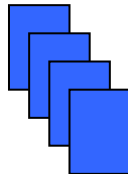




## 特別勘定の運用概況



- 1 特別勘定のラインアップ
- 2 特別勘定の運用状況(ユニット価格および資産残高)
- 3 ユニット価格とユニット価格騰落率の状況
- 4 お客様にご負担いただく費用について

### 【ご留意いただきたい事項】

- 当資料は、『ニッセイ投資型年金(90歳原資保証型)u』の各特別勘定について運用状況等を開示するための資料です。
- 当資料中の運用実績に関するいかなる内容も過去の実績であり、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。
- 特別勘定のユニット価格の値動きは、特別勘定が主たる投資対象とする投資信託の値動きとは異なります。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一定の現預金等を保有していることや、ユニット価格の計算にあたり、保険契約関係費等を控除することによります。
- お受取りいただく合計額が一時払保険料を下回ることがあります。  
当商品は、国内外の株式・債券等で運用しており、運用実績にもとづいて死亡給付金額や積立金額・解約払戻金額等が日々増減しますので、株価や債券価格の下落、為替の変動により、積立金額、解約払戻金額等が一時払保険料を下回ることがあり、損失が生じる可能性があります。
- 年金の原資が最低保証されない場合があります。  
90歳で年金支払を開始する場合、年金の原資について基本給付金額と同額が最低保証されます。ただし、年金支払開始日の繰上げにより、90歳より前に年金支払を開始した場合、「特別勘定から一般勘定への移行」を行った場合および解約・失効などにより契約が消滅した場合は、年金の原資は最低保証されません。
- 当商品にかかる費用については、《4 お客様にご負担いただく費用について》をご覧ください。

【新規のご契約のお取扱いはしておりません。(増額につきましては、引続きお取り扱いしております。)]

詳しくは、変額保険販売資格を持った生命保険募集人までお気軽にご相談ください。

引受保険会社：  
日本生命保険相互会社

〒113-8661  
東京都文京区本駒込2-28-8 文京グリーンコート  
ニッセイダイレクト事務センター 電話番号0120-562-186(通話料無料)  
【受付時間】月～金曜日9:00～17:00(祝日、12/31～1/3を除く)  
ホームページアドレス <https://www.nissay.co.jp>

募集代理店：  
株式会社三菱UFJ銀行

# 特別勘定の運用概況

< ニッセイ投資型年金(90歳原資保証型)u >

## 1 特別勘定のラインアップ

ファンドコード	特別勘定名	<主たる投資対象となる投資信託／投資信託委託会社> 投資信託の運用方針／投資リスク	ベンチマーク	信託報酬率
---------	-------	----------------------------------------------	--------	-------

### 【当社指定の特別勘定】(必ず組み入れていただくファンド)

2410	日本公社債Ⅲ型(NL-JB)	日本の(超)長期国債を中心とした投資を行います。 日本国債を中心とする市場インデックス(NOMURA-BPI(国債))を残存年数別に合成したものをベンチマークとします。(詳細は変額保険販売資格を持った生命保険募集人までお問合せください。また、将来の資金動向、市況動向およびその他の見通しなどによってはベンチマークを見直す可能性があります。) 原則として公社債の組入比率を高位に保ち、デュレーションおよび残存年数別構成比をベンチマークから大きく乖離させないように努めますが、保険契約の異動などに備え一定の現預金などを保有することがあります。 資金動向、市況動向およびその他の見通しなどによっては、上記のような運用ができない場合があります。なお、当特別勘定では、日本生命が直接運用します。  【投資リスク】主に「金利変動リスク」などがあります。	NOMURA-BPI(国債)を残存年数別に合成したもの	-
------	----------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------	---

