チョイス&チェンジ

［変額個人年金保険］

特別勘定運用レポート
2026年11月発行
（2026年10月末基準）

～ ご案内 ～

＜特別勘定運用レポートについて＞

■ 当レポートは、特別勘定の運用概況や運用実績をお知らせするためのものです。
■ 当レポートは、生命保険契約の募集および主たる投資信託の勧誘を目的としたものではありません。
■ 各データの基準日から特別勘定運用レポートのご提供まで、各種データの収集、加工等のためにお時間をいただいておりますことをご了承ください。

＜クレディ・アグリコル生命からの情報提供＞

■ クレディ・アグリコル生命　Webサイト
・最新のユニットプライスは当社Webサイトでご確認いただけます。
・積立金額やご契約内容等は、当社インターネット・サービス マイページにてご確認いただけます。
https://www.ca-life.jp/

■ クレディ・アグリコル生命　カスタマーサービスセンター
・各種変更手続やご契約内容に関するお問合せ等は下記までご連絡ください。

CRÉDIT AGRICOLE LIFE INSURANCE
クレディ・アグリコル生命

カスタマーサービスセンター　0120-60-1221

受付時間：
月～金曜日　9:00～17:00
（祝休日・年末年始の休日を除く）

・ 消費税率の引上げにより、令和元年10月1日以降は信託報酬にかかる消費税率が10%になっております。
・ 当レポート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。
・ 商品の詳細については、「契約締結前交付書面＜契約概要／注意喚起情報＞」「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」等でご確認ください。

日々、お客さまと社会のために
CRÉDIT AGRICOLE LIFE INSURANCE
クレディ・アグリコル生命

特別勘定の種類と運用方針について

特別勘定名		特別勘定が投資対象とする投資信託名	特別勘定の運用方針	委託（運用）会社	信託報酬率（税込）
株式	日本株式1 （SS）	iFree TOPIX インデックス	国内株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。	大和アセット マネジメント 株式会社	年率0.154%
	日本株式2 （SS）	iFree 日経225 インデックス	国内株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。	大和アセット マネジメント 株式会社	年率0.154%
	米国株式 （SS）	iFree S&P500 インデックス	米国株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。	大和アセット マネジメント 株式会社	年率0.198%
	先進国株式 （SS）	iFree 外国株式 インデックス （為替ヘッジなし）	日本を除く先進国の株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。	大和アセット マネジメント 株式会社	年率0.209%
	新興国株式 （SS）	iFree 新興国株式 インデックス	新興国各国の株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。	大和アセット マネジメント 株式会社	年率0.352%
債券	日本債券 （SS）	iFree 日本債券 インデックス	国内の公社債を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に安定した投資成果をあげることを目標とします。	大和アセット マネジメント 株式会社	最大年率 0.242%以内[*1]
	先進国債券 （SS）	iFree 外国債券 インデックス	日本を除く先進国の公社債を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に安定した投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。	大和アセット マネジメント 株式会社	年率0.198%
	新興国債券 （SS）	iFree 新興国債券 インデックス	新興国各国の公社債を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。	大和アセット マネジメント 株式会社	年率0.242%
不動産投資信託	国内リート （SS）	iFree J－REIT インデックス	国内の不動産投資信託証券（REIT）を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。	大和アセット マネジメント 株式会社	年率0.319%
	海外リート （SS）	iFree 外国REIT インデックス	日本を除く世界各国の不動産投資信託証券（REIT）を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。	大和アセット マネジメント 株式会社	年率0.341%
バランス	バランス1 （SS）	iFree 年金バランス	資産クラスおよび配分比率をGPIF（年金積立金管理運用独立行政法人）の基本ポートフォリオに近づけることを目指す投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。	大和アセット マネジメント 株式会社	年率0.1749%
	バランス2 （SS）	iFree 8資産バランス	国内外の株式、債券や不動産投資信託証券（REIT）を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。	大和アセット マネジメント 株式会社	年率0.23925%
金融市場	マネープール （SS）	CA マネープールファンド （適格機関投資家専用）	円建の短期公社債および短期金融商品を主な投資対象とする投資信託に主に投資することによって安定的な運用を行います。	アムンディ・ジャパン 株式会社	各月ごとに決定[*2]

・最終ページにご注意いただきたい事項（主な投資リスクについて、解約する場合におけるリスクについて、ご負担いただく諸費用について等）を記載しております。
必ずご確認ください。

特別勘定の種類と運用方針について

＊1 信託報酬率は、毎月10日（休業日の場合翌営業日）における新発10年国債の利回り（日本相互証券株式会社発表の終値）に応じて、純資産総額に対して以下の率とします。
（新発10年国債の利回りが）
イ. 1%未満の場合　…　年率0.132%（税込）
ロ. 1%以上の場合　…　年率0.242%（税込）

＊2 信託報酬率は、各月毎に決定するものとし、前月の最終営業日の翌日から当月の最終営業日までの信託報酬率は、各月の前月の最終5営業日における無担保コール翌日物レートの平均値に0.33を乗じて得た率（以下「当該率」といいます）とします。ただし、当該率が年0.055%以下の場合には、年0%超 0.055%（税込）以内で委託会社が任意に定める率とし、年0.385%超の場合には、年0.385%（税込）とします。
なお、当該指標が改廃等の場合は、委託会社が定める指標を用いることとします。

信託報酬のほか、信託事務に関する諸費用、有価証券の売買委託手数料および消費税等がその他費用としてかかりますが、各投資信託の運用状況等によって異なるため、費用の発生前に金額や割合を確定することが困難であり表示することができません。これらの費用は特別勘定がその保有資産から負担するため、特別勘定のユニットプライスに反映され、お客さまに間接的にご負担いただくことになります。
また、これら運用関係費用は2026年10月末現在のものです。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ことがあります。

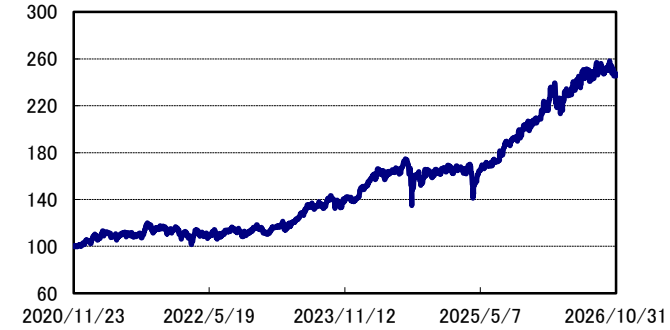
＊特別勘定についての詳細は「特別勘定のしおり」をご覧ください。

・最終ページにご注意いただきたい事項（主な投資リスクについて、解約する場合におけるリスクについて、ご負担いただく諸費用について等）を記載しております。
必ずご確認ください。

特別勘定のユニットプライスと騰落率の推移

（2026年10月31日現在）

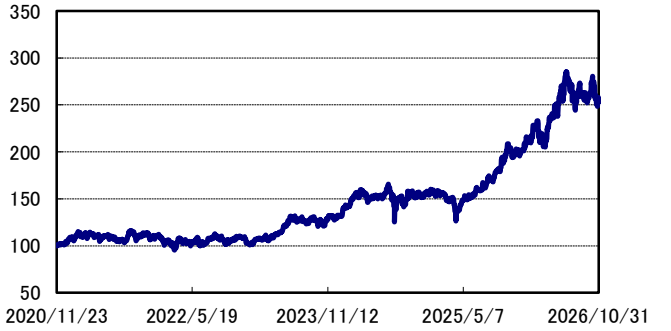
日本株式1(SS)



ユニットプライス	騰落率	
245.41	1ヵ月	−3.33%
	3ヵ月	−0.09%
	6ヵ月	7.06%
	1年	20.42%
	3年	82.56%
	設定来	145.41%

資産構成比	
投資信託	94.90%
現預金等	5.10%

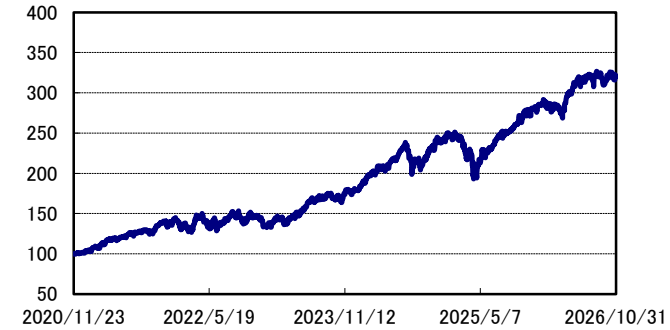
日本株式2(SS)



ユニットプライス	騰落率	
252.87	1ヵ月	−4.86%
	3ヵ月	−0.88%
	6ヵ月	7.13%
	1年	21.17%
	3年	107.31%
	設定来	152.88%

資産構成比	
投資信託	94.79%
現預金等	5.21%

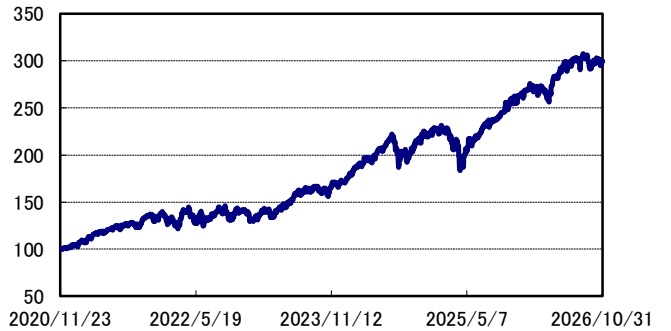
米国株式(SS)



ユニットプライス	騰落率	
320.45	1ヵ月	0.75%
	3ヵ月	1.82%
	6ヵ月	6.29%
	1年	15.75%
	3年	94.25%
	設定来	220.45%

資産構成比	
投資信託	94.88%
現預金等	5.12%

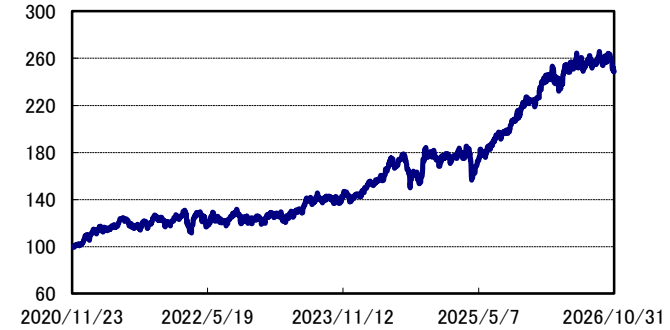
先進国株式(SS)



ユニットプライス	騰落率	
299.51	1ヵ月	0.82%
	3ヵ月	0.54%
	6ヵ月	5.59%
	1年	15.39%
	3年	90.62%
	設定来	199.52%

資産構成比	
投資信託	94.87%
現預金等	5.13%

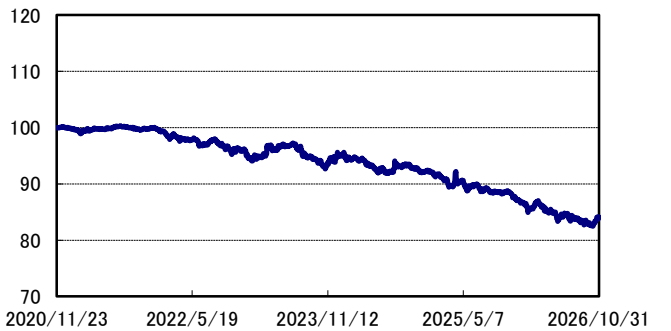
新興国株式(SS)



ユニットプライス	騰落率	
248.67	1ヵ月	−3.09%
	3ヵ月	−2.25%
	6ヵ月	−2.01%
	1年	11.75%
	3年	81.55%
	設定来	148.68%

資産構成比	
投資信託	94.96%
現預金等	5.04%

日本債券(SS)



ユニットプライス	騰落率	
84.11	1ヵ月	1.66%
	3ヵ月	0.40%
	6ヵ月	−0.71%
	1年	−5.16%
	3年	−9.27%
	設定来	−15.89%

