



### モデルポートフォリオについて

- モデルポートフォリオは、株式会社 QUICK（以下「QUICK」といいます。）の独自の手法により、お客さまのリスク許容度診断の質問項目に対する回答結果に応じた QUICK の考える最適資産配分構成をご提供するものです。あくまでも運用の参考情報としてご提供するもので、その正確性、完全性や将来の運用成果を保証するものではなく、QUICK はいかなる責任を負うものでもありません。
- モデルポートフォリオは、あくまでも資産クラスにかかる推計に基づいて作成したものであって、投資信託の購入時にかかる手数料等は考慮していません。資産クラスに分類されるファンドの運用成果は、資産クラスにおいて推計される運用成果とは一致しません。
- 商品例は、モデルポートフォリオに基づき、SOMPOひまわり生命保険株式会社（以下「当社」といいます。）が参考として提示しているものです。
- モデルポートフォリオ上の資産クラスは、QUICK 独自の分類を基に作成されており、当社の分類と一部異なる場合があります。
- STEP 01 の質問項目やモデルポートフォリオは将来予告なく変更する場合があります。

### 本情報についてのご注意 情報提供：QUICK

- モデルポートフォリオ等に利用される情報（以下「本情報」といいます。）は、投資勧誘を目的としたものではなく、特定銘柄の購入等を推奨するものではありません。金融商品等を購入される場合は、ご自身のご判断と責任においてお願いします。
- 本情報は、お客さまご自身のためののみのご利用とし、本情報の全部または一部を方法の如何を問わず、第三者へ提供することは禁止します。
- 本情報の提供元および当社は、本情報の内容について信頼しうる情報をもとに作成していますが、その内容に過誤、脱落等がある場合、またはお客さまが本情報を利用されたことにより損害等を被った場合には、一切責任を負いません。
- 本情報の提供元および当社は、本情報の正確性および信頼性を調査確認する義務を負っていません。
- 本情報の内容は、情報提供元または当社の事由により変更されることがあります。
- 本情報に関する一切の権利は、本情報の提供元に帰属します。本情報の改変等は一切禁止します。

より詳しいシミュレーションは WEB で！

# つみたてプランNavi



本帳票は、「健康をサポートする変額保険 将来のお守り」のお申込みにあたって、お客さまの運用方針に沿った資産配分（ポートフォリオ）選びをサポートするものです。商品の詳細につきましては「商品パンフレット」「ご契約のしおり・約款」「特別勘定のしおり」「契約締結前交付書面（契約概要・注意喚起情報）」を必ずご覧ください。



SOMPOひまわり生命保険株式会社

〒163-8626 東京都新宿区西新宿6-13-1 新宿セントラルパークビル  
〈公式ウェブサイト〉 <https://www.himawari-life.co.jp/>

SOMPOグループの一員です。

お問い合わせ先

## 健康をサポートする変額保険 将来のお守り

変額保険(V1) (就労不能・介護保障型)

### 特別勘定組み合わせガイド

お客さまの運用方針に対するお考えを、私たち SOMPOひまわり生命にぜひお聞かせください。資産配分（ポートフォリオ）選びをサポートします！

## かんたん 3 ステップ /

- STEP 01 運用方針について4つの質問に回答
- STEP 02 お客さまにあったモデルポートフォリオを確認
- STEP 03 モデルポートフォリオにあわせて商品を選択

## STEP 01 お客さまのお考えについて4つ教えてください！

※質問ごとに1つだけチェックしてください！

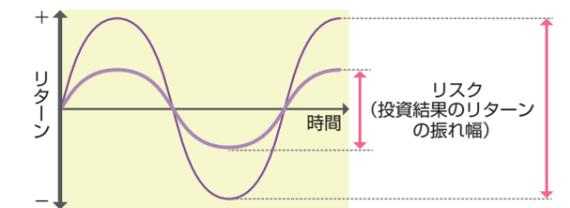
- Q1「資金の活用目的」
- Q2「リスクの許容度」
- Q3「リスクへの耐性」
- Q4「リスクへの理解度」

