

保険商品のご提案にあたって

株式会社 常陽銀行 個人情報保護管理責任者

平素より当行をご愛顧賜り誠にありがとうございます。

さて、当行が保険商品をご提案するにあたり、お客さまにご確認・ご同意いただきたい事項を以下に記しましたので、記載事項についてご確認・ご同意いただきますようお願い申し上げます。

(当内容は銀行が保険募集を行うにあたり、法令上必要とされている手続です。)

本書面は法令等の定めにより、お客さまにご確認・ご同意いただく必要のあるもので、保険の契約書類ではございません。

1. お客さまに関する情報の取扱いの同意について

- 当行では、お客さまのお取引等に関する情報（預金・為替・融資・その他の金融取引または資産に関する情報等。今後知りえる情報を含みます。）について、必要な範囲において対面・郵便・電話・FAX・インターネット等を通じ、今後の保険募集に利用させていただく場合があります。
- 当行の取扱いで保険商品のご契約をいただいた際に知りえたお客さまの情報（ご契約内容、申込書記載事項、家族構成、その他知りえた情報等。今後知りえる情報を含みます。）を、必要な範囲において対面・郵便・電話・FAX・インターネット等を用いた「個人情報を利用する業務および利用目的」に記載の銀行業務に利用させていただく場合があります。
- お客さまに関する情報については、お客さまから特段のお申し出がない限り利用させていただく場合があります。なお、当行による利用を希望されないお客さまは、以下の連絡先までご連絡ください。

【連絡先】常陽銀行 保険相談ホットライン

電話番号 029-300-1894 [受付時間：午前9時～午後5時（ただし銀行休業日を除く）]

- 当行は、複数の保険会社と取引がある保険代理店であり、当行が取扱ったお客さまの保険契約に関して、「当行と取引のある保険会社」に記載の引受保険会社が保有する下記(1)に掲げるお客さまの情報を、下記(2)に掲げる当行の利用目的のため、保険会社から提供受けさせていただくことがあります。

(1) 保険会社から提供を受ける情報

- ご契約者様の情報および保険金額・保険料等の保険契約の情報
- 積立金・解約返戻金等の保険契約に関連・付随する情報（健康・医療情報を除く）

(2) 提供を受けた情報の当行での利用目的

「個人情報を利用する業務および利用目的」に記載した銀行業務

2. 保険商品の提案にあたってのご確認事項

1) 保険商品のご検討・ご購入に際して

- ご提案させていただく保険商品の購入の有無が、当行におけるお客さまに関する他のお取引に影響を与えることはありません。
- また、ローンお申込みにあたっては、火災保険への加入をお借入れの条件とさせていただく場合がありますが、当行で火災保険をお申込みいただくことについて強制するものではありません。
- 当行が取扱う「火災保険」は、常陽トータルサービス㈱と保険募集・契約維持・管理等にかかる業務を分担しており、お客さまの情報は同社においても適切な情報管理のもとで取扱います。常陽トータルサービス㈱の個人情報保護方針、利用目的、取引保険会社等は、同社のホームページ (<https://www.jts.life>) をご覧くださいか、下記までお問い合わせください。

常陽トータルサービス㈱ 〒310-0021 茨城県水戸市南町 3-4-12 常陽海上ビル 6階
電話番号 029-231-2031

2) 預金との違いについて

- ご提案させていただく保険商品は預金ではありません。したがって預金保険制度の対象ではなく、元本の返済が保証されているものではありません。また、ご契約はお客さまと引受保険会社との間で成立します。

3) 募集制限先の確認について

- 法令等の定めにより、お客さまに勤務先等のご確認をさせていただき、場合によってはお取扱いができないこともございます。
- 当行は、法令等の定めにもとづき、事業資金（※）のお借入手続中のお客さまに対する保険商品の募集は行いません。

※法人の代表者であるお客さま、または個人で事業を営んでいらっしゃるお客さまなどで、上記に該当する場合は、あらかじめお申出ください。

※個人向けのローン商品（住宅ローン・マイカーローン・カードローン等）をご利用またはお借入手続中のお客さまは、いつでも保険商品のご検討・ご購入が可能です。ご希望の商品がございましたら、募集担当者までご相談・お申しつけください。

なお、上記につきましては、当行取扱いの保険商品をお申込みいただく際に、あらかじめ申告をいただくこととなりますので、あらかじめご了承くださいようお願い申し上げます。

4) その他

保険商品には、お客さまにご負担いただく費用がありますが、当初払込みいただく保険料に含まれておりますので、「諸費用」や「手数料」等の名目で、別途お支払いいただくことはございません。

保険募集指針

株式会社 常陽銀行

当行では、適切な保険募集を行なうための指針として、「保険募集指針」を次のとおり定め、実施いたします。

1. 当行における取扱保険商品について

- 当行が保険募集を行なう際には、保険商品の引受け保険会社名をお客さまに明示いたします。
- 複数の取扱保険商品の中から、お客さまにお選びいただけるよう、情報をご提供いたします。
- お客さまがご契約される保険契約は、お客さまと保険会社とのご契約となることから、保険契約の引受けや保険金等のお支払いは、保険会社が行なうこと等を保険募集時にご説明いたします。
- 引受け保険会社が経営破たんした場合の取扱い等、保険契約に関するリスクについて保険募集時にご説明いたします。