資産構成比	
投資信託	95.09%
現預金等	4.91%

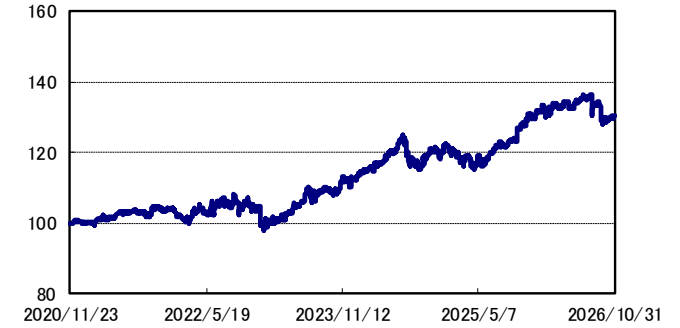
※資産構成比は、投資信託の購入・解約の申込実績を反映しています。
※ユニットプライスとは、各特別勘定設定時の資産を100として、その後の運用成果による資産の増減を指数化したものです。
※ユニットプライスは小数点第3位以下を切り捨てて表示しています。騰落率は、小数点第3位を四捨五入しています。

・「チョイス＆チェンジ」は特別勘定で運用を行う変額個人年金保険です。特別勘定は投資信託を主な投資対象としていますが、当商品は投資信託とは異なる商品です。
・この運用レポートは、生命保険契約の募集および当該投資信託の勧誘を目的としたものではありません。
・この運用レポートは、当商品の特別勘定資産の過去の運用実績であり、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。
・最終ページにご注意いただきたい事柄（・投資リスク・お客さまにご負担いただく費用 等）を記載しております。必ずご確認ください。

特別勘定のユニットプライスと騰落率の推移

（2026年10月31日現在）

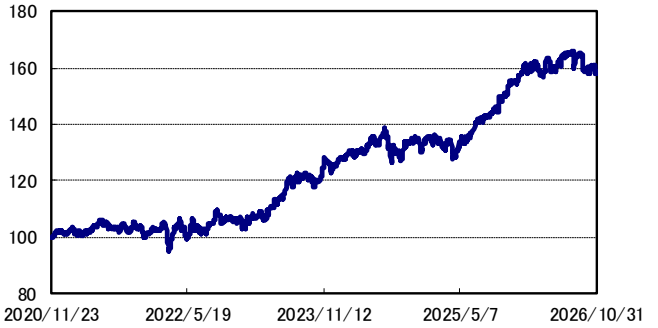
先進国債券(SS)



ユニットプライス	騰落率	
130.38	1ヵ月	1.33%
	3ヵ月	−2.92%
	6ヵ月	−2.96%
	1年	1.42%
	3年	20.02%
	設定来	30.38%

資産構成比	
投資信託	95.04%
現預金等	4.96%

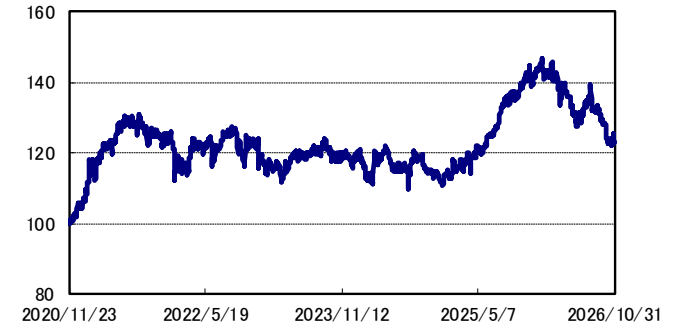
新興国債券(SS)



ユニットプライス	騰落率	
157.98	1ヵ月	0.00%
	3ヵ月	−3.49%
	6ヵ月	−2.10%
	1年	4.46%
	3年	31.62%
	設定来	57.98%

資産構成比	
投資信託	94.95%
現預金等	5.05%

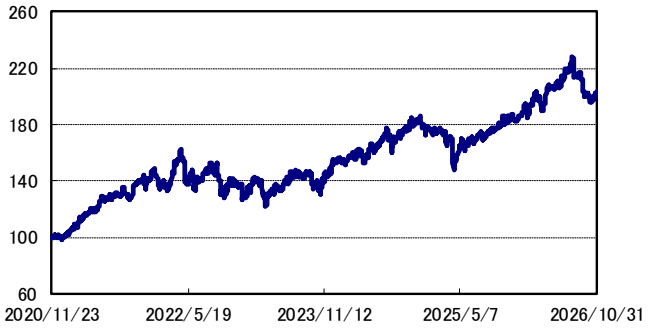
国内リート(SS)



ユニットプライス	騰落率	
122.85	1ヵ月	−2.95%
	3ヵ月	−9.35%
	6ヵ月	−9.74%
	1年	−11.49%
	3年	3.80%
	設定来	22.85%

資産構成比	
投資信託	95.05%
現預金等	4.95%

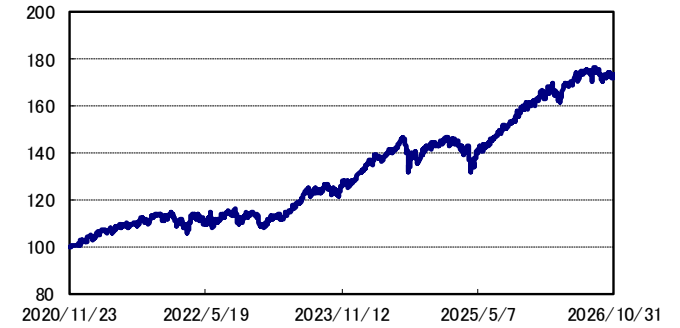
海外リート(SS)



ユニットプライス	騰落率	
203.59	1ヵ月	2.30%
	3ヵ月	−7.77%
	6ヵ月	−1.39%
	1年	11.77%
	3年	55.27%
	設定来	103.60%

資産構成比	
投資信託	95.04%
現預金等	4.96%

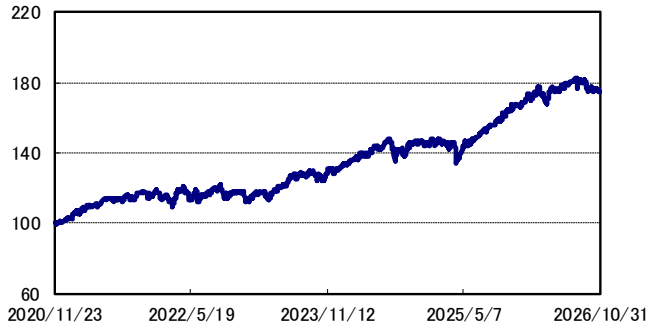
バランス1(SS)



ユニットプライス	騰落率	
172.92	1ヵ月	0.12%
	3ヵ月	−0.42%
	6ヵ月	2.42%
	1年	8.05%
	3年	41.85%
	設定来	72.93%

資産構成比	
投資信託	94.83%
現預金等	5.17%

バランス2(SS)



ユニットプライス	騰落率	
174.88	1ヵ月	−0.44%
	3ヵ月	−3.08%
	6ヵ月	−0.72%
	1年	5.84%
	3年	40.78%
	設定来	74.89%

資産構成比	
投資信託	94.92%
現預金等	5.08%

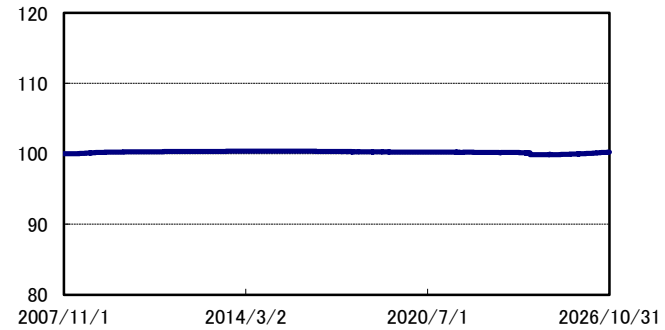
※資産構成比は、投資信託の購入・解約の申込実績を反映しています。
※ユニットプライスとは、各特別勘定設定時の資産を100として、その後の運用成果による資産の増減を指数化したものです。
※ユニットプライスは小数点第3位以下を切り捨てて表示しています。騰落率は、小数点第3位を四捨五入しています。

・「チョイス＆チェンジ」は特別勘定で運用を行う変額個人年金保険です。特別勘定は投資信託を主な投資対象としていますが、当商品は投資信託とは異なる商品です。
・この運用レポートは、生命保険契約の募集および当該投資信託の勧誘を目的としたものではありません。
・この運用レポートは、当商品の特別勘定資産の過去の運用実績であり、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。
・最終ページにご注意いただきたい事柄（・投資リスク・お客さまにご負担いただく費用 等）を記載しております。必ずご確認ください。

特別勘定のユニットプライスと騰落率の推移

（2026年10月31日現在）

マネープール(SS)



ユニットプライス	騰落率	
100.25	1ヵ月	0.06%
	3ヵ月	0.07%
	6ヵ月	0.16%
	1年	0.25%
	3年	0.12%
	設定来	0.25%

資産構成比	
投資信託	49.98%
現預金等	50.02%

※資産構成比は、投資信託の購入・解約の申込実績を反映しています。
※ユニットプライスとは、各特別勘定設定時の資産を100として、その後の運用成果による資産の増減を指数化したものです。
※ユニットプライスは小数点第3位以下を切り捨てて表示しています。騰落率は、小数点第3位を四捨五入しています。

・「チョイス＆チェンジ」は特別勘定で運用を行う変額個人年金保険です。特別勘定は投資信託を主な投資対象としていますが、当商品は投資信託とは異なる商品です。
・この運用レポートは、生命保険契約の募集および当該投資信託の勧誘を目的としたものではありません。
・この運用レポートは、当商品の特別勘定資産の過去の運用実績であり、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。
・最終ページにご注意いただきたい事柄（・投資リスク・お客さまにご負担いただく費用 等）を記載しております。必ずご確認ください。

【特別勘定の名称】

日本株式1（SS）

【特別勘定が投資する投資信託】

iFree TOPIXインデックス

【運用会社】　大和アセットマネジメント株式会社

2026年10月30日時点

※過去の実績を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。

◆ ファンドの特色

●わが国の株式に投資し、投資成果を東証株価指数（TOPIX）（配当込み）の動きに連動させることをめざします。
●当ファンドは、ファミリーファンド方式で運用を行ないます。
・マザーファンドは、「トピックス・インデックス・マザーファンド」です。

■配当込みTOPIXの指数値及び同指数に係る標章又は商標は、株式会社JPX総研又は株式会社JPX総研の関連会社（以下「JPX」という。）の知的財産であり、指数の算出、指数値の公表、利用など同指数に関するすべての権利・ノウハウ及び同指数に係る標章又は商標に関するすべての権利はJPXが有する。JPXは、同指数の指数値の算出又は公表の誤謬、遅延又は中断に対し、責任を負わない。当ファンドは、JPXにより提供、保証又は販売されるものではなく、当ファンドの設定、販売及び販売促進活動に起因するいかなる損害に対してもJPXは責任を負わない。

◆ ファンド概況

基準価額	36,846円
純資産総額	390.52億円
設定日	2016年9月8日
決算日	9月19日
信託期間	無期限

◆ 資産構成比

実質株式組入比率	100.00%
うち現物	97.80%
うち先物	2.20%
現預金・その他	2.20%

◆ 基準価額騰落率

	1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	3年	設定来
ファンド	−3.50%	−0.09%	7.42%	21.47%	87.87%	268.46%
ベンチマーク	−3.48%	−0.04%	7.54%	21.71%	88.79%	274.81%