### 【選択いただける特別勘定】(自由にご選択いただけるファンド)

2420	日本株式Ⅲ型(NI-TX)	<ニッセイ国内株式インデックスSA* /ニッセイアセットマネジメント>  日本の証券取引所上場株式を実質的な主要投資対象とし、TOPIX(東証株価指数)の動きに連動する投資成果を目標とした運用を行います。銘柄選定は原則として株式会社ニッセイ基礎研究所が独自に開発したインデックス運用モデルを利用して行います。外貨建資産への投資は行いません。  【投資リスク】主に「株式の価格変動リスク」などがあります。	TOPIX(東証株価指数)(配当込み)	年率0.0825%(税抜0.0750%)
2440	世界公社債Ⅲ型(UP-GI)	<三菱UFJ 外国債券インデックスファンドVA* /三菱UFJアセットマネジメント>  FTSE世界国債インデックス(除く日本、円換算ベース)と連動する投資成果をめざして運用を行います。外国債券インデックスマザーファンド受益証券への投資を通じて、主にFTSE世界国債インデックス(除く日本、円換算ベース)に採用されている国債に投資します。実質組入外貨建資産については、原則として為替ヘッジは行いません。  【投資リスク】主に「金利変動リスク」、「為替変動リスク」などがあります。	FTSE世界国債インデックス(除く日本、円換算ベース)	年率0.407%(税抜0.37%)
2450	世界株式Ⅲ型(MS-KO)	<インベスコMSCIロクサイ・インデックス・ファンドI* /インベスコ・アセット・マネジメント>  マザーファンドへの投資を通じ、投資信託財産の長期的な成長を目的として積極的な運用を行うことを基本とします。マザーファンドは、モルガン・スタンレー・キャピタル・インターナショナル・ロクサイ指数(MSCIロクサイ指数)に連動した投資成果を目指します。実質外貨建資産については、原則として為替ヘッジは行いません。  【投資リスク】主に「株式の価格変動リスク」、「為替変動リスク」などがあります。	MSCIロクサイ・インデックス(税引後配当込み、円換算ベース)	年率0.44%(税抜0.40%)
2460	日本マネーⅢ型(NL-MP)	コールローンや預金などの短期金融商品に投資し、安定したインカムゲインを追求します。 なお、当特別勘定では、日本生命が直接運用します。  【投資リスク】主に「金利変動リスク」、「信用リスク」などがあります。	-	-

※ 適格機関投資家専用として設定される私募投資信託です。適格機関投資家向けであることを示す名称(適格機関投資家限定など)は省略して表記しています。

■ 主たる投資対象となる投資信託の組入比率は、原則高位を維持しますが、保険契約の異動等に備え一定の現預金等を保有します。

■ 《1 特別勘定のラインアップ》に記載の事項は概要を示しています。詳細については、別途ご提供する「特別勘定のおしり」をご確認ください。

■ 当資料は、『ニッセイ投資型年金(90歳原資保証型)u』の各特別勘定について運用状況等を開示するための資料です。

■ 当資料中の運用実績に関するいかなる内容も過去の実績であり、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。

■ 特別勘定のユニット価格の値動きは、特別勘定が主たる投資対象とする投資信託の値動きとは異なります。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、一定の現預金等を保有していることや、ユニット価格の計算にあたり、保険契約関係費等を控除することによります。

■ 巻頭に《ご留意いただきたい事項》を記載しておりますので、必ずご確認ください。

# 特別勘定の運用概況

< ニッセイ投資型年金(90歳原資保証型)u >

## 2 特別勘定の運用状況(ユニット価格および資産残高)

(2025年4月30日現在)

ファンドコード	特別勘定名	ユニット価格(円)			主たる投資対象となる投資信託	投信会社	組入比率	資産残高(百万円)
		今月末	騰落率	前月末				
2410	日本公社債Ⅲ型(NL-JB)	10,748	-1.22%	10,881	(当特別勘定は日本生命が直接運用します)	-	97.7%	1,341
2420	日本株式Ⅲ型(NI-TX)	19,987	0.08%	19,972	ニッセイ国内株式インデックスSA(適格機関投資家限定)	ニッセイアセットマネジメント	97.0%	933
2440	世界公社債Ⅲ型(UP-GI)	10,865	-1.95%	11,082	三菱UFJ外国債券インデックスファンドVA	三菱UFJアセットマネジメント	97.0%	1
2450	世界株式Ⅲ型(MS-KO)	37,222	-4.29%	38,892	インベスコMSCIコクサイ・インデックス・ファンドI(適格機関投資家専用)	インベスコ・アセット・マネジメント	97.0%	535
2460	日本マネーⅢ型(NL-MP)	5,481	-0.20%	5,492	(当特別勘定は日本生命が直接運用します)	-	-	6

