するものではありません。
◆当ページは住友生命が信頼できると考えられる情報をもとに作成しておりますが、その内容の正確性・完全性を保証するものではありません。
◆変額個人年金保険（一時払い）は、契約日から年金支払開始日の前日までの資産を特別勘定で運用し、運用実績により増減する積立金額等に基づいて、年金支払開始日に年金額を定め、年金支払開始日以後は一般勘定で運用する一時払いの投資型年金保険です。
◆リスクについて･･･
■ 将来受け取る年金額はご契約時には定まっていません（最低保証はありません）。
■ 特別勘定の選択は、お客さまご自身の判断で決定していただきます。
■ 積立金額・解約返戻金額および死亡給付金額には最低保証がなく、運用実績によっては**一時払保険料を下回ることがあり、損失が生じるおそれがあります。**
◆変額個人年金保険（一時払い）の新規のご契約のお取扱いはしておりません。増額のご検討にあたっては、お手元に保管いただいている「ご契約のしおり－定款・約款」を必ずご覧ください。詳しくは、変額保険販売資格を持った住友生命の募集代理店の担当者までお気軽にご相談ください。

バランスファンドVA（安定運用型）＜適格機関投資家限定＞

追加型投信／内外／資産複合

● 基準価額および純資産総額

	9月30日	前月比
基準価額（円）	21,765	-308
純資産総額（百万円）	150	2

※基準価額は1万口当りに換算した価額です。

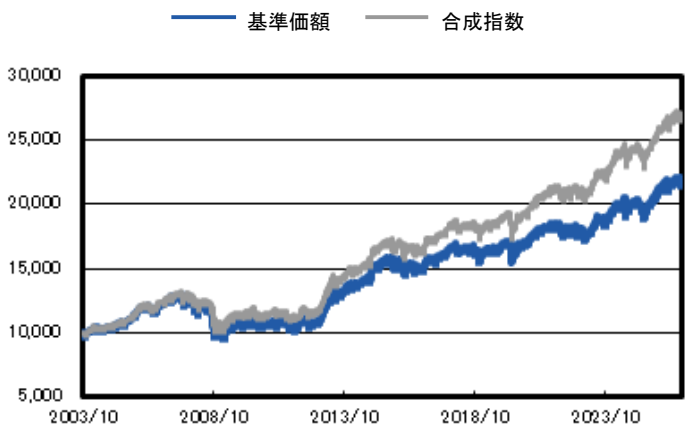
● 騰落率

	基準日	ファンド	合成指数
1ヶ月	2026.8.31	-1.40%	-1.45%
3ヶ月	2026.6.30	-1.32%	-1.36%
6ヶ月	2026.3.31	2.75%	3.12%
1年	2025.9.30	4.99%	5.78%
3年	2023.9.29	15.94%	19.66%
設定来	2003.10.21	117.65%	167.17%

※騰落率を算出する基準価額は、信託報酬控除後です。
※上記騰落率は、実際の投資家利回りとは異なります。

● 基準価額の推移

（ファンド設定日　2003.10.21 ）



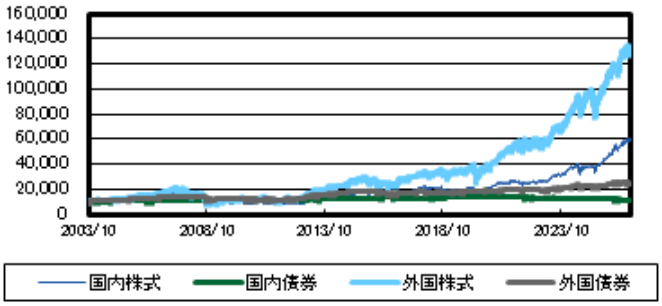
■基準価額は、信託報酬控除後です。
■合成指数は、当ファンド設定日前日を10000として、TOPIX（配当込）、NOMURA-BPI（総合）、MSCIコクサイ（円換算）、FTSE世界国債インデックス（除く日本、円ベース）の日々の収益率を当ファンドの基本資産配分で加重平均し、当社が独自に指数化しております。
■上記グラフは過去の実績を示したものであり将来の成果をお約束するものではありません。

★ 当ファンドは、ファミリー・ファンド方式で運用しております。

● マザーファンド組入比率

	ファンド	基本資産配分
国内株式	20.2 %	20 %
『国内株式インデックス・マザーファンド（B号）』		
外国株式	10.0 %	10 %
『外国株式インデックス・マザーファンド』		
株式合計	30.2 %	30 %
国内債券	49.9 %	50 %
『国内債券マザーファンド（B号）』		
外国債券	19.5 %	20 %
『外国債券マザーファンド（B号）』		
債券合計	69.5 %	70 %