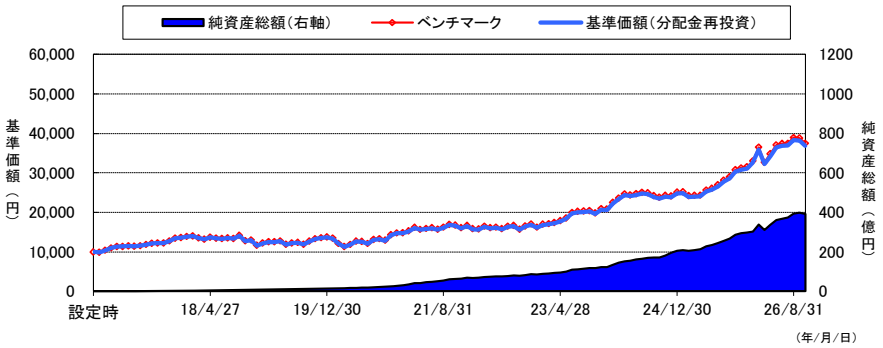
※「基準価額騰落率」の各計算期間は、基準日から過去に遡った期間とし、当該ファンドの「分配金再投資基準価額」を用いた騰落率を表しています。

◆ 主なリスク

株価の変動（価格変動リスク・信用リスク）等

※上記リスクについては、大和アセットマネジメント株式会社の基準に基づき表記しています。

◆ 基準価額推移グラフ



※「分配金再投資基準価額」は、分配金（税引前）を分配時にファンドへ再投資したものとみなして計算しています。
※基準価額の計算において、運用管理費用（信託報酬）は控除しています。
※当ファンドは東証株価指数(TOPIX)（配当込み）をベンチマークとしておりますが、同指数を上回る運用成果を保証するものではありません。
※グラフ上のベンチマークは、グラフの起点時の基準価額に基づき指数化しています。

◆ 組入上位10銘柄

	銘柄名	業種名	比率
1	三菱UFJフィナンシャルG	銀行業	3.68%
2	トヨタ自動車	輸送用機器	2.59%
3	リクルートホールディングス	サービス業	2.55%
4	三井住友フィナンシャルG	銀行業	2.37%
5	ソニーグループ	電気機器	2.28%
6	日 立	電気機器	2.23%
7	アドバンテスト	電気機器	1.97%
8	みずほフィナンシャルG	銀行業	1.83%
9	東京エレクトロン	電気機器	1.72%
10	東京海上HD	保険業	1.51%
	組入全銘柄数：　1662　銘柄	上位10銘柄合計	22.73%

※ 比率は純資産総額に対するものです。

◆ 組入上位5業種

業種名	比率
電気機器	19.63%
銀行業	11.69%
卸売業	7.51%
情報・通信業	6.22%
機械	5.17%

・当資料は、大和アセットマネジメント株式会社による運用報告を、クレディ・アグリコル生命保険株式会社より提供するものであり、内容に関して、クレディ・アグリコル生命保険株式会社はその正確性、完全性を保証するものではありません。
・この運用レポートは、当商品の特別勘定資産の過去の運用実績であり、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。
・最終ページにご注意いただきたい事柄（・投資リスク・お客さまにご負担いただく費用等）を記載しております。必ずご確認ください。

主な投資対象となる投資信託の運用レポート

【特別勘定の名称】

日本株式2（SS）

【特別勘定が投資する投資信託】

iFree 日経225インデックス

【運用会社】　大和アセットマネジメント株式会社

2026年10月30日時点

※過去の実績を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。

◆ ファンドの特色

●わが国の株式に投資し、投資成果を日経平均トータルリターン・インデックスの動きに連動させることをめざします。
●当ファンドは、ファミリーファンド方式で運用を行ないます。
・マザーファンドは、「ストックインデックス225・マザーファンド」です。

■「日経平均トータルリターン・インデックス」に関する著作権、知的所有権、その他一切の権利は日本経済新聞社に帰属します。日本経済新聞社は「日経平均トータルリターン・インデックス」を継続的に公表する義務を負うものではなく、その誤謬、遅延または中断に関して責任を負いません。また、当ファンドについて、日本経済新聞社は一切の責任を負うものではありません。

◆ ファンド概況

基準価額	44,584円
純資産総額	2,466.57億円
設定日	2016年9月8日
決算日	9月19日
信託期間	無期限

◆ 資産構成比

実質株式組入比率	99.98%
うち現物	97.43%
うち先物	2.56%
現預金・その他	2.57%

◆ 基準価額騰落率

	1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	3年	設定来
ファンド	−5.18%	−1.01%	7.43%	22.37%	114.88%	345.84%
ベンチマーク	−5.18%	−1.02%	7.57%	22.73%	116.39%	354.02%

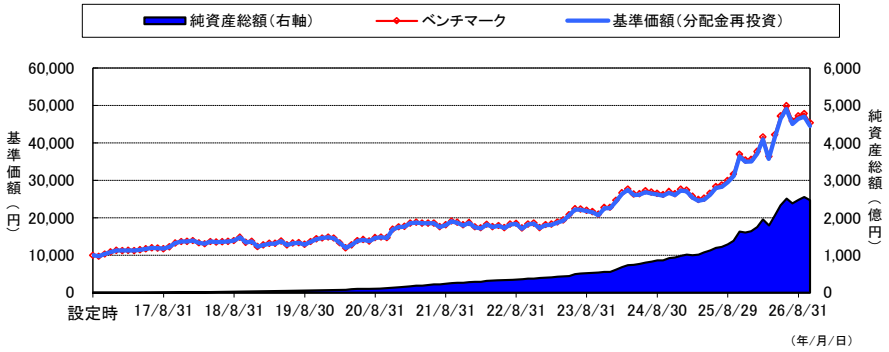
※「基準価額騰落率」の各計算期間は、基準日から過去に遡った期間とし、当該ファンドの「分配金再投資基準価額」を用いた騰落率を表しています。

◆ 主なリスク

株価の変動（価格変動リスク・信用リスク）等

※上記リスクについては、大和アセットマネジメント株式会社の基準に基づき表記しています。

◆ 基準価額推移グラフ



※「分配金再投資基準価額」は、分配金（税引前）を分配時にファンドへ再投資したものとみなして計算しています。
※基準価額の計算において、運用管理費用（信託報酬）は控除しています。
※当ファンドは日経平均トータルリターン・インデックスをベンチマークとしておりますが、同指数を上回る運用成果を保証するものではありません。
※グラフ上のベンチマークは、グラフの起点時の基準価額に基づき指数化しています。

◆ 組入上位10銘柄

	銘柄名	東証33業種名	比率
1	アドバンテスト	電気機器	11.58%
2	ファーストリテイリング	小売業	9.38%
3	東京エレクトロン	電気機器	7.41%
4	ソフトバンクグループ	情報・通信業	5.58%
5	リクルートホールディングス	サービス業	2.99%
6	ＴＤＫ	電気機器	2.00%
7	KDDI	情報・通信業	1.77%
8	イビデン	電気機器	1.74%
9	信越化学	化学	1.55%
10	ファナック	電気機器	1.48%
	組入全銘柄数：　225　銘柄	上位10銘柄合計	45.47%

※ 比率は純資産総額に対するものです。

◆ 組入上位5業種

東証33業種名	比率
電気機器	34.75%
小売業	11.58%
情報・通信業	10.46%
サービス業	5.12%
化学	4.47%

・当資料は、大和アセットマネジメント株式会社による運用報告を、クレディ・アグリコル生命保険株式会社より提供するものであり、内容に関して、クレディ・アグリコル生命保険株式会社はその正確性、完全性を保証するものではありません。
・この運用レポートは、当商品の特別勘定資産の過去の運用実績であり、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。
・最終ページにご注意いただきたい事柄（・投資リスク・お客さまにご負担いただく費用等）を記載しております。必ずご確認ください。

【特別勘定の名称】

米国株式（SS）

【特別勘定が投資する投資信託】

iFree S&P500インデックス

【運用会社】　大和アセットマネジメント株式会社

2026年10月30日時点

※過去の実績を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。

◆ ファンドの特色

●米国の株式に投資し、投資成果をS&P500 指数（税引後配当込み、円ベース）の動きに連動させることをめざします。
●当ファンドは、ファミリーファンド方式で運用を行ないます。
・マザーファンドは、「S&P500 インデックス・マザーファンド」です。
■S&P500（「当インデックス」）はS&P Dow Jones Indices LLCまたはその関連会社（「SPDJI」）の商品であり、これの使用ライセンスが大和アセットマネジメント株式会社に付与されています。S&P®、S&P 500®、US 500、The 500、iBoxx®、iTraxx®およびCDX®は、S&P Global, Inc.またはその関連会社（「S&P」）の商標です。Dow Jones®は、Dow Jones Trademark Holdings LLC（「Dow Jones」）の登録商標です。これらの商標の使用ライセンスはSPDJIに付与されており、大和アセットマネジメント株式会社により一定の目的でサブライセンスされています。当ファンドは、SPDJI、Dow Jones、S&P、それらの各関連会社によって後援、推奨、販売、または販売促進されているものではなく、これらのいずれの関係者も、かかる商品への投資の妥当性に関するいかなる表明も行わず、当インデックスのいかなる過誤、遺漏、または中断に対しても一切責任を負いません。

◆ ファンド概況

基準価額	49,635円
純資産総額	8,566.48億円
設定日	2017年8月31日
決算日	9月7日
信託期間	無期限

◆ 資産構成比

実質株式組入比率	99.98%
うち現物	97.56%
うち先物	2.42%
現預金・その他	2.44%

◆ 基準価額騰落率

	1カ月	3カ月	6カ月	1年	3年	設定来
ファンド	0.81%	1.93%	6.66%	16.61%	100.54%	396.35%
ベンチマーク	0.81%	1.94%	6.68%	16.63%	100.63%	401.51%

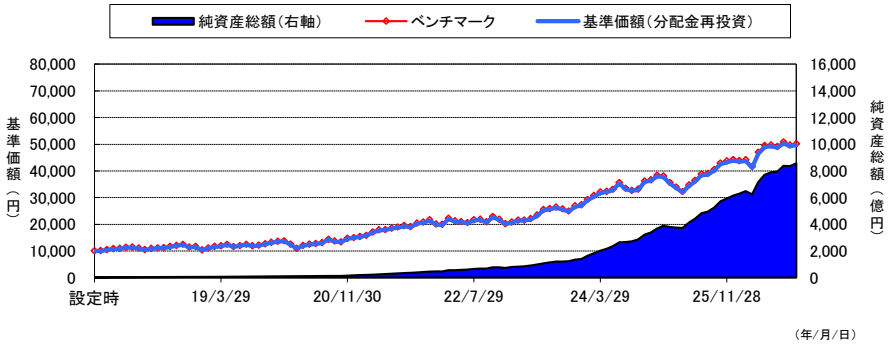
※「基準価額騰落率」の各計算期間は、基準日から過去に遡った期間とし、当該ファンドの「分配金再投資基準価額」を用いた騰落率を表しています。

◆ 主なリスク

株価の変動（価格変動リスク・信用リスク）、為替変動リスク、カントリー・リスク等

※上記リスクについては、大和アセットマネジメント株式会社の基準に基づき表記しています。

◆ 基準価額推移グラフ



※「分配金再投資基準価額」は、分配金（税引前）を分配時にファンドへ再投資したものとみなして計算しています。
※基準価額の計算において、運用管理費用（信託報酬）は控除しています。
※当ファンドはS&P500指数（税引後配当込み、円ベース）をベンチマークとしておりますが、同指数を上回る運用成果を保証するものではありません。
※グラフ上のベンチマークは、グラフの起点時の基準価額に基づき指数化しています。

◆ 組入上位10銘柄

	銘柄名	業種名	国・地域名	比率
1	ISHARES CORE S&P ETF TRUST (ETF)	----	アメリカ	8.20%
2	NVIDIA	情報技術	アメリカ	6.95%
3	APPLE	情報技術	アメリカ	6.84%
4	MICROSOFT	情報技術	アメリカ	5.29%
5	AMAZON COM INC	一般消費財・サービス	アメリカ	3.22%
6	ALPHABET CLASS A	コミュニケーション・サービス	アメリカ	2.24%
7	BROADCOM INC	情報技術	アメリカ	2.21%
8	META PLATFORMS CLASS A	コミュニケーション・サービス	アメリカ	1.85%
9	ALPHABET CLASS C	コミュニケーション・サービス	アメリカ	1.80%
10	TESLA INC	一般消費財・サービス	アメリカ	1.53%
	組入全銘柄数：504 銘柄	上位10銘柄合計		40.13%