### Q1 運用した資金はどのように活用したいですか？

- こどもの学費を貯めたい 0pt
- 老後の資金をつくりたい 2pt
- 旅行や車購入などの資金を貯めたい 5pt

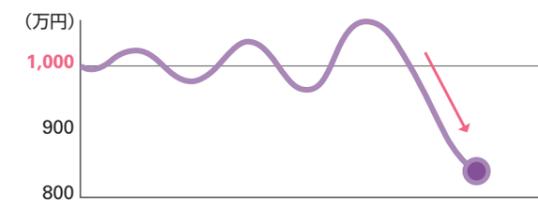
### Q2 利益を得るためにはある程度の損失も許容する必要があります。あなたの運用方針に一番近いものはどれですか？

- 利益は小さくともなるべく損失は少なくしたい 0pt
- 損失は怖いですが、ある程度の利益は追求したい 2pt
- 大きな利益を得られるのなら、ある程度の損失は許容できる 5pt



### Q3 購入した商品の値段が大きく下がった場合、どうしますか？

- 一部もしくは全部を売却（解約）して換金する 0pt
- とりあえず何もせず、しばらく様子を見る 1pt
- チャンスと認識してさらに資金を追加して購入する 2pt



### Q4 投資にはリスクがつきものだと理解していますか？

- 投資経験はなく投資のリスクは最小限におさえたい 0pt
- 投資経験はあるが投資のリスクはあまり取りたくない 1pt
- 利益を追求すれば大きく損失が出てしまう可能性があることも理解している 2pt

各回答のポイント (pt) の数値をご記入ください。お客さまにあった資産配分（ポートフォリオ）を提案します。

$$Q1 \text{ pt} + Q2 \text{ pt} + Q3 \text{ pt} + Q4 \text{ pt} = \text{合計 } \text{pt}$$