● マザーファンド基準価額の推移



■各マザーファンドの基準価額は、2003年10月20日を10000とした指数として表示しております。
■上記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。

● マザーファンド純資産総額

	純資産総額（百万円）
国内株式	602,515
国内債券	384,480
外国株式	1,398,818
外国債券	1,132

■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。

三井住友DSアセットマネジメント

＜住友生命からのお知らせ＞

■ 当ページは、変額個人年金保険（一時払い）特別勘定の主な投資対象となる投資信託の運用状況に関するものです。したがって、特別勘定のユニット価格等については「特別勘定月次運用レポート」をご覧ください。また、お客さまご自身のご契約内容については、住友生命から年4回郵送される「ご契約内容現況のお知らせ」をご覧ください。
■ 当ページの運用実績に関する内容はすべて過去の実績を示すものであり、将来の運用成果を保証または予想するものではありません。
■ 当ページは、変額個人年金保険（一時払い）特別勘定の主な投資対象となる当投資信託を運用する三井住友DSアセットマネジメント株式会社が、当投資信託の運用報告として住友生命宛に作成したものをもとに住友生命が作成提供するものであり、住友生命がその正確性・完全性を保証するものではありません。
■ 当投資信託は、変額個人年金保険（一時払い）特別勘定の主な投資対象であり、お客さまが当投資信託を購入・保有するということではありません。
■ **変額個人年金保険（一時払い）の新規のご契約のお取扱いはしておりません。増額のご検討にあたっては、お手元に保管いただいている「ご契約のしおり－定款・約款」を必ずご覧ください。詳しくは、変額保険販売資格を持った住友生命の募集代理店の担当者までお気軽にご相談ください。**

バランスファンドVA（安定運用型）＜適格機関投資家限定＞

【国内株式：国内株式インデックス・マザーファンド（B号）】

● 基準価額および純資産総額

	9月30日	前月比
基準価額（円）	77,663	-211
純資産総額（百万円）	602,515	-2,416

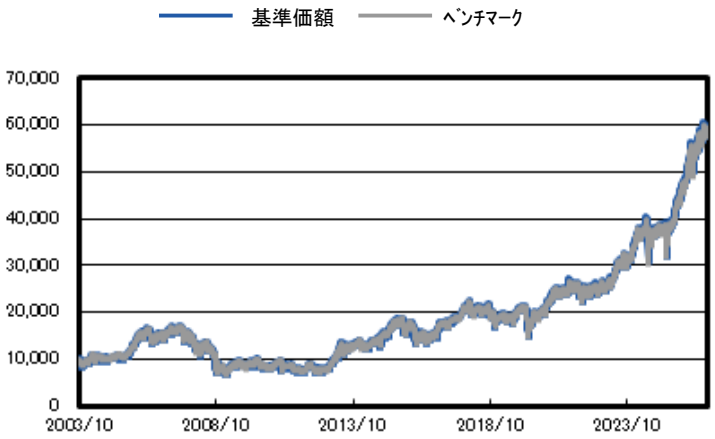
※基準価額は1万口当りに換算した価額です。

● 騰落率

	基準日	ファンド	ベンチマーク
1ヶ月	2026.8.31	-0.27%	-0.27%
3ヶ月	2026.6.30	3.80%	3.79%
6ヶ月	2026.3.31	18.75%	18.74%
1年	2025.9.30	33.98%	33.91%
3年	2023.9.29	89.98%	89.75%
設定来	2003.10.21	498.51%	492.12%

※上記騰落率は、実際の投資家利回りとは異なります。
※“設定来”の騰落率は、「バランスファンドVA（安定運用型）」設定日前日を基準としております。

● 基準価額の推移　（ファンド設定日　2003.2.17 ）



■当ファンドはTOPIX（配当込）と連動する投資成果を目指して運用しております。
■上記グラフにおいては、TOPIX（配当込）及び基準価額を、2003年10月20日を10000とした指数として表示しております。
■上記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。
■TOPIXは、株式会社JPX総研または株式会社JPX総研の関連会社（以下「JPX」といいます。）が公表する指数であり、その指数に関する著作権、知的財産権、その他一切の権利はJPXに帰属します。また、当ファンドを同社が保証するものではありません。

● 資産構成 ※1

	9月30日	前月比
株式	98.6 %	- 0.8 %
先物等	1.4 %	0.8 %
合　計	100.0 %	0.0 %

● 組入上位業種 ※2

	業種名	比率
1	電気機器	21.0%
2	銀行業	12.9%
3	卸売業	7.5%
4	情報・通信業	6.7%
5	機械	5.8%
6	輸送用機器	4.8%
7	化学	4.5%
8	サービス業	4.2%
9	小売業	3.6%
10	保険業	3.5%
	その他	25.5%

