



利回り10%以上の 保険商品レポート

西澤 健司

はじめに

この度は『利回り10%以上の保険商品レポート』を入手していただき誠にありがとうございます。本レポートは、私が資産形成アドバイザーとして活動する中、ポートフォリオに組み込む価値があると考えている、国内トップ2社の【保険】についてまとめたものです。

利回り10%以上の保険（過去実績）

- ソニー生命 バリアブル ライフ（変額保険）
- アクサ生命 ユニットリンク（変額保険）

変額保険とは

保険料の一部を保険会社が投資信託や債券などの金融商品（特別勘定）で運用し、その運用実績によって将来受け取れる保険金や解約返戻金が増減する保険です。

投資なので当然、元本保証はありませんが、死亡や高度障害の保障額には最低保証があるが特徴です。

変額保険のメリット

- 運用期間中は非課税で複利効果が得られる
- 投資信託より信託報酬が安い
- 長期、分散、積立の仕組みが備わっている
- スイッチングができる
- 保険金として受け取る場合には、非課税枠や非課税で受け取れる
- 保険料控除が受けられる

ソニー生命 実績（運用レポート）



世界株式型

2020年8月末現在

資産規模

917,696,419千円

*金額は千円未満切捨

運用方針

有力な無形資産（ブランド）を保有する企業に注目し、更にファンダメンタルズ分析を行うことにより世界各国の株式に分散投資を行い、中長期的にMSCIワールド・インデックス（配当込・円ベース）を上回る運用成果の獲得を目指します。

ベンチマーク MSCIワールド・インデックス（配当込・円ベース）

※MSCIワールド・インデックスは、MSCI G.K.が開発した株価指数で、日本を含む世界の先進国の主要株式で構成されています。同指数に対する一切の権利はMSCI G.K.に帰属します。

騰落率

〈特別勘定騰落率〉

	前月末比	1年	5年	10年	設定来
騰落率	+4.87%	+16.40%	+65.41%	+332.16%	+941.57%
年換算	—	+16.40%	+10.59%	+15.76%	+11.61%

〈ベンチマーク騰落率〉

	前月末比	1年	5年	10年	設定来
騰落率	+7.73%	+16.59%	+46.01%	+266.55%	+192.01%
年換算	—	+16.59%	+7.86%	+13.87%	+5.15%

運用助言会社 モルガン・スタンレー・インベストメント・マネジメント株式会社

設定来指数推移



※1999年5月1日におけるベンチマーク、および世界株式型の基準値を100として計算しています。

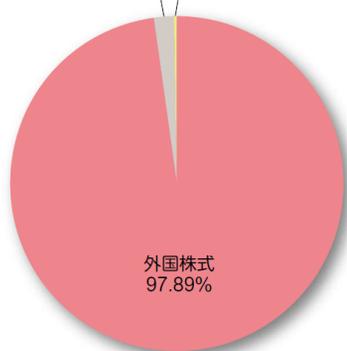
※ベンチマーク出所：MSCI G.K.、三菱UFJ銀行、Bloomberg Finance L.P.

※騰落率およびグラフ内のMSCIワールド・インデックス（配当込・円ベース）は、MSCI G.K.が公表するインデックス・データにもとづき当社が計算したものです。

実績

資産配分

現預金・
コールローン 1.97%
その他 0.14%



〈主な保有銘柄〉

	銘柄名	業種	国	保有比率
1	Microsoft Corp	ソフトウェア	アメリカ	6.4%
2	Reckitt Benckiser Group PLC	消費財	イギリス	6.3%
3	Philip Morris International Inc	消費財	アメリカ	5.8%
4	SAP SE	ソフトウェア	ドイツ	5.7%
5	Visa Inc	特殊金融	アメリカ	5.1%
6	Accenture PLC	技術サービス	アイルランド	5.0%
7	Henkel AG & Co KGaA	消費財	ドイツ	4.2%
8	Procter & Gamble Co/The	消費財	アメリカ	3.9%
9	Baxter International Inc	医療機器・装置	アメリカ	3.7%
10	Becton Dickinson and Co	医療機器・装置	アメリカ	3.5%

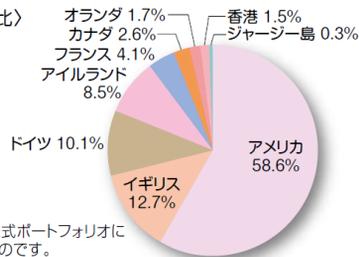
※保有比率は総資産に対してのものです。
※業種出所：Bloomberg Finance L.P.