各タイプごとのシミュレーションはWEBでもご確認いただけます！

小  
リスク・リターン  
大

タイプ	資産配分モデルポートフォリオ	例えば毎月2万円を20年間(累計480万円)積み立てた場合 ※諸費用は考慮していません	将来の推移イメージ ※図は将来のリターンを保証するものではありません	WEB				
<p>0pt 3pt</p> <h3>安定型</h3> <p>最も安定性を重視したタイプです。国内・先進国の債券を70%程度組入れ、その他を国内・先進国の株式、国内リートも加えて運用していきます。</p> <table border="1"> <tr> <th>期待リターン</th> <th>推計リスク</th> </tr> <tr> <td>2.80%</td> <td>5.22%</td> </tr> </table>	期待リターン	推計リスク	2.80%	5.22%	<p>国内リート 5% 国内株式 15%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>国内株式 15%</li> <li>国内債券 35%</li> <li>先進国株式 10%</li> <li>先進国債券 35%</li> <li>国内リート 5%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>国内株式型 72万円</li> <li>短期金融市場型 168万円</li> <li>先進国株式型/先進国株式アクティブ型 48万円</li> <li>先進国債券型 168万円</li> <li>国内リート型 24万円</li> </ul>		
期待リターン	推計リスク							
2.80%	5.22%							
<p>4pt 5pt</p> <h3>やや安定型</h3> <p>やや安定性を重視したタイプです。国内・先進国の債券を60%程度組入れ、その他を国内・先進国の株式、国内リートも取り入れて運用していきます。</p> <table border="1"> <tr> <th>期待リターン</th> <th>推計リスク</th> </tr> <tr> <td>3.46%</td> <td>6.54%</td> </tr> </table>	期待リターン	推計リスク	3.46%	6.54%	<p>国内リート 5% 国内株式 17%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>国内株式 17%</li> <li>国内債券 30%</li> <li>先進国株式 18%</li> <li>先進国債券 30%</li> <li>国内リート 5%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>国内株式型 81.6万円</li> <li>短期金融市場型 144万円</li> <li>先進国株式型/先進国株式アクティブ型 86.4万円</li> <li>先進国債券型 144万円</li> <li>国内リート型 24万円</li> <li>もしくは</li> <li>バランス40型(安定型) 480万円</li> </ul>		
期待リターン	推計リスク							
3.46%	6.54%							
<p>6pt 7pt</p> <h3>バランス型</h3> <p>収益性と安定性のバランスが最もとれたタイプです。国内・先進国の債券を50%程度組入れ、その他を国内・先進国の株式、国内リートにもバランスよく運用していきます。</p> <table border="1"> <tr> <th>期待リターン</th> <th>推計リスク</th> </tr> <tr> <td>4.16%</td> <td>7.95%</td> </tr> </table>	期待リターン	推計リスク	4.16%	7.95%	<p>国内リート 5% 国内株式 17%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>国内株式 17%</li> <li>国内債券 25%</li> <li>先進国株式 28%</li> <li>先進国債券 25%</li> <li>国内リート 5%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>国内株式型 81.6万円</li> <li>短期金融市場型 120万円</li> <li>先進国株式型/先進国株式アクティブ型 134.4万円</li> <li>先進国債券型 120万円</li> <li>国内リート型 24万円</li> </ul>		
期待リターン	推計リスク							
4.16%	7.95%							
<p>8pt 9pt</p> <h3>やや積極型</h3> <p>安定性と収益性のバランスをとりながら、やや収益性を重視したタイプです。国内・先進国の債券を40%程度組入れ、その他を国内・先進国の株式や国内リート、また新興国の株式にも分散して運用していきます。</p> <table border="1"> <tr> <th>期待リターン</th> <th>推計リスク</th> </tr> <tr> <td>4.90%</td> <td>9.32%</td> </tr> </table>	期待リターン	推計リスク	4.90%	9.32%	<p>国内リート 5% 国内株式 17%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>国内株式 17%</li> <li>国内債券 20%</li> <li>先進国株式 33%</li> <li>先進国債券 20%</li> <li>新興国株式 5%</li> <li>国内リート 5%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>国内株式型 81.6万円</li> <li>短期金融市場型 96万円</li> <li>先進国株式型/先進国株式アクティブ型 158.4万円</li> <li>先進国債券型 96万円</li> <li>新興国株式型 24万円</li> <li>国内リート型 24万円</li> <li>もしくは</li> <li>バランス60型(積極型) 480万円</li> </ul>		
期待リターン	推計リスク							
4.90%	9.32%							
<p>10pt</p> <h3>積極型</h3> <p>高い収益性を重視するタイプです。値上がり益を追求するため、国内・先進国の債券を30%程度組入れ、その他を国内・先進国の株式や国内リート、また新興国の株式も組入れて運用していきます。</p> <table border="1"> <tr> <th>期待リターン</th> <th>推計リスク</th> </tr> <tr> <td>5.60%</td> <td>10.75%</td> </tr> </table>	期待リターン	推計リスク	5.60%	10.75%	<p>国内リート 5% 国内株式 17%</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>国内株式 17%</li> <li>国内債券 15%</li> <li>先進国株式 42%</li> <li>先進国債券 15%</li> <li>新興国株式 6%</li> <li>国内リート 5%</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>国内株式型 81.6万円</li> <li>短期金融市場型 72万円</li> <li>先進国株式型/先進国株式アクティブ型 201.6万円</li> <li>先進国債券型 72万円</li> <li>新興国株式型 28.8万円</li> <li>国内リート型 24万円</li> </ul>		
期待リターン	推計リスク							
5.60%	10.75%							

STEP 03 モデルポートフォリオにあわせて商品を選択！  
結果をもとに商品を選択。お客さまにあったプランを作成します。

●期待リターンとは、各タイプの資産配分構成で投資した場合に、そのポートフォリオで得ることが期待できる平均的な収益率です。この数値が大きいほど、将来期待できるリターンが大きいことを示します。●推計リスクとは、各タイプの資産配分構成で投資した場合に、そのポートフォリオの期待リターンの振れ幅を統計的に予測したものです。この数値が大きいほど、そのポートフォリオの値動きが大きいことを示します。●期待リターンと推計リスクは年率です。

⚠️この保険は、特別勘定の運用実績にもとづいて積立金額、解約返戻金の額等が変動(増減)するしくみの変額保険です。●株式や債券等の価格の下落・為替の変動等により、積立金額、解約返戻金の額等のお受取りになる金額が払込保険料の合計額を下回ることもあり、ご契約者に損失が生じるおそれがあります(積立金額や解約返戻金の額に最低保証はありません)。●投資リスクはすべてご契約者に帰属します。特別勘定資産の運用成果がご契約者の期待どおりではなかった場合でも、当社または生命保険募集人などの第三者がご契約者に何らかの補償・補てんをすることはありません。●運用対象・運用方針の異なる複数の特別勘定の中から、お客さまのご判断で投資対象となる特別勘定をお選びいただけます。●特別勘定の詳細については、「特別勘定のしおり」を必ずご覧ください。