● 組入上位10銘柄 ※1　（組入全銘柄数　1,598 ）

	銘柄名	比率
1	三菱UFJフィナンシャル・グループ	4.0 %
2	三井住友フィナンシャルグループ	2.6 %
3	トヨタ自動車	2.5 %
4	日立製作所	2.4 %
5	ソニーグループ	2.2 %
6	東京エレクトロン	2.1 %
7	ソフトバンクグループ	2.1 %
8	みずほフィナンシャルグループ	2.1 %
9	リクルートホールディングス	2.1 %
10	アドバンテスト	1.8 %

※1 純資産総額対比
※2 現物株式評価額対比

三井住友DSアセットマネジメント

＜住友生命からのお知らせ＞
■ 当ページは、変額個人年金保険（一時払い）特別勘定の主な投資対象となる投資信託の運用状況に関するものです。したがって、特別勘定のユニット価格等については「特別勘定月次運用レポート」をご覧ください。また、お客さまご自身のご契約内容については、住友生命から年4回郵送される「ご契約内容現況のお知らせ」をご覧ください。
■ 当ページの運用実績に関する内容はすべて過去の実績を示すものであり、将来の運用成果を保証または予想するものではありません。
■ 当ページは、変額個人年金保険（一時払い）特別勘定の主な投資対象となる当投資信託を運用する三井住友DSアセットマネジメント株式会社が、当投資信託の運用報告として住友生命宛に作成したものをもとに住友生命が作成提供するものであり、住友生命がその正確性・完全性を保証するものではありません。
■ 当投資信託は、変額個人年金保険（一時払い）特別勘定の主な投資対象であり、お客さまが当投資信託を購入・保有するということではありません。
■ **変額個人年金保険（一時払い）の新規のご契約のお取扱いはしておりません。増額のご検討にあたっては、お手元に保管いただいている「ご契約のしおり－定款・約款」を必ずご覧ください。詳しくは、変額保険販売資格を持った住友生命の募集代理店の担当者までお気軽にご相談ください。**

バランスファンドVA（安定運用型）＜適格機関投資家限定＞

【国内債券：国内債券マザーファンド（B号）】

● 基準価額および純資産総額

	9月30日	前月比
基準価額（円）	12,060	-35
純資産総額（百万円）	384,480	15,949

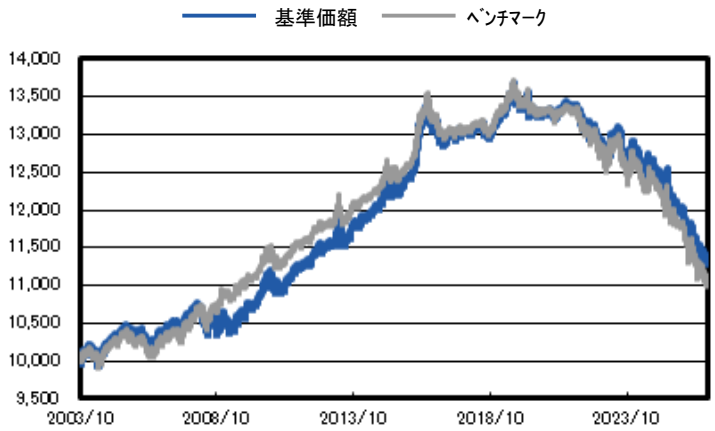
※基準価額は1万口当りに換算した価額です。

● 騰落率

	基準日	ファンド	ベンチマーク
1ヶ月	2026.8.31	-0.29%	-0.46%
3ヶ月	2026.6.30	-1.44%	-1.85%
6ヶ月	2026.3.31	-2.54%	-2.98%
1年	2025.9.30	-5.88%	-6.71%
3年	2023.9.29	-10.85%	-12.21%
設定来	2003.10.21	13.18%	10.29%

※上記騰落率は、実際の投資家利回りとは異なります。
※“設定来”の騰落率は、「バランスファンドVA（安定運用型）」設定日前日を基準としております。

● 基準価額の推移　（ファンド設定日　2000.9.19 ）



■当ファンドは中長期的にNOMURA-BPI（総合）を上回る投資成果を目指して運用しております。
■上記グラフにおいては、NOMURA-BPI（総合）及び基準価額を、2003年10月20日を10000とした指数として表示しております。
■上記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。
■「NOMURA-BPI（総合）」は、野村フィデューシャリー・リサーチ＆コンサルティングが公表している指数で、野村フィデューシャリー・リサーチ＆コンサルティングの知的財産です。
同社は、当ファンドの運用成果等に関し、一切責任ありません。