◆ 組入上位5ヶ国および5業種

国・地域名	比率
アメリカ	99.98%
----	----
----	----
----	----
----	----

業種名	比率
情報技術	34.30%
金融	10.77%
ヘルスケア	8.96%
一般消費財・サービス	7.99%
コミュニケーション・サービス	7.47%

※ 比率は純資産総額に対するものです。
※ 外国株式が含まれる場合、外国株式の国・地域名については、原則としてMSCI Inc.が提供するリスク所在国・地域に基づいて表示しています。
※ 業種名は、原則としてS&PとMSCI Inc.が共同で作成した世界産業分類基準（GICS）によるものです。
※「ISHARES CORE S&P ETF TRUST」は、「S&P500指数（米ドルベース）」との連動を目指す外国投資信託（ETF）であり、アメリカにて上場しています。

・当資料は、大和アセットマネジメント株式会社による運用報告を、クレディ・アグリコル生命保険株式会社より提供するものであり、内容に関して、クレディ・アグリコル生命保険株式会社はその正確性、完全性を保証するものではありません。
・この運用レポートは、当商品の特別勘定資産の過去の運用実績であり、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。
・最終ページにご注意いただきたい事柄（・投資リスク・お客さまにご負担いただく費用等）を記載しております。必ずご確認ください。

主な投資対象となる投資信託の運用レポート

【特別勘定の名称】

先進国株式（SS）

【特別勘定が投資する投資信託】

iFree 外国株式インデックス（為替ヘッジなし）

【運用会社】　大和アセットマネジメント株式会社

2026年10月30日時点

※過去の実績を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。

◆ ファンドの特色

●外国の株式に投資し、投資成果をMSCI コクサイ指数（税引後配当込み、円ベース）の動きに連動させることをめざします。
●当ファンドは、ファミリーファンド方式で運用を行ないます。
・マザーファンドは、「外国株式インデックスマザーファンド」です。

■MSCIコクサイ指数は、MSCI Inc.が開発した株価指数で、日本を除く世界主要国の株価指数を、各国の株式時価総額をベースに合成したものです。なお、MSCIコクサイ指数（配当込み、円ベース）は、MSCIコクサイ指数（配当込み、米ドルベース）をもとに、MSCI Inc.の承諾を得て委託会社が計算したものです。同指数に対する著作権、知的所有権その他一切の権利はMSCI Inc.に帰属します。またMSCI Inc.は、同指数の内容を変更する権利および公表を停止する権利を有しています。本ファンドは、MSCI Inc.（「MSCI」）によって保証、推奨、または宣伝されるものではなく、MSCIは本ファンドまたは本ファンドが基づいているインデックスに関していかなる責任も負いません。免責事項全文についてはこちらをご覧ください。
〔 https://www.daiwa-am.co.jp/specialreport/globalmarket/notice.html 〕

◆ ファンド概況

基準価額	53,241円
純資産総額	1,295.24億円
設定日	2016年9月8日
決算日	11月30日
信託期間	無期限

◆ 資産構成比

実質株式組入比率	99.92%
うち現物	96.87%
うち先物	3.05%
現預金・その他	3.13%

◆ 基準価額騰落率

	1カ月	3カ月	6カ月	1年	3年	設定来
ファンド	0.86%	0.56%	5.88%	16.20%	96.62%	432.41%
ベンチマーク	0.83%	0.58%	5.84%	16.24%	96.85%	431.65%

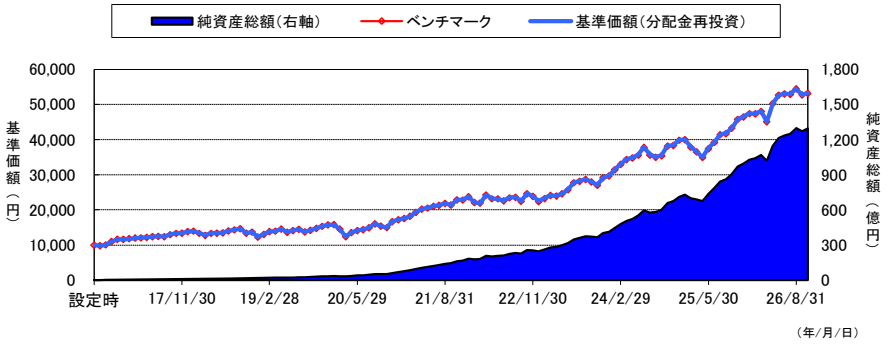
※「基準価額騰落率」の各計算期間は、基準日から過去に遡った期間とし、当該ファンドの「分配金再投資基準価額」を用いた騰落率を表しています。

◆ 主なリスク

株価の変動（価格変動リスク・信用リスク）、為替変動リスク、カントリー・リスク等

※上記リスクについては、大和アセットマネジメント株式会社の基準に基づき表記しています。

◆ 基準価額推移グラフ



※「分配金再投資基準価額」は、分配金（税引前）を分配時にファンドへ再投資したものとみなして計算しています。
※基準価額の計算において、運用管理費用（信託報酬）は控除しています。
※当ファンドはMSCIコクサイ指数（税引後配当込み、円ベース）をベンチマークとしておりますが、同指数を上回る運用成果を保証するものではありません。
※グラフ上のベンチマークは、グラフの起点時の基準価額に基づき指数化しています。

◆ 組入上位10銘柄

	銘柄名	業種名	国・地域名	比率
1	APPLE	情報技術	アメリカ	5.84%
2	NVIDIA	情報技術	アメリカ	5.59%
3	MICROSOFT	情報技術	アメリカ	4.26%
4	AMAZON COM INC	一般消費財・サービス	アメリカ	2.69%
5	ALPHABET CLASS A	コミュニケーション・サービス	アメリカ	1.90%
6	BROADCOM INC	情報技術	アメリカ	1.78%
7	META PLATFORMS CLASS A	コミュニケーション・サービス	アメリカ	1.56%
8	ALPHABET CLASS C	コミュニケーション・サービス	アメリカ	1.50%
9	TESLA INC	一般消費財・サービス	アメリカ	1.31%
10	ELI LILLY	ヘルスケア	アメリカ	1.25%
	組入全銘柄数：1082 銘柄	上位10銘柄合計		27.68%

◆ 組入上位5ヶ国および5業種

国・地域名	比率
アメリカ	77.27%
イギリス	3.65%
カナダ	3.64%
ドイツ	2.81%
スイス	2.19%

業種名	比率
情報技術	30.66%
金融	15.24%
ヘルスケア	9.87%
資本財・サービス	9.59%
一般消費財・サービス	7.97%

※ 比率は純資産総額に対するものです。
※ 外国株式が含まれる場合、外国株式の国・地域名については、原則としてMSCI Inc.が提供するリスク所在国・地域に基づいて表示しています。
※ 業種名は、原則としてS&PとMSCI Inc.が共同で作成した世界産業分類基準（GICS）によるものです。

・当資料は、大和アセットマネジメント株式会社による運用報告を、クレディ・アグリコル生命保険株式会社より提供するものであり、内容に関して、クレディ・アグリコル生命保険株式会社はその正確性、完全性を保証するものではありません。
・この運用レポートは、当商品の特別勘定資産の過去の運用実績であり、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。
・最終ページにご注意いただきたい事柄（・投資リスク・お客さまにご負担いただく費用等）を記載しております。必ずご確認ください。

【特別勘定の名称】

新興国株式（SS）

【特別勘定が投資する投資信託】

iFree 新興国株式インデックス

【運用会社】　大和アセットマネジメント株式会社

2026年10月30日時点

※過去の実績を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。

◆ ファンドの特色

●新興国の株式に投資し、投資成果をRAFI ファンダメンタル・セレクト・エマージング・マーケッツ350インデックス（税引後配当込み、円換算）の動きに連動させることをめざします。
●当ファンドは、ファミリーファンド方式で運用を行ないます。
・マザーファンドは、「ダイワ新興国株式ファンダメンタル・インデックス・マザーファンド」です。

■RAFIファンダメンタル・セレクト・エマージング・マーケッツ350インデックス（以下「原指数」）は、RAFI Indices, LLCまたはその関連会社（総称して「RAFI」）のサービスマークであり、大和アセットマネジメント株式会社が使用許諾を受けています。原指数の知的財産権その他の財産権は、RAFIが所有または使用許諾を受けています。本投資信託は、RAFI、その代理人およびサービス提供者（原指数の計算機関およびデータ提供者を含む（総称して「RAFIおよびその代理人」））によって後援、推奨、販売または宣伝されるものではありません。RAFIは、本ファンドへの投資の妥当性について、いかなる表明も行いません。RAFIおよびその代理人は、本ファンドまたは原指数に関連して生じる直接的、間接的、特別、懲罰的もしくは結果的損害（逸失利益を含みますが、これらに限定されません。）について、一切の責任を負いません。

◆ ファンド概況

基準価額	33,554円
純資産総額	456.40億円
設定日	2016年9月8日
決算日	7月5日
信託期間	無期限

◆ 資産構成比

実質株式組入比率	99.78%
うち現物	94.11%
うち先物	5.67%
現預金・その他	5.89%

◆ 基準価額騰落率

	1カ月	3カ月	6カ月	1年	3年	設定来
ファンド	−3.27%	−2.39%	−2.19%	12.39%	86.70%	235.54%
ベンチマーク	−2.82%	−2.02%	−2.25%	12.86%	93.17%	270.86%

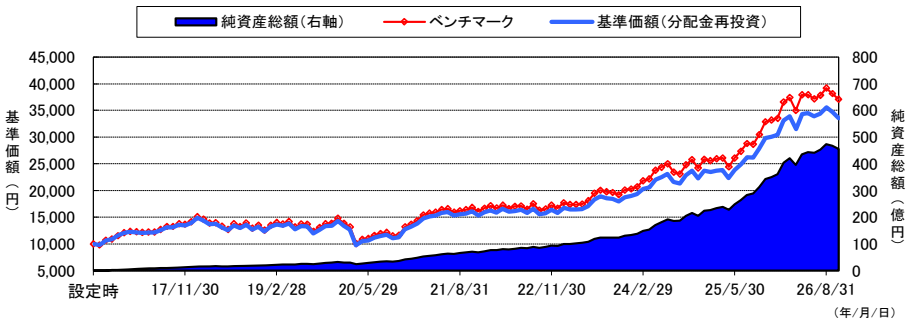
※「基準価額騰落率」の各計算期間は、基準日から過去に遡った期間とし、当該ファンドの「分配金再投資基準価額」を用いた騰落率を表しています。

◆ 主なリスク

株価の変動（価格変動リスク・信用リスク）、為替変動リスク、カントリー・リスク等
*新興国には先進国とは異なる新興国市場のリスクなどがあります。

※上記リスクについては、大和アセットマネジメント株式会社の基準に基づき表記しています。

◆ 基準価額推移グラフ



※「分配金再投資基準価額」は、分配金（税引前）を分配時にファンドへ再投資したものとみなして計算しています。
※基準価額の計算において、運用管理費用（信託報酬）は控除しています。
※当ファンドはRAFI ファンダメンタル・セレクト・エマージング・マーケッツ350インデックス（税引後配当込み、円換算）をベンチマークとしておりますが、同指数を上回る運用成果を保証するものではありません。ベンチマークは、2026年10月1日付で「FTSE RAFI エマージング インデックス（税引後配当込み、円換算）」から「RAFI ファンダメンタル・セレクト・エマージング・マーケッツ350インデックス（税引後配当込み、円換算）」に変更しております。
※グラフ上のベンチマークは、グラフの起点時の基準価額に基づき指数化しています。

◆ 組入上位10銘柄

	銘柄名	業種名	国・地域名	比率
1	TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFACTURING	情報技術	台湾	5.27%
2	PETROLEO BRASILEIRO PREF SA	エネルギー	ブラジル	4.30%
3	INVESCO RAFI EMERGING MARKETS ETF (ETF)	――	アメリカ	4.09%
4	ALIBABA GROUP HOLDING	一般消費財・サービス	中国	2.65%
5	CHINA CONSTRUCTION BANK CORP H	金融	中国	2.58%
6	HON HAI PRECISION INDUSTRY	情報技術	台湾	2.38%
7	INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF	金融	中国	1.95%
8	TENCENT HOLDINGS	コミュニケーション・サービス	中国	1.89%
9	MEDIATEK	情報技術	台湾	1.57%
10	BANK OF CHINA LTD H	金融	中国	1.53%
	組入全銘柄数：379 銘柄	上位10銘柄合計		28.22%