※ ユニット価格(1万口当り)は、円未満を切り捨てて表示しています。

※ 資産残高の金額は、百万円未満を切り捨てて表示しています。

※ 投資信託の組入比率は、発注等を加味した各特別勘定の実質的な組入比率です。(日本公社債Ⅲ型(NL-JB)は公社債の組入比率です)。

※ 日本公社債Ⅲ型(NL-JB)の運用状況

	NL-JB	ベンチマーク※
残存年数別構成比	3年未満	2.0%
	3年以上7年未満	-
	7年以上11年未満	-
	11年以上15年未満	-
	15年以上	98.0%
デュレーション(年)	19.27	18.90

※ NOMURA-BPI(国債)を残存年数別に合成したもの

※ 日本マネーⅢ型(NL-MP)の資産の内訳

国債	0.0%
現預金・コールローン等	100.0%
合計	100.0%

■当資料は、『ニッセイ投資型年金(90歳原資保証型)u』の各特別勘定について運用状況等を開示するための資料です。

■当資料中の運用実績に関するいかなる内容も過去の実績であり、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。

■特別勘定のユニット価格の値動きは、特別勘定が主たる投資対象とする投資信託の値動きとは異なります。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、一定の現預金等を保有していることや、ユニット価格の計算にあたり、保険契約関係費等を控除することによります。

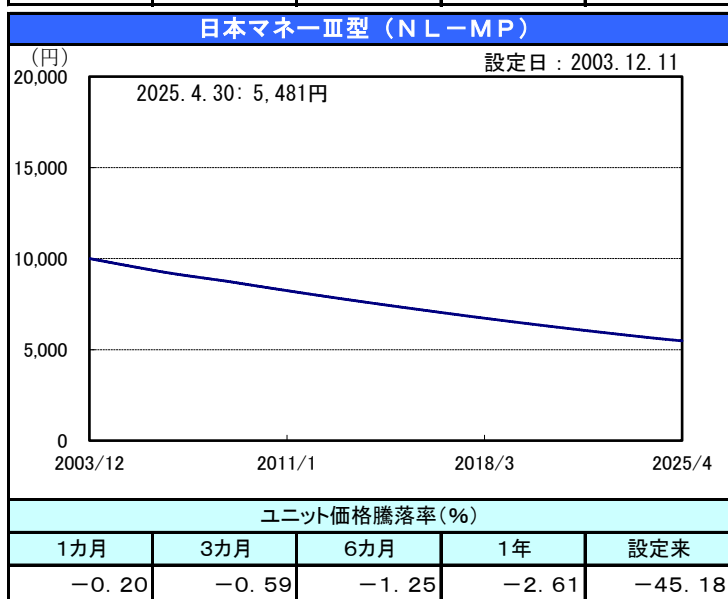
■巻頭に《ご留意いただきたい事項》を記載しておりますので、必ずご確認ください。

# 特別勘定の運用概況

< ニッセイ投資型年金(90歳原資保証型)u >

## 3 ユニット価格とユニット価格騰落率の状況

(2025年4月30日現在)



- 当資料は、『ニッセイ投資型年金(90歳原資保証型)u』の各特別勘定について運用状況等を開示するための資料です。
- 当資料中の運用実績に関するいかなる内容も過去の実績であり、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。
- 特別勘定のユニット価格の値動きは、特別勘定が主たる投資対象とする投資信託の値動きとは異なります。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、一定の現預金等を保有していることや、ユニット価格の計算にあたり、保険契約関係費等を控除することによります。
- 巻頭に「ご留意いただきたい事項」を記載しておりますので、必ずご確認ください。