● 資産構成 ※1

	9月30日	前月比
債券	98.3%	1.0 %
先物等	0.0%	- 1.5 %
合　計	98.3 %	- 0.5 %

● ポートフォリオの状況

平均クーポン	1.82%
平均修正デュレーション	6.78 年
平均利回り	3.01%

● 債券種別構成 ※2

国債	43.3 %
政府保証債	0.0 %
地方債	1.9 %
金融債	0.0 %
事業債	51.5 %
円建外債	1.1 %
その他	2.3 %

● 残存年限別構成 ※2

1年未満	1.5 %
1-3年	27.5 %
3-5年	8.5 %
5-7年	6.1 %
7-10年	14.8 %
10年以上	31.6 %

※1 純資産総額対比
※2 現物債券評価額対比

三井住友DSアセットマネジメント

＜住友生命からのお知らせ＞
■ 当ページは、変額個人年金保険（一時払い）特別勘定の主な投資対象となる投資信託の運用状況に関するものです。したがって、特別勘定のユニット価格等については「特別勘定月次運用レポート」をご覧ください。また、お客さまご自身のご契約内容については、住友生命から年4回郵送される「ご契約内容現況のお知らせ」をご覧ください。
■ 当ページの運用実績に関する内容はすべて過去の実績を示すものであり、将来の運用成果を保証または予想するものではありません。
■ 当ページは、変額個人年金保険（一時払い）特別勘定の主な投資対象となる当投資信託を運用する三井住友DSアセットマネジメント株式会社が、当投資信託の運用報告として住友生命宛に作成したものをもとに住友生命が作成提供するものであり、住友生命がその正確性・完全性を保証するものではありません。
■ 当投資信託は、変額個人年金保険（一時払い）特別勘定の主な投資対象であり、お客さまが当投資信託を購入・保有するということではありません。
■ **変額個人年金保険（一時払い）の新規のご契約のお取扱いはしておりません。増額のご検討にあたっては、お手元に保管いただいている「ご契約のしおり－定款・約款」を必ずご覧ください。詳しくは、変額保険販売資格を持った住友生命の募集代理店の担当者までお気軽にご相談ください。**

バランスファンドVA（安定運用型）＜適格機関投資家限定＞

【外国株式：外国株式インデックス・マザーファンド】

● 基準価額および純資産総額

	9月30日	前月比
基準価額（円）	136,501	-4,319
純資産総額（百万円）	1,398,818	-42,930

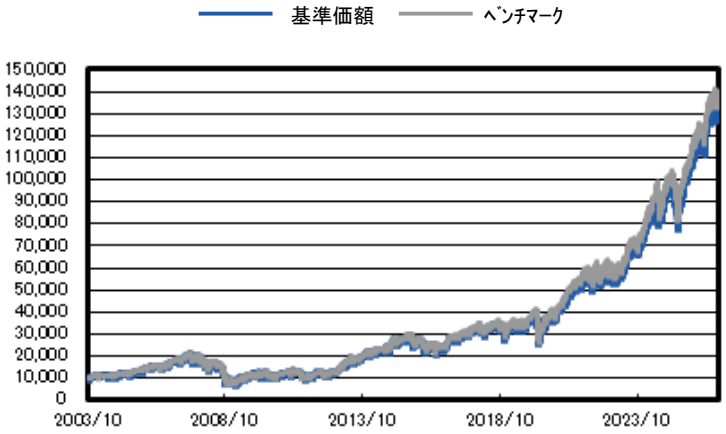
※基準価額は1万口当りに換算した価額です。

● 騰落率

	基準日	ファンド	ベンチマーク
1ヶ月	2026.8.31	-3.07%	-3.07%
3ヶ月	2026.6.30	-0.45%	-0.41%
6ヶ月	2026.3.31	17.04%	17.12%
1年	2025.9.30	22.20%	22.39%
3年	2023.9.29	89.86%	91.17%
設定来	2003.10.21	1197.54%	1260.24%

※上記騰落率は、実際の投資家利回りとは異なります。
※“設定来”の騰落率は、「バランスファンドVA（安定運用型）」設定日前日を基準としております。

● 基準価額の推移　（ファンド設定日　2003.5.19 ）



■当ファンドはMSCIコクサイ（円換算）と連動する投資成果を目指して運用しております。
■上記グラフにおいては、MSCIコクサイ（円換算）及び基準価額を、2003年10月20日を10000とした指数として表示しております。
■上記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。
■MSCIコクサイ（円換算）は、MSCI社が開発・公表する指数を当社が独自に円換算したものです。また、当ファンドを同社が保証するものではありません。