※ 比率は純資産総額に対するものです。
※ 外国株式が含まれる場合、外国株式の国・地域名については、原則としてMSCI Inc.が提供するリスク所在国・地域に基づいて表示しています。
※ 業種名は、原則としてS&PとMSCI Inc.が共同で作成した世界産業分類基準（GICS）によるものです。
※「INVESCO RAFI EMERGING MARKETS ETF」は、「RAFI ファンダメンタル・セレクト・エマージング・ マーケッツ 350 インデックス」との連動を目指す外国投資証券（ETF）であり、アメリカにて上場しています。

◆ 組入上位5ヶ国および5業種

国・地域名	比率
中国	32.43%
台湾	23.54%
アメリカ	9.76%
ブラジル	9.63%
インド	8.91%

業種名	比率
金融	25.33%
情報技術	18.63%
エネルギー	10.87%
素材	9.64%
一般消費財・サービス	8.88%

・当資料は、大和アセットマネジメント株式会社による運用報告を、クレディ・アグリコル生命保険株式会社より提供するものであり、内容に関して、クレディ・アグリコル生命保険株式会社はその正確性、完全性を保証するものではありません。
・この運用レポートは、当商品の特別勘定資産の過去の運用実績であり、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。
・最終ページにご注意いただきたい事柄（・投資リスク・お客さまにご負担いただく費用等）を記載しております。必ずご確認ください。

主な投資対象となる投資信託の運用レポート

【特別勘定の名称】

日本債券（SS）

【特別勘定が投資する投資信託】

iFree 日本債券インデックス

【運用会社】　大和アセットマネジメント株式会社

2026年10月30日時点

※過去の実績を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。

◆ ファンドの特色

●わが国の公社債等に投資し、投資成果をNOMURA-BPI総合指数の動きに連動させることをめざします。
●当ファンドは、ファミリーファンド方式で運用を行ないます。
・マザーファンドは、「ダイワ日本債券インデックスマザーファンド（BPＩ）」です。

■NOMURA-BPI総合の知的財産権およびその他一切の権利は野村フィデューシャリー・リサーチ＆コンサルティング株式会社に帰属します。なお、野村フィデューシャリー・リサーチ＆コンサルティング株式会社は同指数の正確性、完全性、信頼性、有用性、市場性、商品性および適合性を保証するものではなく、当ファンドの設定の可否、運用成果等並びに当ファンド及び同指数に関連して行われる当社のサービス提供等の行為に関して一切責任を負いません。

◆ ファンド概況

基準価額	8,322円
純資産総額	21.38億円
設定日	2016年9月8日
決算日	11月30日
信託期間	無期限

◆ 資産構成比

実質債券組入比率	99.37%
うち現物	99.37%
うち先物	0.00%
現預金・その他	0.63%

◆ 基準価額騰落率

	1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	3年	設定来
ファンド	1.75%	0.42%	−0.75%	−5.42%	−9.75%	−16.78%
ベンチマーク	1.76%	0.48%	−0.65%	−5.23%	−9.22%	−15.28%

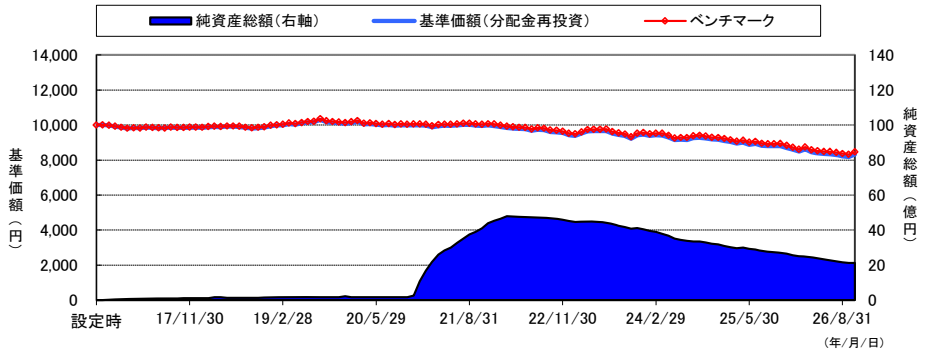
※「基準価額騰落率」の各計算期間は、基準日から過去に遡った期間とし、当該ファンドの「分配金再投資基準価額」を用いた騰落率を表しています。

◆ 主なリスク

公社債の価格変動（価格変動リスク・信用リスク）等

※上記リスクについては、大和アセットマネジメント株式会社の基準に基づき表記しています。

◆ 基準価額推移グラフ



※「分配金再投資基準価額」は、分配金（税引前）を分配時にファンドへ再投資したものとみなして計算しています。
※基準価額の計算において、運用管理費用（信託報酬）は控除しています。
※当ファンドはNOMURA-BPI総合指数をベンチマークとしておりますが、同指数を上回る運用成果を保証するものではありません。
※グラフ上のベンチマークは、グラフの起点時の基準価額に基づき指数化しています。

◆ 組入上位10銘柄

	銘柄名	利率	償還日	比率
1	163 5年国債	0.400%	2028/09/20	1.87%
2	158 5年国債	0.100%	2028/03/20	1.72%
3	178 5年国債	1.000%	2030/03/20	1.28%
4	365 10年国債	0.100%	2031/12/20	1.17%
5	370 10年国債	0.500%	2033/03/20	1.15%
6	369 10年国債	0.500%	2032/12/20	1.14%
7	373 10年国債	0.600%	2033/12/20	1.09%
8	360 10年国債	0.100%	2030/09/20	1.09%
9	362 10年国債	0.100%	2031/03/20	1.08%
10	156 5年国債	0.200%	2027/12/20	1.03%
	組入銘柄数：　416　銘柄	上位10位銘柄合計		12.65%

※ 比率は純資産総額に対するものです。

◆ 債券 種別構成 および債券 ポートフォリオ特性値

種別	比率
国債	87.39%
事業債	5.56%
地方債	4.59%
政府保証債	0.91%
ABS・MBS等	0.77%
円建外債	0.15%
---	---

	ファンド
最終利回り	2.60%
直接利回り	1.19%
残存年数	8.95年
修正デュレーション	7.55年

※ 債券 ポートフォリオ特性値は、ファンドの組入債券等の各特性値（直接利回り、最終利回り等）を、その組入比率で加重平均したものです。

・当資料は、大和アセットマネジメント株式会社による運用報告を、クレディ・アグリコル生命保険株式会社より提供するものであり、内容に関して、クレディ・アグリコル生命保険株式会社はその正確性、完全性を保証するものではありません。
・この運用レポートは、当商品の特別勘定資産の過去の運用実績であり、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。
・最終ページにご注意いただきたい事柄（・投資リスク・お客さまにご負担いただく費用等）を記載しております。必ずご確認ください。

【特別勘定の名称】

先進国債券（SS）

【特別勘定が投資する投資信託】

iFree 外国債券インデックス

【運用会社】　**大和アセットマネジメント株式会社**

2026年10月30日時点

※過去の実績を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。

◆ ファンドの特色

●外国の公社債に投資し、投資成果をFTSE 世界国債インデックス（除く日本、ヘッジなし・円ベース）の動きに連動させることをめざします。
●当ファンドは、ファミリーファンド方式で運用を行ないます。
・マザーファンドは、「外国債券インデックスマザーファンド」です。

■FTSE世界国債インデックスは、FTSE Fixed Income LLCにより運営されている債券インデックスです。同指数はFTSE Fixed Income LLCの知的財産であり、指数に関するすべての権利はFTSE Fixed Income LLCが有しています。

◆ ファンド概況

基準価額	15,545円
純資産総額	44.09億円
設定日	2016年9月8日
決算日	11月30日
信託期間	無期限

◆ 資産構成比

実質債券組入比率	97.66%
うち現物	97.66%
うち先物	0.00%
現預金・その他	2.34%

◆ 基準価額騰落率

	1カ月	3カ月	6カ月	1年	3年	設定来
ファンド	1.40%	−3.09%	−3.12%	1.47%	21.14%	55.45%
ベンチマーク	1.34%	−2.02%	−2.81%	1.80%	22.57%	58.07%

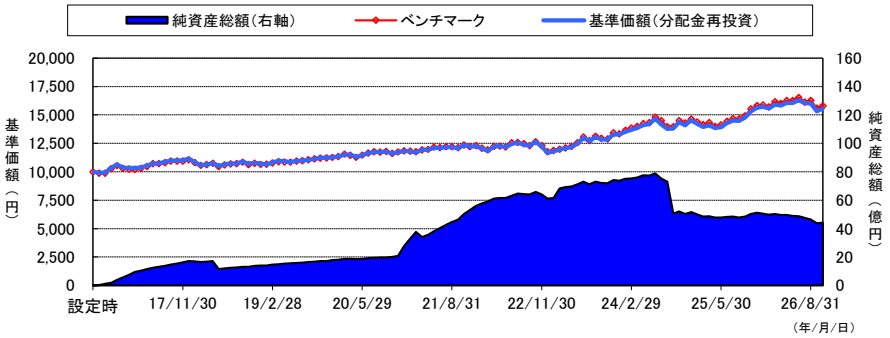
※「基準価額騰落率」の各計算期間は、基準日から過去に遡った期間とし、当該ファンドの「分配金再投資基準価額」を用いた騰落率を表しています。

◆ 主なリスク

公社債の価格変動（価格変動リスク・信用リスク）、為替変動リスク、カントリー・リスク等

※上記リスクについては、大和アセットマネジメント株式会社の基準に基づき表記しています。

◆ 基準価額推移グラフ



※「分配金再投資基準価額」は、分配金（税引前）を分配時にファンドへ再投資したものとみなして計算しています。
※基準価額の計算において、運用管理費用（信託報酬）は控除しています。
※当ファンドはFTSE世界国債インデックス（除く日本、ヘッジなし・円ベース）をベンチマークとしておりますが、同指数を上回る運用成果を保証するものではありません。
※グラフ上のベンチマークは、グラフの起点時の基準価額に基づき指数化しています。

◆ 組入上位10銘柄

	銘柄名	通貨	償還日	比率
1	UNITED STATES TREASURY NOTE/BOND	米ドル	2028/01/31	0.45%
2	United States Treasury Note/Bond	米ドル	2028/05/15	0.44%
3	UNITED STATES TREASURY NOTE/BOND	米ドル	2035/02/15	0.41%
4	UNITED STATES TREASURY NOTE/BOND	米ドル	2033/11/15	0.38%
5	UNITED STATES TREASURY NOTE/BOND	米ドル	2035/05/15	0.38%
6	UNITED STATES TREASURY NOTE/BOND	米ドル	2036/02/15	0.38%
7	UNITED STATES TREASURY NOTE/BOND	米ドル	2034/02/15	0.37%
8	UNITED STATES TREASURY NOTE/BOND	米ドル	2034/11/15	0.37%
9	CHINA GOVERNMENT BOND	オフショア人民元	2028/03/15	0.37%
10	UNITED STATES TREASURY NOTE/BOND	米ドル	2035/11/15	0.35%
	組入銘柄数：　1162　銘柄	上位10位銘柄合計		3.90%

◆ 通貨別構成および債券 ポートフォリオ特性値

通貨	比率
米ドル	44.75%
ユーロ	26.96%
オフショア人民元	13.32%
英ポンド	5.78%
韓国ウォン	2.22%
カナダドル	2.11%
豪ドル	1.34%
メキシコペソ	0.83%
ポーランドズロチ	0.70%
その他	1.99%
合計	100.00%

	ファンド
最終利回り	4.11%
直接利回り	3.33%
残存年数	7.99年
修正デュレーション	6.03年

※ 比率は純資産総額に対するものです。
※ 債券 ポートフォリオ特性値は、ファンドの組入債券等の各特性値（直接利回り、最終利回り等）を、その組入比率で加重平均したものです。

・当資料は、大和アセットマネジメント株式会社による運用報告を、クレディ・アグリコル生命保険株式会社より提供するものであり、内容に関して、クレディ・アグリコル生命保険株式会社はその正確性、完全性を保証するものではありません。
・この運用レポートは、当商品の特別勘定資産の過去の運用実績であり、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。
・最終ページにご注意いただきたい事柄（・投資リスク・お客さまにご負担いただく費用等）を記載しております。必ずご確認ください。

【特別勘定の名称】

新興国債券（SS）

【特別勘定が投資する投資信託】

iFree 新興国債券インデックス

【運用会社】　大和アセットマネジメント株式会社

2026年10月30日時点

※過去の実績を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。

◆ ファンドの特色

●新興国通貨建ての債券に投資し、投資成果をJPモルガン ガバメント・ボンド・インデックス―エマージング・マーケッツ グローバル ダイバーシファイド（円換算）の動きに連動させることをめざします。
●当ファンドは、ファミリーファンド方式で運用を行ないます。
・マザーファンドは、「ダイワ新興国債券インデックス・マザーファンド」です。

■JPモルガン ガバメント・ボンド・インデックス―エマージング・マーケッツ グローバル ダイバーシファイドは、信頼性が高いとみなす情報に基づき作成していますが、J. P. Morganはその完全性・正確性を保証するものではありません。本指数は許諾を受けて使用しています。J. P.Morganからの書面による事前承認なしに本指数を複製・使用・頒布することは認められていません。Copyright 2016, J. P. Morgan Chase & Co. All rights reserved.