# 特別勘定の運用概況

< ニッセイ投資型年金(90歳原資保証型) u >

## 4 お客様にご負担いただく費用について

\* 以下内容は将来変更されることがあります。

### ■ 据置(運用)期間中の費用

< すべてのご契約者にご負担いただく費用 >

次の費用を控除したうえでユニット価格は計算されます。

項目	目的	費用	時期
保険契約関係費	当保険契約の締結および維持などに必要な費用ならびに基本給付金額を最低保証するための費用および災害死亡給付金を支払うための費用。	「当社指定の特別勘定」(日本公社債Ⅲ型)の資産総額に対して ・・・年率1.0%	特別勘定の資産総額に対して年率1.0%/365日を毎日控除します。
		「選択いただける特別勘定」の資産総額に対して ・・・年率2.9%	特別勘定の資産総額に対して年率2.9%/365日を毎日控除します。
資産運用関係費(※1)	特別勘定の運用にかかわる費用。特別勘定の投資対象となる投資信託の信託報酬などが含まれます。	特別勘定ごとに異なります。信託報酬率については、《1 特別勘定のラインアップ(P2)》をご参照ください。	各特別勘定の資産総額から所定の金額を毎日控除します。

※1 資産運用関係費には、信託報酬のほか信託事務の諸費用等、有価証券の売買委託手数料および消費税等の税金が含まれますが、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。お客様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。

< 特定のご契約者にご負担いただく費用 >

・特別勘定のユニット価格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
追加保険契約関係費(運用成果連動)	積立金の合計額が基本給付金額を上回り、かつ「選択いただける特別勘定」部分の積立金の合計額が基本給付金額の50%を上回るとき、それぞれ上回る金額のどちらか小さい金額に対して ・・・月当り0.25%(年率3.0%/12カ月)	月ごとの応当日の翌営業日に0.25%(年率3.0%/12カ月)を「選択いただける特別勘定」部分の積立金から控除します。 * 月ごとの応当日(非営業日の場合は前営業日)に判定を行います。
貸付利息	日本生命所定の利率	契約応当日の翌営業日に貸付金の元金に繰り入れます。
解約控除	契約日(増額分については増額日。以下同じ。)から解約日までの年数が10年未満の場合に、契約日からの経過年数に応じ、基本給付金額に対して・・・ 8.0%~0.8%(下表参照)	解約時に積立金から控除します。
	契約日(増額分については増額日。以下同じ。)から減額日までの年数が10年未満の場合に、契約日からの経過年数に応じ、減額する基本給付金額(※2)に対して・・・ 8.0%~0.8%(下表参照)	減額時に基本給付金額の減額分に対応する積立金から控除します。

※2 増額が行われたご契約の減額については、契約日からの基本給付金額部分、増額日の古い基本給付金額部分の順で減額を行い、それぞれの経過年数に応じた解約控除を積立金から差引きます。

### 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
基本給付金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%

### ■ 年金支払期間中の費用

次の費用を控除したうえで年金額は計算されます。年金特約付加による年金支払の場合も同様です。

年金種類	5年確定年金	左記以外
保険契約関係費	支払年金額に対して・・・0.58%	支払年金額に対して・・・1.00%

年金支払開始日以降、年1回の年金支払日に責任準備金から控除されます。

- \* 年金特約の年金については2017年4月1日以降、主契約の年金については2017年7月1日以降、上記の率が適用されます。
- \* 年金支払期間中の費用は、将来変更される可能性があります。

当商品に係る費用の合計額は《据置(運用)期間中の費用(「保険契約関係費」・「資産運用関係費」)》《年金支払期間中にかかる費用(保険契約関係費)》の合計となります。また、特定のお客様には《保険契約維持費》《貸付利息》《解約控除》がかかります。

ご契約に際しては、「特に重要なお知らせ(契約概要・注意喚起情報)」「ご契約のしおり-約款」「特別勘定のしおり」を必ずご確認ください。

- 当資料は、『ニッセイ投資型年金(90歳原資保証型)u』の各特別勘定について運用状況等を開示するための資料です。
- 当資料中の運用実績に関するいかなる内容も過去の実績であり、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。
- 特別勘定のユニット価格の値動きは、特別勘定が主たる投資対象とする投資信託の値動きとは異なります。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、一定の現預金等を保有していることや、ユニット価格の計算にあたり、保険契約関係費等を控除することによります。
- 巻頭に《ご留意いただきたい事項》を記載しておりますので、必ずご確認ください。