● 資産構成 ※1

	9月30日	前月比
株式	98.8 %	0.7 %
先物等	1.3 %	-0.6 %
合　計	100.1 %	0.1 %

● 国別投資比率 ※2

アメリカ	75.1 %
イギリス	3.6 %
カナダ	3.6 %
スイス	2.6 %
ドイツ	2.2 %
その他	13.0 %

● 組入上位10銘柄 ※1　（組入全銘柄数　1,083 ）

	銘柄名	国名	業種	比率
1	NVIDIA CORP	アメリカ	半導体・半導体製造装置	6.1 %
2	APPLE INC	アメリカ	テクノロジ・ハードウェア・機器	5.6 %
3	MICROSOFT CORP	アメリカ	ソフトウェア・サービス	4.2 %
4	AMAZON.COM INC	アメリカ	一般消費財・ｻｰﾋﾞｽ流通・小売り	2.8 %
5	ALPHABET INC-CL A	アメリカ	メディア・娯楽	2.3 %
6	META PLATFORMS INC-CLASS A	アメリカ	メディア・娯楽	1.9 %
7	BROADCOM INC	アメリカ	半導体・半導体製造装置	1.9 %
8	ALPHABET INC-CL C	アメリカ	メディア・娯楽	1.8 %
9	MICRON TECHNOLOGY INC	アメリカ	半導体・半導体製造装置	1.4 %
10	TESLA INC	アメリカ	自動車・自動車部品	1.2 %

※1 純資産総額対比
※2 現物株式評価額対比（外貨建リートを含む）

三井住友DSアセットマネジメント

＜住友生命からのお知らせ＞
■ 当ページは、変額個人年金保険（一時払い）特別勘定の主な投資対象となる投資信託の運用状況に関するものです。したがって、特別勘定のユニット価格等については「特別勘定月次運用レポート」をご覧ください。また、お客さまご自身のご契約内容については、住友生命から年4回郵送される「ご契約内容現況のお知らせ」をご覧ください。
■ 当ページの運用実績に関する内容はすべて過去の実績を示すものであり、将来の運用成果を保証または予想するものではありません。
■ 当ページは、変額個人年金保険（一時払い）特別勘定の主な投資対象となる当投資信託を運用する三井住友DSアセットマネジメント株式会社が、当投資信託の運用報告として住友生命宛に作成したものをもとに住友生命が作成提供するものであり、住友生命がその正確性・完全性を保証するものではありません。
■ 当投資信託は、変額個人年金保険（一時払い）特別勘定の主な投資対象であり、お客さまが当投資信託を購入・保有するということではありません。
■ **変額個人年金保険（一時払い）の新規のご契約のお取扱いはしておりません。増額のご検討にあたっては、お手元に保管いただいている「ご契約のしおり－定款・約款」を必ずご覧ください。詳しくは、変額保険販売資格を持った住友生命の募集代理店の担当者までお気軽にご相談ください。**

バランスファンドVA（安定運用型）＜適格機関投資家限定＞

【外国債券：外国債券マザーファンド（B号）】

● 基準価額および純資産総額

	9月30日	前月比
基準価額（円）	36,688	-1,637
純資産総額（百万円）	1,132	-51

※基準価額は1万口当りに換算した価額です。

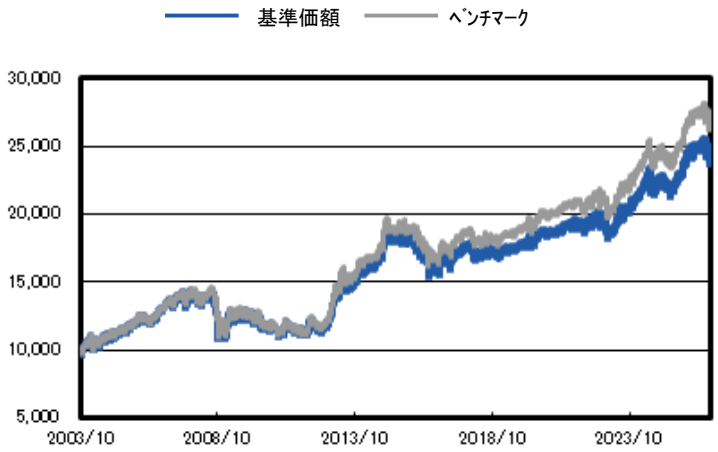
● 騰落率

	基準日	ファンド	ベンチマーク
1ヶ月	2026.8.31	-4.27%	-4.33%
3ヶ月	2026.6.30	-5.88%	-5.96%
6ヶ月	2026.3.31	-3.14%	-3.07%
1年	2025.9.30	3.51%	4.15%
3年	2023.9.29	18.33%	20.21%
設定来	2003.10.21	140.28%	164.93%