◆ ファンド概況

基準価額	18,444円
純資産総額	324.84億円
設定日	2016年9月8日
決算日	7月5日
信託期間	無期限

◆ 資産構成比

実質債券組入比率	97.32%
うち現物	97.32%
うち先物	0.00%
現預金・その他	2.68%

◆ 基準価額騰落率

	1カ月	3カ月	6カ月	1年	3年	設定来
ファンド	0.00%	−3.69%	−2.23%	4.63%	33.41%	84.44%
ベンチマーク	−0.07%	−3.68%	−2.25%	5.12%	33.12%	94.09%

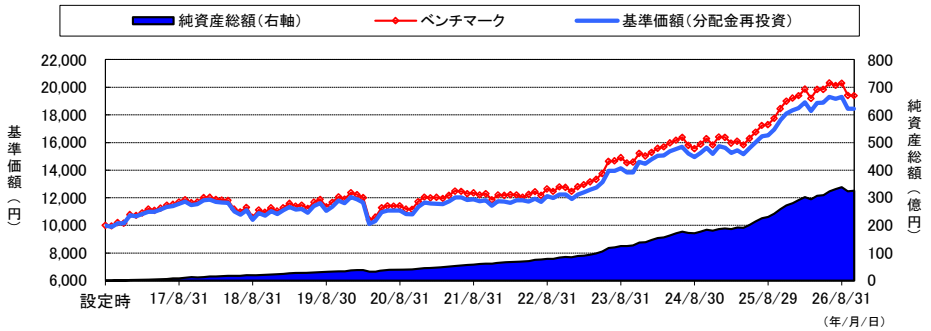
※「基準価額騰落率」の各計算期間は、基準日から過去に遡った期間とし、当該ファンドの「分配金再投資基準価額」を用いた騰落率を表しています。

◆ 主なリスク

公社債の価格変動（価格変動リスク・信用リスク）、為替変動リスク、カントリー・リスク等
*新興国には先進国とは異なる新興国市場のリスクなどがあります。

※上記リスクについては、大和アセットマネジメント株式会社の基準に基づき表記しています。

◆ 基準価額推移グラフ



※「分配金再投資基準価額」は、分配金（税引前）を分配時にファンドへ再投資したものとみなして計算しています。
※基準価額の計算において、運用管理費用（信託報酬）は控除しています。
※当ファンドはJPモルガン ガバメント・ボンド・インデックス―エマージング・マーケッツ グローバル ダイバーシファイド（円換算）をベンチマークとしておりますが、同指数を上回る運用成果を保証するものではありません。
※グラフ上のベンチマークは、グラフの起点時の基準価額に基づき指数化しています。

◆ 組入上位10銘柄

	銘柄名	通貨	償還日	比率
1	Brazil Notas do Tesouro Nacional Serie F	ブラジルレアル	2031/01/01	1.30%
2	REPUBLIC OF SOUTH AFRICA	南アフリカランド	2048/02/28	0.99%
3	BRAZIL LETRAS DO TESOURO NACIONAL	ブラジルレアル	2029/01/01	0.91%
4	MEXICAN BONOS	メキシコペソ	2030/02/28	0.91%
5	Mexican Bonos	メキシコペソ	2031/05/29	0.85%
6	MEXICAN BONOS	メキシコペソ	2029/03/01	0.82%
7	BRAZIL LETRAS DO TESOURO NACIONAL	ブラジルレアル	2029/07/01	0.82%
8	REPUBLIC OF SOUTH AFRICA	南アフリカランド	2035/02/28	0.82%
9	Mexican Bonos	メキシコペソ	2034/11/23	0.81%
10	REPUBLIC OF SOUTH AFRICA	南アフリカランド	2037/01/31	0.80%
	組入銘柄数：　442　銘柄	上位10位銘柄合計		9.03%

◆ 通貨別構成および債券 ポートフォリオ特性値

通貨	比率
オフショア人民元	10.09%
インドルピー	10.07%
メキシコペソ	9.81%
マレーシアリンギット	9.35%
インドネシアルピア	8.67%
ポーランドズロチ	8.51%
タイバーツ	7.76%
ブラジルレアル	7.31%
南アフリカランド	7.24%
その他	21.19%
合計	100.00%

	ファンド
最終利回り	7.03%
直接利回り	6.70%
残存年数	7.62年
修正デュレーション	5.23年

※ 比率は純資産総額に対するものです。
※ 債券 ポートフォリオ特性値は、ファンドの組入債券等の各特性値（直接利回り、最終利回り等）を、その組入比率で加重平均したものです。

・当資料は、大和アセットマネジメント株式会社による運用報告を、クレディ・アグリコル生命保険株式会社より提供するものであり、内容に関して、クレディ・アグリコル生命保険株式会社はその正確性、完全性を保証するものではありません。
・この運用レポートは、当商品の特別勘定資産の過去の運用実績であり、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。
・最終ページにご注意いただきたい事柄（・投資リスク・お客さまにご負担いただく費用等）を記載しております。必ずご確認ください。

【特別勘定の名称】

国内リート（SS）

【特別勘定が投資する投資信託】

iFree Ｊ－REITインデックス

【運用会社】　大和アセットマネジメント株式会社

2026年10月30日時点

※過去の実績を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。

◆ ファンドの特色

●わが国のリート（不動産投資信託）に投資し、投資成果を東証REIT 指数（配当込み）の動きに連動させることをめざします。
●当ファンドは、ファミリーファンド方式で運用を行ないます。
・マザーファンドは、「ダイワＪ－REIT マザーファンド」です。

■配当込み東証REIT指数の指数値及び同指数に係る標章又は商標は、株式会社JPX総研又は株式会社JPX総研の関連会社（以下「JPX」という。）の知的財産であり、指数の算出、指数値の公表、利用など同指数に関するすべての権利・ノウハウ及び同指数に係る標章又は商標に関するすべての権利はJPXが有する。JPXは、同指数の指数値の算出又は公表の誤謬、遅延又は中断に対し、責任を負わない。当ファンドは、JPXにより提供、保証又は販売されるものではなく、当ファンドの設定、販売及び販売促進活動に起因するいかなる損害に対してもJPXは責任を負わない。

◆ ファンド概況

基準価額	13,219円
純資産総額	15.14億円
設定日	2016年9月8日
決算日	9月15日
信託期間	無期限

◆ 資産構成比

実質不動産投資信託証券比率	99.95%
うち現物	97.53%
うち先物	2.42%
現預金・その他	2.47%

◆ 基準価額騰落率

	1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	3年	設定来
ファンド	−3.11%	−9.82%	−10.26%	−12.07%	3.91%	32.19%
ベンチマーク	−3.08%	−9.74%	−10.10%	−11.76%	4.94%	36.70%

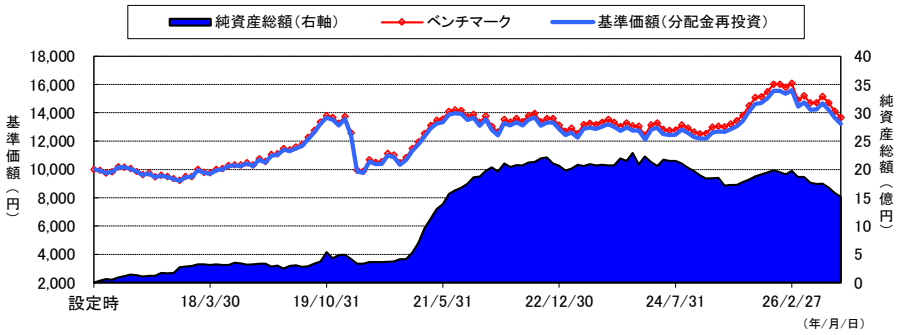
※「基準価額騰落率」の各計算期間は、基準日から過去に遡った期間とし、当該ファンドの「分配金再投資基準価額」を用いた騰落率を表しています。

◆ 主なリスク

リートの価格変動（価格変動リスク・信用リスク）等

※上記リスクについては、大和アセットマネジメント株式会社の基準に基づき表記しています。

◆ 基準価額推移グラフ



※「分配金再投資基準価額」は、分配金（税引前）を分配時にファンドへ再投資したものとみなして計算しています。
※基準価額の計算において、運用管理費用（信託報酬）は控除しています。
※当ファンドは東証REIT指数（配当込み）をベンチマークとしておりますが、同指数を上回る運用成果を保証するものではありません。
※グラフ上のベンチマークは、グラフの起点時の基準価額に基づき指数化しています。

◆ 組入上位10銘柄

	投資法人名	種別名	比率
1	日本ビルファンド	オフィス不動産投資信託	7.29%
2	ジャパンリアルエステイト	オフィス不動産投資信託	5.70%
3	日本都市ファンド投資法人	店舗用不動産投資信託	5.52%
4	GLP投資法人	工業用不動産投資信託	4.49%
5	日本プロロジスリート	工業用不動産投資信託	4.20%
6	野村不動産マスターF	各種不動産投資信託	4.03%
7	KDX不動産投資法人	各種不動産投資信託	3.97%
8	ジャパン・ホテル・リート投資法人	ホテル・リゾート不動産投資信託	3.61%
9	オリックス不動産投資	オフィス不動産投資信託	3.48%
10	大和ハウスリート投資法人	各種不動産投資信託	3.38%
	組入全銘柄数：　58　銘柄	上位10銘柄合計	45.68%

※ 比率は純資産総額に対するものです。
※ 種別名は、原則としてS&PとMSCI Inc.が共同で作成した世界産業分類基準(GICS)によるものです。

◆ リート 種別構成

種別名	比率
オフィス不動産投資信託	26.86%
各種不動産投資信託	26.80%
工業用不動産投資信託	18.62%
店舗用不動産投資信託	9.09%
ホテル・リゾート不動産投資信託	8.18%
集合住宅用不動産投資信託	7.68%
ヘルスケア不動産投資信託	0.30%
----	----

・当資料は、大和アセットマネジメント株式会社による運用報告を、クレディ・アグリコル生命保険株式会社より提供するものであり、内容に関して、クレディ・アグリコル生命保険株式会社はその正確性、完全性を保証するものではありません。
・この運用レポートは、当商品の特別勘定資産の過去の運用実績であり、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。
・最終ページにご注意いただきたい事柄（・投資リスク・お客さまにご負担いただく費用等）を記載しております。必ずご確認ください。