〈上位セクター〉

	業種	保有比率
1	消費財	27.6%
2	医療機器・装置	19.5%
3	ソフトウェア	16.6%
4	技術サービス	11.3%
5	特殊金融	7.1%

※保有比率は株式ポートフォリオに対してのものです。

〈国別構成比〉



※構成比は株式ポートフォリオに対してのものです。

ソニー生命HP 2020年8月実績 より

アクサ生命 実績（運用レポート）

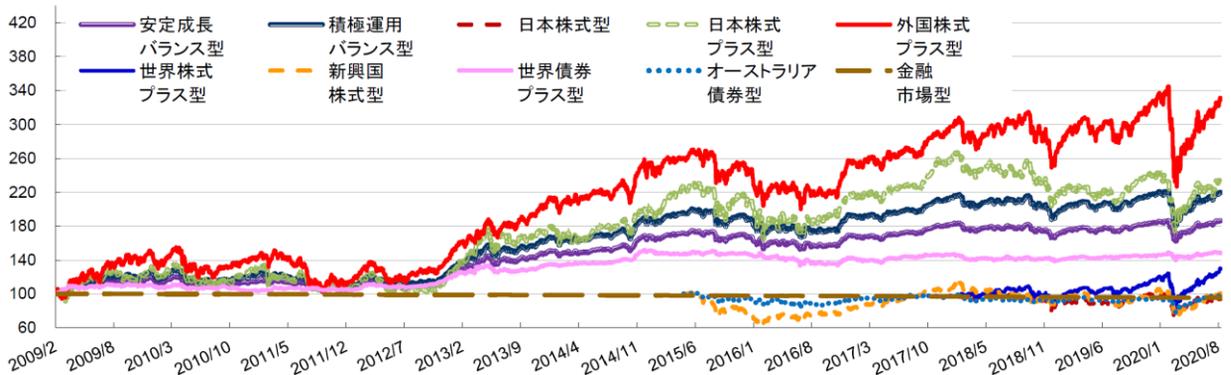


特別勘定の運用実績・状況

(2020年8月末現在)

■ 特別勘定のユニット・プライスの推移

※特別勘定のユニット・プライスは特別勘定で利用している投資信託の基準価額とは異なります。



特別勘定名	特別勘定 設定日	ユニット・プライス 2020年8月末	騰落率(%) ※3年/5年/設定来の下段は年換算					
			1ヶ月	6ヶ月	1年	3年	5年	設定来
安定成長バランス型	2009/2/1	186.37	2.85	4.37	6.32	7.86 2.55	11.82 2.26	86.38 5.52
積極運用バランス型	2009/2/1	219.88	4.28	6.20	8.74	10.62 3.42	17.26 3.24	119.88 7.04
日本株式型	2018/2/1	94.43	7.64	8.24	9.17	— —	— —	△ 5.56 △ 2.19
日本株式プラス型	2009/2/1	234.86	8.77	11.43	11.08	2.59 0.86	14.03 2.66	134.87 7.65
外国株式プラス型	2009/2/1	328.83	6.35	8.50	14.36	23.25 7.22	34.16 6.05	228.84 10.82
世界株式プラス型	2018/2/1	129.25	7.90	17.17	26.31	— —	— —	29.25 10.44
新興国株式型	2015/5/1	100.15	4.29	5.76	14.66	1.39 0.46	23.70 4.35	0.15 0.03
世界債券プラス型	2009/2/1	147.84	△ 0.22	0.04	2.44	2.14 0.71	0.29 0.06	47.84 3.43
オーストラリア債券型	2015/5/1	98.19	1.91	6.45	7.77	1.10 0.37	6.22 1.21	△ 1.81 △ 0.34
金融市場型	2009/2/1	95.20	△ 0.05	△ 0.31	△ 0.62	△ 1.67 △ 0.56	△ 2.69 △ 0.54	△ 4.80 △ 0.42