※ 上記騰落率は、実際の投資家利回りとは異なります。

※“設定来”の騰落率は、「バランスファンドVA（安定運用型）」設定日前日を基準としております。

● 基準価額の推移　（ファンド設定日　2000.9.19 ）



■当ファンドは中長期的にFTSE世界国債インデックス（除く日本、円ベース）を上回る投資成果を目指して運用しております。
■上記グラフにおいては、FTSE世界国債インデックス（除く日本、円ベース）及び基準価額を、2003年10月20日を10000とした指数として表示しております。
■上記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。
■FTSE世界国債インデックス（除く日本、円ベース）は、FTSE Fixed Income LLCの開発した指数を当社が独自に円換算したものです。また、当ファンドを同社が保証するものではありません。

● 資産構成 ※1

	9月30日	前月比
債券	96.8%	-0.2 %
先物等	0.0%	0.0 %
合　計	96.8%	-0.2%

● ポートフォリオの状況

平均残存年数	7.50 年
修正デュレーション	5.57 年
複利利回り	4.14%

● 通貨別構成 ※2

アメリカドル	46.3%
ユーロ	29.1%
中国元(オフショア)	10.5%
イギリスポンド	5.5%
オーストラリアドル	2.1%
その他	6.6%

● 残存年限別構成 ※2

1年未満	12.7 %
1-3年	19.5 %
3-7年	31.2 %
7-10年	14.4 %
10年以上	22.2 %

※1 純資産総額対比
※2 現物債券評価額対比

三井住友DSアセットマネジメント

＜住友生命からのお知らせ＞
■ 当ページは、変額個人年金保険（一時払い）特別勘定の主な投資対象となる投資信託の運用状況に関するものです。したがって、特別勘定のユニット価格等については「特別勘定月次運用レポート」をご覧ください。また、お客さまご自身のご契約内容については、住友生命から年4回郵送される「ご契約内容現況のお知らせ」をご覧ください。
■ 当ページの運用実績に関する内容はすべて過去の実績を示すものであり、将来の運用成果を保証または予想するものではありません。
■ 当ページは、変額個人年金保険（一時払い）特別勘定の主な投資対象となる当投資信託を運用する三井住友DSアセットマネジメント株式会社が、当投資信託の運用報告として住友生命宛に作成したものをもとに住友生命が作成提供するものであり、住友生命がその正確性・完全性を保証するものではありません。
■ 当投資信託は、変額個人年金保険（一時払い）特別勘定の主な投資対象であり、お客さまが当投資信託を購入・保有するということではありません。
■ **変額個人年金保険（一時払い）の新規のご契約のお取扱いはしておりません。増額のご検討にあたっては、お手元に保管いただいている「ご契約のしおり－定款・約款」を必ずご覧ください。詳しくは、変額保険販売資格を持った住友生命の募集代理店の担当者までお気軽にご相談ください。**

たのしみAce[07]／たのしみAce 変額個人年金保険（一時払い）運用レポート

＜お客さまにご負担いただく費用について＞

お客さまにご負担いただく費用は、「据置（運用）期間中の費用（資産運用関係費＋保険契約関係費）」および「年金支払期間中の費用（保険契約関係費）」となります。また、「スイッチングの手続き時費用」「解約時にご負担いただく費用」がかかることがあります。

■据置（運用）期間中にご負担いただく費用

a. 資産運用関係費 ［特別勘定の維持・運営に係る費用］

特別勘定の種類		資産運用関係費	
	主な運用対象		
バランス30	バランスファンドVA（安定運用型）	年率 0.418 %	(*1)
バランス50	ワールド・パッケージVA	年率約 0.7150 %	(*1)(*2)
バランス60	大和住銀グローバルバランスファンドSVA（愛称：七つの海SVA）	年率 1.078 %	(*1)
国内債券A	国内債券インデックスファンドVA	年率 0.220 %	(*1)
世界債券A	グローバル・ソブリン・オープンVA3	年率 0.770 %	(*1)
国内株式B	フィデリティ・日本成長株・ファンドVA3	年率 0.968 %	(*1)
国内株式インデックス	日経225VA	年率 0.220 %	(*1)
不動産投資信託A	グローバルREITオープンVA	年率 0.880 %	(*1)(*3)
短期金融市場	住友生命保険相互会社（直接運用）	積立金額に対して 年率最大 0.0500 %	(*4)

（*1）表記の資産運用関係費は、信託報酬として投資信託運用資産から控除します（上記年率は消費税込みの数値です）。なお、上記信託報酬の他に信託事務の諸費用（監査報酬等）、有価証券の売買委託手数料および消費税等の税金がありますが、費用の発生前に金額や割合を確定することができないため、具体的な水準を表示していません。これらの費用は各特別勘定がその保有資産から負担するため、ユニット価格に反映することとなります。したがって、お客さまにはこれらの費用を間接的にご負担いただくこととなります。