【特別勘定の名称】

海外リート（SS）

【特別勘定が投資する投資信託】

iFree 外国REITインデックス

【運用会社】　大和アセットマネジメント株式会社

2026年10月30日時点

※過去の実績を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。

◆ ファンドの特色

●海外のリート（不動産投資信託）に投資し、投資成果をS&P 先進国REIT 指数（除く日本）（税引後配当込み、円ベース）の動きに連動させることをめざします。
●当ファンドは、ファミリーファンド方式で運用を行ないます。
・ マザーファンドは、「ダイワ・グローバルREIT インデックス・マザーファンド」です。
■S&P先進国REIT指数（除く日本）（「当インデックス」）はS&P Dow Jones Indices LLCまたはその関連会社（「SPDJI」）の商品であり、これの使用ライセンスが大和アセットマネジメント株式会社に付与されています。S&P®、S&P 500®、US 500、The 500、iBoxx®、iTraxx®およびCDX®は、S&P Global, Inc.またはその関連会社（「S&P」）の商標です。Dow Jones®は、Dow Jones Trademark Holdings LLC（「Dow Jones」）の登録商標です。これらの商標の使用ライセンスはSPDJIに付与されており、大和アセットマネジメント株式会社により一定の目的でサブライセンスされています。当ファンドは、SPDJI、Dow Jones、S&P、それらの各関連会社によって後援、推奨、販売、または販売促進されているものではなく、これらのいずれの関係者も、かかる商品への投資の妥当性に関するいかなる表明も行わず、当インデックスのいかなる過誤、遺漏、または中断に対しても一切責任を負いません。

◆ ファンド概況

基準価額	22,640円
純資産総額	25.05億円
設定日	2016年9月8日
決算日	11月30日
信託期間	無期限

◆ 資産構成比

実質REIT投資比率	99.98%
うち現物	97.62%
うち先物	2.36%
現預金・その他	2.38%

◆ 基準価額騰落率

	1カ月	3カ月	6カ月	1年	3年	設定来
ファンド	2.41%	−8.19%	−1.51%	12.27%	58.34%	126.40%
ベンチマーク	2.35%	−7.32%	−1.29%	12.37%	58.43%	118.64%

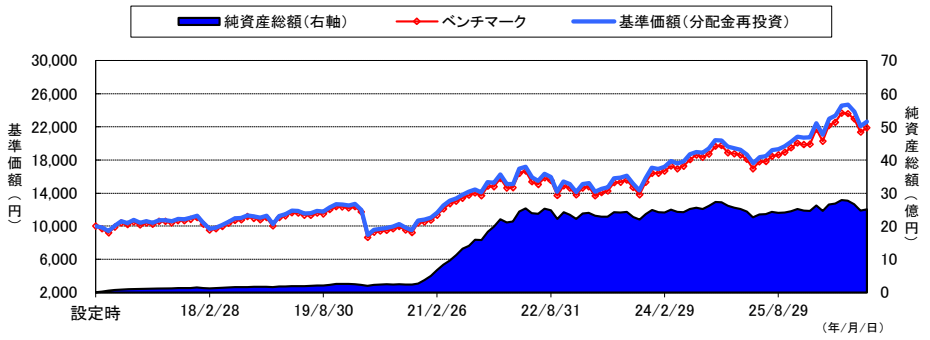
※「基準価額騰落率」の各計算期間は、基準日から過去に遡った期間とし、当該ファンドの「分配金再投資基準価額」を用いた騰落率を表しています。

◆ 主なリスク

リートの価格変動（価格変動リスク・信用リスク）、為替変動リスク、カントリーリスク等

※上記リスクについては、大和アセットマネジメント株式会社の基準に基づき表記しています。

◆ 基準価額推移グラフ



※「分配金再投資基準価額」は、分配金（税引前）を分配時にファンドへ再投資したものとみなして計算しています。
※基準価額の計算において、運用管理費用（信託報酬）は控除しています。
※当ファンドはS＆P先進国REIT指数（除く日本）（税引後配当込み、円ベース）をベンチマークとしておりますが、同指数を上回る運用成果を保証するものではありません。
※グラフ上のベンチマークは、グラフの起点時の基準価額に基づき指数化しています。

◆ 組入上位10銘柄

	銘柄名	用途名	国・地域名	比率
1	WELLTOWER (REIT)	ヘルスケア	アメリカ	9.51%
2	PROLOGIS REIT (REIT)	産業用	アメリカ	6.89%
3	EQUINIX REIT (REIT)	データセンター	アメリカ	5.79%
4	SIMON PROPERTY GROUP REIT INC (REIT)	小売	アメリカ	3.95%
5	VANGUARD REAL ESTATE ETF (ETF)	----	アメリカ	3.84%
6	DIGITAL REALTY TRUST REIT (REIT)	データセンター	アメリカ	3.64%
7	REALTY INCOME REIT (REIT)	小売	アメリカ	3.06%
8	PUBLIC STORAGE REIT (REIT)	倉庫	アメリカ	3.02%
9	VIVMARK RESIDENTIAL (REIT)	住宅	アメリカ	2.52%
10	VENTAS REIT (REIT)	ヘルスケア	アメリカ	2.43%
	組入全銘柄数：280 銘柄	上位10銘柄合計		44.66%

※ 比率は純資産総額に対するものです。
※ 外国株式が含まれる場合、外国株式の国・地域名については、原則としてMSCI Inc.が提供するリスク所在国・地域に基づいて表示しています。
※ 用途名は、原則としてS&PとMSCI Inc.が共同で作成した世界産業分類基準(GICS)によるものです。

◆ 組入上位5ケ国

国・地域名	比率
アメリカ	81.00%
オーストラリア	6.28%
イギリス	3.72%
シンガポール	2.97%
フランス	1.60%

・当資料は、大和アセットマネジメント株式会社による運用報告を、クレディ・アグリコル生命保険株式会社より提供するものであり、内容に関して、クレディ・アグリコル生命保険株式会社はその正確性、完全性を保証するものではありません。
・この運用レポートは、当商品の特別勘定資産の過去の運用実績であり、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。
・最終ページにご注意いただきたい事柄（・投資リスク・お客さまにご負担いただく費用等）を記載しております。必ずご確認ください。

主な投資対象となる投資信託の運用レポート

【特別勘定の名称】

バランス1（SS）

【特別勘定が投資する投資信託】

iFree 年金バランス

【運用会社】　大和アセットマネジメント株式会社

2026年10月30日時点

※過去の実績を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。

◆ ファンドの特色

●国内外の様々な資産クラスに投資を行ない、信託財産の着実な成長と安定した収益の確保をめざします。
●当ファンドは以下の資産クラスに投資します。
「国内株式」、「先進国株式」、「国内債券」、「先進国債券」
●資産クラスおよび配分比率の決定にあたっては、年金積立金管理運用独立行政法人（GPIF）の基本ポートフォリオに近づけることを目標とします。
●当ファンドは、ファミリーファンド方式で運用を行ないます。
・マザーファンドは、「トピックス・インデックス・マザーファンド」、「外国株式インデックスマザーファンド」、「ネオ・ジャパン債券マザーファンド」、「外国債券インデックスマザーファンド」です。

◆ ファンド概況

基準価額	19,546円
純資産総額	161.61億円
設定日	2018年8月31日
決算日	6月5日
信託期間	無期限

◆ 資産構成

国内株式	先進国株式	国内債券	先進国債券	その他
24.48%	24.85%	24.92%	24.75%	1.00%

※比率は純資産総額に対する各マザーファンドへの投資比率です。

◆ 基準価額騰落率

	1カ月	3カ月	6カ月	1年	3年	設定来
ファンド	0.12%	-0.44%	2.55%	8.52%	44.57%	95.46%

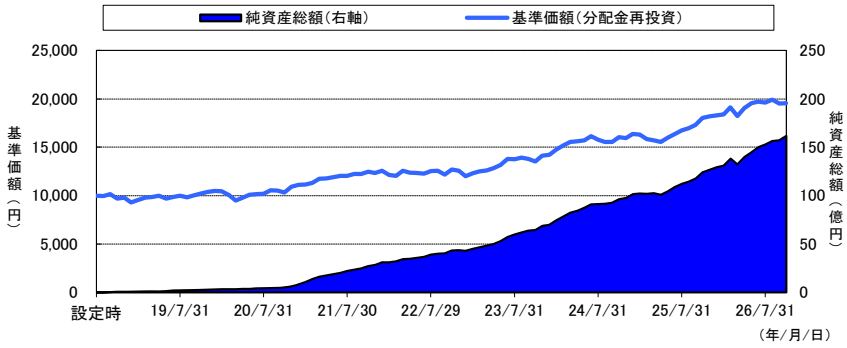
※「基準価額騰落率」の各計算期間は、基準日から過去に遡った期間とし、当該ファンドの「分配金再投資基準価額」を用いた騰落率を表しています。

◆ 主なリスク

価格変動リスク・信用リスク（株価の変動・公社債の価格変動）、為替変動リスク、カントリー・リスク等

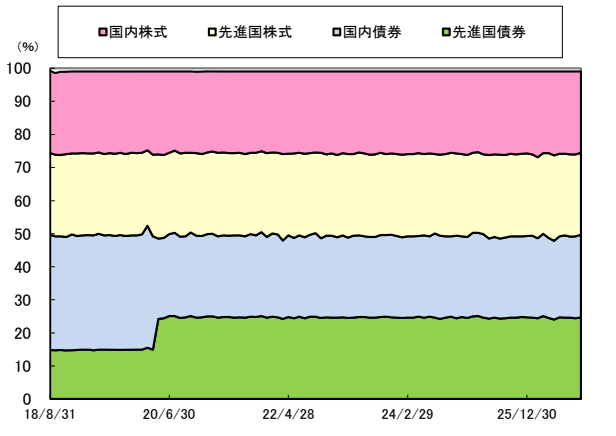
※上記リスクについては、大和アセットマネジメント株式会社の基準に基づき表記しています。

◆ 基準価額推移グラフ

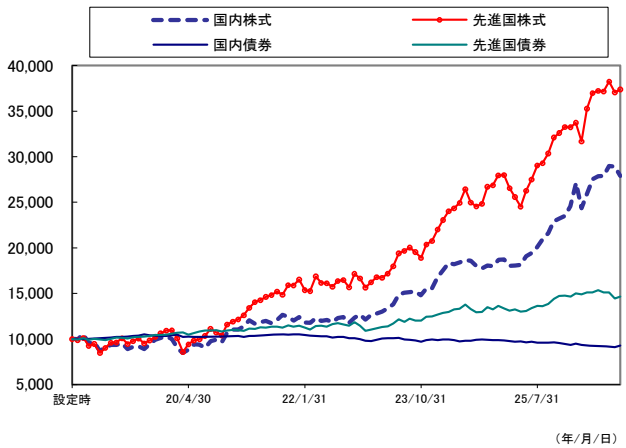


※「分配金再投資基準価額」は、分配金（税引前）を分配時にファンドへ再投資したものとみなして計算しています。
※基準価額の計算において、運用管理費用（信託報酬）は控除しています。

◆ 各マザーファンド組入比率の推移（対純資産総額）



◆ 各マザーファンド基準価額推移



*ファンド設定時の各マザーファンド基準価額を10,000として指数化したものです。
*マザーファンドの基準価額は、運用管理費用（信託報酬）が控除されていません。

・当資料は、大和アセットマネジメント株式会社による運用報告を、クレディ・アグリコル生命保険株式会社より提供するものであり、内容に関して、クレディ・アグリコル生命保険株式会社はその正確性、完全性を保証するものではありません。
・この運用レポートは、当商品の特別勘定資産の過去の運用実績であり、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。
・最終ページにご注意いただきたい事柄（・投資リスク・お客さまにご負担いただく費用等）を記載しております。必ずご確認ください。