2. 保険募集に係る当行の責任について

- 万一、法令に違反する保険募集を行なったことにより、お客さまに損害が生じた場合には、募集代理店として販売責任を負います。

3. ご加入いただいた保険契約の取扱い等について

- 当行にてご加入いただいた保険契約の内容や各種手続き方法に関するご照会、ご意見・苦情・ご相談等につきましては、当行担当者または下記ご相談窓口にて承らせていただき、迅速かつ適切に対応いたします。なお、ご相談内容につきましては、当該契約の引受け保険会社に連絡の上対応させていただく場合があります。

お問合せ・ご要望は

常陽銀行 保険相談ホットライン

【電話番号】029-300-1894 【受付時間】午前9時～午後5時（ただし銀行休業日を除く）

当行が契約している指定紛争解決機関

一般社団法人 全国銀行協会

【連絡先】全国銀行協会相談室 【電話番号】0570-017-109 または 03-5252-3772

【受付時間】午前9時～午後5時（ただし銀行休業日を除く）

- お申込時にご提出いただいた書類の控えや当行からのご説明の記録をご契約期間中にわたり適切に管理するなど、お客さまのご要望にお応えできるよう行内体制の整備に努めてまいります。

(2011年4月1日改定)

(個人情報を利用する業務および利用目的)

業務内容	<p>○預金業務、為替業務、両替業務、融資業務、外国為替業務およびこれらに付随する業務</p> <p>○公共債窓口販売業務、投資信託窓口販売業務、保険販売業務、金融商品仲介業務、信託業務、社債業務、クレジットカード業務等、法律により銀行が営むことができる業務およびこれらに付随する業務およびこれらに付随する業務（今後取扱いが認められる業務を含む）</p>
利用目的	<p>○当行および当行の関連会社や提携会社の金融商品やサービスに関し、個人情報を、下記利用目的で利用いたします。</p> <ul style="list-style-type: none">・各種金融商品の口座開設等、金融商品やサービスのお申込みの受付における事実確認やサービスお申込みに対する受諾の判断等のため・犯罪収益移転防止法等の法令にもとづくご本人さまの確認等や、金融商品やサービスをご利用いただく資格等の確認のため・預金取引や融資取引等における期日管理等、継続的なお取引における管理のため・お客さまに対し、取引結果、残高等の報告を行うため・融資のお申込や継続的なご利用等に際しての判断のため・適合性の原則等に照らした判断等、金融商品やサービスの提供にかかる妥当性の判断のため・与信事業に際して個人情報を加盟する個人信用情報機関に提供する場合等、適切な業務の遂行に必要な範囲で第三者に提供するため・他の事業者等から個人情報の取扱いを伴う業務を委託された場合等において、委託された当該業務を適切に遂行するため・お客さまとの契約や法律にもとづく権利の行使や義務の履行のため・市場調査、ならびにデータ分析やアンケートの実施等による金融商品やサービスの研究や開発のため・ダイレクトメールの発送等、金融商品やサービスに関する各種ご提案のため・提携会社等の商品やサービスの各種ご提案のため・各種お取引の解約やお取引解約後の事後管理のため・手形・小切手および電子記録債権等の円滑な流通の確保のため・取得した閲覧履歴や購買履歴等の情報を分析して、趣味・嗜好等に応じた商品・サービスに関する広告提示のため・取得した行動履歴等の情報を分析し、信用スコアを算出した上で、当該スコアを第三者へ提供するため・その他、お客さまのお取引を適切かつ円滑に履行するため <p>○銀行法施行規則第13条の6の6により、個人信用情報機関から提供を受けた資金需要者の借入金返済能力に関する情報は、資金需要者の返済能力の調査以外の目的に利用・第三者提供いたしません。</p> <p>○銀行法施行規則第13条の6の7により、人種、信条、門地、本籍地、保健医療または犯罪経歴についての情報その他の特別の非公開情報は、適切な業務運営その他必要と認められる目的以外の目的に利用・第三者提供いたしません。</p> <p>(2022年4月1日改定)</p>

(当社と取引のある保険会社)

<p>生命保険会社：日本生命保険相互会社 / 第一生命保険株式会社 / 住友生命保険相互会社 / 明治安田生命保険相互会社 ジブラルタ生命保険株式会社 / オリックス生命保険株式会社 / ニッセイ・ウェルス生命保険株式会社 SOMPO ひまわり生命保険株式会社 / 第一フロンティア生命保険株式会社 三井住友海上プライマリー生命保険株式会社 / アフラック生命保険株式会社 T&Dフィナンシャル生命保険株式会社 / メットライフ生命保険株式会社 ブルデンシャル ジブラルタ ファイナンシャル生命保険株式会社 / 大樹生命保険株式会社 東京海上日動あんしん生命保険株式会社 / 三井住友海上あいおい生命保険株式会社 メディケア生命保険株式会社 / ネオファースト生命保険株式会社 / 太陽生命保険株式会社 チューリッヒ生命保険株式会社 / エヌエヌ生命保険株式会社</p> <p>損害保険会社：損害保険ジャパン株式会社 / 東京海上日動火災保険株式会社 アニコム損害保険株式会社 / 三井住友海上火災保険株式会社</p>

※上記提携保険会社は2023年4月1日時点のものです。提携保険会社は追加・変更される場合があります。最新の提携先に関する情報は当行ホームページ <https://www.joyobank.co.jp/> でご確認ください。

ご確認日： 年 月 日

(取扱店：) (担当：)

様

保険商品のご提案にあたって

〈お客さま用〉

株式会社 常陽銀行

保険商品をご提案するにあたり、ご確認いただきたい事項です。