（*2）バランス50の資産運用関係費は、投資対象となる投資信託の比率によって変動するため、上記数値を上回ることもあります。

（*3）不動産投資信託Aの主要投資対象であるグローバルREITオープンVAは、REIT（不動産投資信託）等のファンドを組み入れているため、上記年率の他に投資対象ファンドの信託報酬等の費用がかかります。これらの費用は事前に金額や割合を確定することができないため、具体的な水準を表示していません。

（*4）短期金融市場の資産運用関係費は、利回りが年率0.1%未満の場合、［利回り（年率）×0.5］%となります(※)。利回りが年率0.1%以上となった場合は年率0.05%（上限）です。（※）利回り（年率）が0%以下となった場合、資産運用関係費はゼロとなります。

b. 保険契約関係費 ［ご契約の維持・運営に係る費用（災害死亡給付金を最低保証するための費用を含みます）］(*5)
積立金額に対して以下の費用を控除します。

契約年月日	運用実績1.5%以下			運用実績1.5%超	
					上限
2005年4月1日以前	経過年数	10年未満	年率 0.75 %	運用実績が1.5%を超過した分1.0%あたり0.05%を左記年率に上乗せします。	年率 2.5 %
		10年以上	年率 0.45 %		年率 2.2 %
2005年4月2日から2007年4月1日		10年未満	年率 0.90 %		年率 2.4 %
		10年以上	年率 0.60 %		年率 2.1 %
2007年4月2日以降		10年未満	年率 1.00 %		年率 2.3 %
		10年以上	年率 0.70 %		年率 2.0 %

（*5）短期金融市場の保険契約関係費は、1月から始まる1年間のうちはじめて前月末に残高が存在した月から3か月間については［0.01%＋過去1か月間の短期金融市場の運用実績（年換算率）］と［通常費用（左記bに記載の保険契約関係費）］のいずれか低い方になります(※)（1年間で1回のみ有効）。それ以外の場合は、通常費用（左記bに記載の保険契約関係費）になります。

（※）運用実績（年換算率）が0%以下となった場合、該当月の保険契約関係費は0.01%となります。

c. スイッチング（積立金の移転）の手続き時費用
インターネットによるスイッチングは無料です。書面や電話でのスイッチングは年間（*6）12回までは無料でお取り扱いします。
13回目以降のスイッチングの場合には、1回の移転につき1,000円を積立金額から控除します。
（*6）年間とは、契約日または毎年の契約応当日から起算して、その翌年の契約応当日の前日までをいいます。

d. 据置（運用）期間中の解約時にご負担いただく費用
契約日から経過10年未満で解約された場合にかかる費用で、**契約日からの経過年数に応じ、積立金額に住友生命所定の控除率を乗じた金額となります。**解約時に、解約日末の積立金から控除します。
【積立金に対する住友生命所定の控除率】

契約年月日	契約日からの経過年数別の所定の控除率										
	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
2005年4月1日以前	5.0 %	4.5 %	4.0 %	3.5 %	3.0 %	2.5 %	2.0 %	1.5 %	1.0 %	0.5 %	0 %
2005年4月2日以降	6.0 %	5.4 %	4.8 %	4.2 %	3.6 %	3.0 %	2.4 %	1.8 %	1.2 %	0.6 %	0 %

■年金支払期間中にご負担いただく費用
保険契約関係費として、年金額に対し年率1.0%（*7）を毎年の年金支払応当日に保険料積立金（責任準備金）(*8）から控除します。
（*7）実際の保険契約関係費は年金支払開始時に住友生命の定める率となります。
（*8）保険料積立金（責任準備金）とは、将来の年金をお支払いするために積み立てている金額のことです。

・新規のご契約のお取扱いはしておりません。
・増額のご検討にあたっては、お手元に保管いただいている「ご契約のしおり－定款・約款」等をご覧ください。
詳しくは、変額保険販売資格を持った住友生命の募集代理店の担当者までお気軽にご相談ください。