【特別勘定の名称】

バランス2（SS）

【特別勘定が投資する投資信託】

iFree 8資産バランス

【運用会社】　大和アセットマネジメント株式会社

2026年10月30日時点

※過去の実績を示したものであり、将来の成果を示唆・保証するものではありません。

◆ ファンドの特色

●値動きの異なる8つの資産クラスに均等分散投資を行ない、信託財産の着実な成長と安定した収益の確保をめざします。
■8つの資産について
・「国内株式」、「先進国株式」、「新興国株式」、「国内債券」、「先進国債券」、「新興国債券」、「国内リート」、「海外リート」に投資します。
・各資産クラスにおける投資にあたっては、投資成果をそれぞれの対象インデックスに連動させることをめざして運用を行ないます。
※先進国株式・債券の資産クラスには、日本の株式・債券を含みません。
●当ファンドは、ファミリーファンド方式で運用を行ないます。
・マザーファンドは、「トピックス・インデックス・マザーファンド」、「外国株式インデックスマザーファンド」、「ダイワ新興国株式ファンダメンタル・インデックス・マザーファンド」、「ダイワ日本債券インデックスマザーファンド（BPI）」、「外国債券インデックスマザーファンド」、「ダイワ新興国債券インデックス・マザーファンド」、「ダイワJ－REITマザーファンド」、「ダイワ・グローバルREITインデックス・マザーファンド」です。

◆ ファンド概況

基準価額	22,389円
純資産総額	1,289.77億円
設定日	2016年9月8日
決算日	9月7日
信託期間	無期限

◆ 資産構成比

国内株式	先進国株式	新興国株式	国内リート	海外リート
12.79%	12.76%	12.12%	11.88%	12.43%
国内債券	先進国債券	新興国債券		
12.51%	12.35%	12.17%		

※比率は純資産総額に対する各マザーファンドへの投資比率です。

◆ 基準価額騰落率

	1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	3年	設定来
ファンド	−0.46%	−3.24%	−0.76%	6.18%	43.17%	123.89%

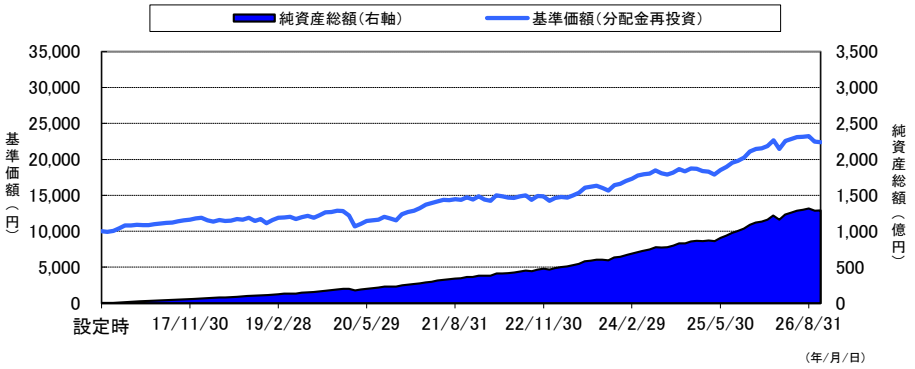
※「基準価額騰落率」の各計算期間は、基準日から過去に遡った期間とし、当該ファンドの「分配金再投資基準価額」を用いた騰落率を表しています。

◆ 主なリスク

価格変動リスク・信用リスク（株価の変動・公社債の価格変動・リートの価格変動）、為替変動リスク、カントリー・リスク等
*新興国には先進国とは異なる新興国市場のリスクなどがあります。

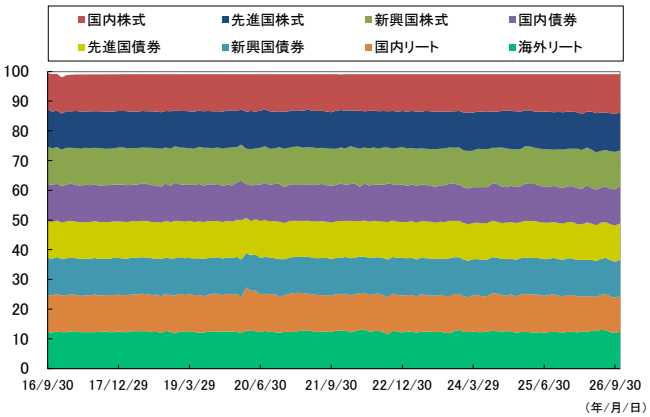
※上記リスクについては、大和アセットマネジメント株式会社の基準に基づき表記しています。

◆ 基準価額推移グラフ

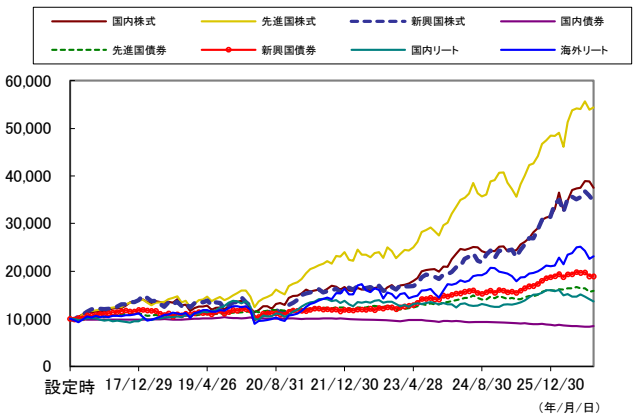


※「分配金再投資基準価額」は、分配金（税引前）を分配時にファンドへ再投資したものとみなして計算しています。
※基準価額の計算において、運用管理費用（信託報酬）は控除しています。

◆ 各マザーファンド組入比率の推移（対純資産総額）



◆ 各マザーファンド基準価額推移



・当資料は、大和アセットマネジメント株式会社による運用報告を、クレディ・アグリコル生命保険株式会社より提供するものであり、内容に関して、クレディ・アグリコル生命保険株式会社はその正確性、完全性を保証するものではありません。
・この運用レポートは、当商品の特別勘定資産の過去の運用実績であり、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。
・最終ページにご注意いただきたい事柄（・投資リスク・お客さまにご負担いただく費用等）を記載しております。必ずご確認ください。

【特別勘定の名称】

マネープール（SS）

【特別勘定が投資する投資信託】

CAマネープールファンド（適格機関投資家専用）

【運用会社】　アムンディ・ジャパン株式会社

2026年10月30日 現在

◆ ファンドの特色

・主として本邦通貨表示の短期公社債に投資し、安定した収益の確保を目指して運用を行うとともにあわせてコール・ローンなどで運用を行うことで流動性の確保を図ります。

◆ ファンド概況

基準価額	10,093円
純資産総額	350百万円
設定日	2007年11月7日
決算日	原則 2月15日
信託期間	無期限

◆ 基準価額騰落率

	1ヵ月	3ヵ月	6ヵ月	1年	3年	設定来
ファンド	0.13%	0.16%	0.31%	0.49%	0.69%	0.93%

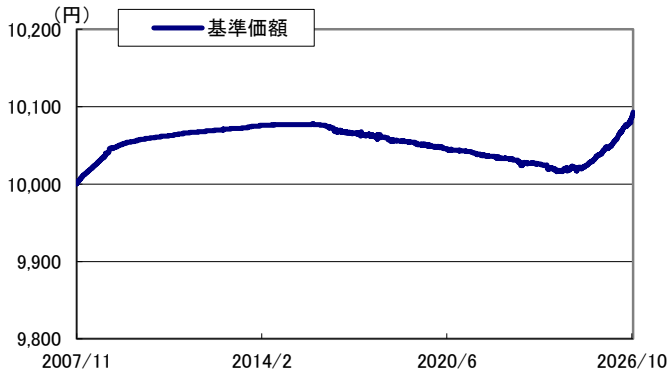
◆ 資産構成比

公社債	75.05%
現預金等	24.95%

◆ 主なリスク

金利変動リスク等

◆ 基準価額推移グラフ



・上記グラフは当ファンド設定日からの推移を示したものです。
・基準価額は信託報酬控除後です。

◆ 組入銘柄※

	銘柄名	償還日	比率
1	第1407回国庫短期証券	2027/9/21	32.45%
2	第1375回国庫短期証券	2027/4/20	28.42%
3	第1382回国庫短期証券	2027/5/20	14.19%
	組入全銘柄数 3 銘柄	合計	75.05%

※　比率は純資産総額に対する比率です。

・当資料は、アムンディ・ジャパン株式会社による運用報告を、クレディ・アグリコル生命保険株式会社より提供するものであり、
内容に関して、クレディ・アグリコル生命保険株式会社はその正確性、完全性を保証するものではありません。
・この運用レポートは、当商品の特別勘定資産の過去の運用実績であり、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。
・最終ページにご注意いただきたい事柄（・投資リスク　・お客さまにご負担いただく費用　等）を記載しております。必ずご確認ください。

ご注意いただきたい事柄

＜投資リスクについて＞

- 変額個人年金保険「チョイス＆チェンジ」は、一時払保険料から契約初期費用を控除した金額を特別勘定で運用し、その運用実績によって年金原資額、解約払戻金額、死亡保険金額、および積立金額が変動（増減）するしくみの変額個人年金保険です。
- 特別勘定の運用実績の成果とリスク（価格変動リスク・金利変動リスク・為替変動リスク・信用リスク・カントリーリスク等）は、保険契約者に帰属しますので、運用実績によっては年金原資額や解約払戻金額等が一時払保険料を下回ることがあり、保険契約者に損失が生じるおそれがあります。

＜お客さまにご負担いただく費用について＞

- この商品にかかる費用は、「契約初期費用」「保険関係費用」「運用関係費用」「年金管理費用」の合計となります。
  また、１保険年度あたり16回以上スイッチング（積立金の移転）を行った場合は、16回目から「特別移転費用」がかかります。

＊ 年金原資を一括で受け取る場合、「年金管理費用」はかかりません。

	項　目	内　容	費　用	ご負担いただく時期等
ご契約時	契約初期費用	保険契約の締結等のために必要な費用です。	一時払保険料に対し、 **4．5%**	特別勘定への繰入時に一時払保険料より控除します。
積立期間中	保険関係費用※1	死亡保険金の最低保証や、保険契約の維持管理等に必要な費用です。	**年率1．01%**	特別勘定の積立金額に対して、左記の年率を乗じた金額の1／365を毎日控除します。
	運用関係費用※2	特別勘定の運用に関わる費用で、特別勘定の投資対象とする投資信託の信託報酬等※3です。	信託報酬は **年率0．385%程度（税込）** 信託報酬については、「特別勘定のしおり」をご確認ください。	各特別勘定が投資対象とする投資信託の純資産総額に対して、所定の年率を乗じた金額の1／365を毎日控除します。
	特別移転費用	スイッチングを行う場合で、１保険年度につき16回目からかかる費用です。	１回あたり**1，000円**	１保険年度につき16回目からのスイッチング時に、積立金より控除します。
年金支払期間中	年金管理費用※4	年金の支払や管理等に必要な費用です。	支払年金額に対し、 **1%**	年金支払開始日以後、年1回の年金支払日に控除します。

※1 マネープール（SS）を選択した場合、マネープール（SS）の運用収益率が年率1．01%未満のときは、保険関係費用は1保険年度180日までマネープール（SS）の運用収益相当額を上限とします。

※2 運用関係費用は、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。各特別勘定の運用関係費用の詳細は、「特別勘定のしおり」でご確認ください。

※3 運用関係費用は、信託報酬に加えて信託事務の諸費用、有価証券の売買委託手数料および消費税等がかかります。これらの費用は、各投資信託の運用状況等によって異なりますので、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。

※4 年金管理費用は、将来変更される可能性があります。

＜その他＞

- **この商品は、クレディ・アグリコル生命保険株式会社を引受保険会社とする変額個人年金保険です。預金とは異なり、元本保証はありません。**
- 解約・一部解約した場合の解約払戻金額に最低保証はありません。
- 引受保険会社の業務または財産の状況の変化により、ご契約時にお約束した保険金額、年金額等が削減されることがあります。

当商品に関する詳細については、「契約締結前交付書面＜契約概要／注意喚起情報＞」、「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」等でご確認ください。

【募集代理店】

【引受保険会社】

CRÉDIT AGRICOLE LIFE INSURANCE
クレディ・アグリコル生命

クレディ・アグリコル生命保険株式会社
〒106-0041
東京都港区麻布台1-3-1 麻布台ヒルズ 森JPタワー50階
カスタマーサービスセンター 0120-60-1221
Webサイト https://www.ca-life.jp/