※ユニット・プライスとは、特別勘定の運用実績を把握するための便宜上の参考値で、各特別勘定設定日の前日の値を「100」として指数化したものです。

※騰落率は、当月末における、上記各期間のユニット・プライスの変動率を表しています。

※各特別勘定のユニット・プライスは、アクサ生命ホームページにて各営業日にご確認いただけます。

世界株式プラス型

[ご参考 主な投資対象とする投資信託の運用実績・状況]

(2020年8月末現在)

キャピタル世界株式ファンドVA(適格機関投資家用)

キャピタル・インターナショナル株式会社

■ 投資信託の特徴

マザーファンド受益証券への投資を通じて、世界各国の株式などを主な投資対象とする投資信託証券、ならびにわが国の公社債・金融商品を主な投資対象とする投資信託証券に投資を行ない、信託財産の中長期的な成長を目指します。

※ マザーファンドは、主としてルクセンブルク籍円建外国投資信託証券「キャピタル・グループ・ニューパースペクティブ・ファンド(LUX)(クラスC)」に投資を行ないます。

■ 純資産総額

420 億円

■ 設定日

2016年12月9日

■ 基準価額騰落率 表示桁数未満四捨五入

%	1ヶ月	3ヶ月	6ヶ月	1年	3年	設定来
基準価額	8.45	19.07	18.38	28.06	44.83	66.87

■ ベンチマーク

なし

※基準価額の騰落率は、分配金(税引前)を再投資したものと計算しています。また、実際の投資家利回りとは異なります。

■ 基準価額の推移

※設定日を10,000として指数化しています。(税引前分配金再投資)



■ 株式組入上位10銘柄

銘柄数:310

	銘柄	国名	業種	%
1	TESLA INC	米国	一般消費財・サービス	6.47
2	AMAZON	米国	一般消費財・サービス	4.73
3	FACEBOOK	米国	コミュニケーション・サービス	3.55
4	MICROSOFT	米国	情報技術	3.16
5	TSMC	台湾	情報技術	2.76
6	MASTERCARD INC	米国	情報技術	2.03
7	ALPHABET	米国	コミュニケーション・サービス	1.97
8	ASML	オランダ	情報技術	1.87
9	NETFLIX	米国	コミュニケーション・サービス	1.56
10	PAYPAL	米国	情報技術	1.41

■ 株式組入上位5カ国(%)

1	米国	58.45
2	フランス	4.75
3	オランダ	4.01
4	日本	3.95
5	英国	3.63

■ 株式組入上位5業種(%)

1	情報技術	23.75
2	一般消費財・サービス	19.83
3	ヘルスケア	13.20
4	コミュニケーション・サービス	9.67
5	金融	9.25

※「株式組入上位10銘柄」「株式組入上位5カ国」「株式組入上位5業種」は「キャピタル・グループ・ニューパースペクティブ・ファンド(LUX)(クラスC)」の資産状況で、純資産総額を100%として計算したものです。

※業種についてはGICS分類に基づいていますが、委託会社の判断に基づき分類したものが含まれる場合があります。

アクサ生命HP 2020年8月実績 より

まとめ

ソニー生命、アクサ生命の「世界株式」に投資しているものはいずれも利回り10%以上の実績を出しています。

とかく、保険は保障コストがかかるので、純粹に投資信託をやる方がいいと思われがちですが、投資は実績が全てです。保険でも投資信託以上の成果を期待できるのであれば、やる価値はあると思います。また、今加入している保険をこちらに代えるのもアリです。ただし、保険ならではの注意点や選び方があります。ここを間違えると効果が薄くなりますので、興味のある方には無料で選び方もお教えしますので、詳しくは【新潟資産家スクール】までお問い合わせください。

また、【新潟資産家スクール】の無料会員は、『お金』にまつわる勉強動画やセミナー動画をいつでも無料でご視聴いただけます。この機会に是非、無料会員にご登録ください。

連絡先

E-mail : staff@niigata-shisan.jp

無料会員登録 : <https://niigata-shisan.jp/member/registration/>