＜損失が発生する可能性等について＞

a. この保険の特別勘定の投資対象である投資信託等は、国内外の株式・公社債等の値動きのある有価証券等を投資対象としているため、株価の下落や金利・為替の変動等により運用実績が変動します。このため、**積立金額や年金原資・解約返戻金額・死亡給付金額は一時払保険料を下回ることがあり、損失が生じるおそれがあります。また、年金額にも最低保証はありません。**主な変動要因となるリスクとして、市場リスク（株価リスク、金利リスク、為替リスク、不動産投信の価格変動リスク）、信用リスク、カントリーリスク、流動性リスクおよびリーガルリスクなどがあります（主なリスクについての詳細は、当ページの下部をご覧ください）。

b. 運用対象や運用方針の異なる複数の特別勘定を、お客さまの判断で決定していただきます。また、特別勘定の資産運用の成果およびリスクはお客さまに帰属することになります。

c. お客さまがスイッチングを行った際には、選択した特別勘定の種類によっては、その特別勘定の市場リスクがスイッチング前の特別勘定と変わることがあります。

d. 生命保険会社の業務または財産の状況の変化や生命保険会社の経営破綻により、年金額・死亡給付金額などが削減されることがあります。

e. 住友生命は「生命保険契約者保護機構」に加入しています。「生命保険契約者保護機構」による保険契約者保護の措置等について、詳細は「ご契約のしおり－定款・約款」をご確認ください。

f. 年金額・保証期間は保険のご加入時点で定まるものではありません。実際の年金額・保証期間は年金支払開始日の前日末の積立金額等に基づいて、年金支払開始日に定まる年金原資、年金支払開始時の被保険者の年齢および計算基礎率（予定利率、予定死亡率等）により計算されます。なお、年金額が10万円未満となる場合（今後変更することがあります）、年金でのお取扱いはできません。その場合、年金原資を一時金としてお支払いし、ご契約は消滅します。

g. （災害）死亡給付金のお支払いについて、死亡給付金受取人の故意によるものや、**責任開始日から起算して3年以内の自殺**によるもの等、お支払いできない場合があります。詳細は「ご契約のしおり－定款・約款」をご確認ください。

h. **本商品は住友生命を引受保険会社とする生命保険であり、預金とは異なります。したがって、預金保険機構の保護の対象ではありません（預金保険法第53条に規定する保険金支払の対象となりません）。また、解約返戻金には最低保証はなく、運用実績によっては、一時払保険料を下回ることがあり、損失が生じるおそれがあります。**

＜主なリスクについて＞

■市場リスク

●株価リスク
株式は国内外の政治・経済情勢、発行企業の業績や財務状況の変化、市場の需給などを反映して価格が上下します（外貨建株式の円換算評価額は為替レートの変動の影響を受けます）。

●金利リスク
国内外の公社債は金利の変動により価格が上下します。一般的に金利が上昇すると公社債の価格は下落し、金利が低下すると価格は上昇します（外貨建公社債の円換算評価額は為替レートの変動の影響を受けます）。

●為替リスク
為替レートの変動により、外貨建資産の円換算評価額が上下します。例えば、米ドル建資産を円換算した場合、円安米ドル高局面では評価額が上昇し、円高米ドル安局面では評価額が下落します。

●不動産投信の価格変動リスク
不動産市況（不動産価格、賃料相場、空室率等）や金利動向等の変動により、不動産投信の価格が上下します（外貨建不動産投信の円換算評価額は為替レートの変動の影響を受けます）。

■信用リスク
有価証券等の発行企業の信用力が悪化した場合等は、当該有価証券等の元本や利息の支払いが滞る可能性があり、価格が下落することがあります。

■カントリーリスク
有価証券の発行国において、政治・経済情勢が悪化すること等により、当該有価証券等の元本や利息の支払いが滞る可能性があり、価格が下落することがあります。

■流動性リスク
保有資産を売却する際、市場動向や取引量等の状況によっては、取引が出来なかったり、通常よりも不利な価格での取引を余儀なくされることがあり、損失を被る可能性があります。

■リーガルリスク
法令改正等により、当初意図していた金融取引ができず、損失を被る可能性があります。

ご契約後のお手続きは住友生命が行います。

住友生命のお問合せ窓口

0120-506154

証券番号をあらかじめお確かめのうえ、契約者ご本人さまがお電話ください。

＜受付時間＞月～金曜日・・・午前9時～午後6時
土曜日　・・・午前9時～午後5時
（日・祝日、年末年始、臨時休業日を除く）
※受付時間等の詳細は住友生命ホームページをご確認ください。

・新規のご契約のお取扱いはしておりません。
・増額のご検討にあたっては、お手元に保管いただいている「ご契約のしおり－定款・約款」等をご覧ください。
詳しくは、変額保険販売資格を持った住友生命の募集代理店の担当者までお気軽にご相談ください。

［募集代理店］

SMBC
三井住友銀行
株式会社三井住友銀行

［引受保険会社］

住友生命保険相互会社
本　　社　〒540-8512　大阪市中央区城見1-4-35
電話(06)6937-1435（大代表）
東京本社　〒104-8430　東京都中央区八重洲2-2-1
電話(03)3273-8000（大代表）
〈ホームページ〉https://www.sumitomolife.co.jp
住友生命　検索

必ず他のページもご覧ください。