

保険商品のご案内にあたって

株式会社 三菱UFJ銀行

平素より当行をご利用いただきまして誠に有難うございます。

お客さまに当行取り扱いの保険商品をご案内するにあたって、以下のすべての内容につきご確認いただきますとともに、「1. お客さまに関する情報のお取り扱い」「7. 保険商品の契約のお申し込みにあたって、当行でのお客さまの情報のお取り扱い」に記載の内容について、ご同意くださいますようお願い申し上げます。

なお当行は、対面・郵送・電話・インターネット・電子メールの各方法により、お客さまに保険商品のご案内および保険募集を行うことがあります。

1. お客さまに関する情報のお取り扱い

- 氏名・住所・生年月日・性別等のお客さまの個人情報（被保険者の情報を含みます）を設計書・申込書等を作成するために必要な範囲で、引受保険会社に提供させていただく場合があります。

2. 当行の役割と引受保険会社

- 当行は、保険の募集代理店であり、お客さまと引受保険会社との保険契約締結の媒介を行っております。保険の引き受けは引受保険会社が行っており、保険契約は、お客さまのお申し込みに対して引受保険会社が承諾したときに成立します。
- インターネットを通じてお申し込みいただく商品の募集にあたっては、当行はホームページ等を通じて保険商品に関する情報の提供等を行い、具体的な商品内容など重要な事項の説明等は主に引受保険会社が行います。

3. 預金等との違い

- 保険商品は、預金ではなく、当行が元本（払込保険料の合計額）を保証する商品ではありません。
- 保険商品は、預金保険の対象ではありませんが、保険会社が加入する生命保険契約者保護機構または損害保険契約者保護機構の保護対象です。万一、引受保険会社が破たんした場合は、生命保険契約者保護機構または損害保険契約者保護機構の保護措置が図られますが、ご契約の際にお約束した年金額・保険金額・給付金額・解約返戻金額等が削減されることがあります。

4. 他のお取引への影響

- 保険商品をお申し込みいただくかどうか、当行での他のお取引（預金・融資等）に影響することはありません。

5. 借入れを前提としたお申し込み

- 当行では借り入れられた資金（他の金融機関での借入金を含みます）を前提とした保険契約のお申し込みはお取り扱いしておりません。

6. お申し込みに関する規制

- 当行では、保険業法等各種法令に基づき、保険商品のご案内にあたってお客さまにお勤め先等のご確認をさせていただいております。また、お客さまの「お勤め先」や「当行への事業性融資お申込状況」「銀行等保険募集制限先の確認結果」等により、当行で保険商品をお申し込みいただけない場合があります。詳細は、下記をご確認ください。

当行では法令遵守のため、以下のいずれかに該当されるお客さまには、保険募集をいたしません（規制対象外商品はこの限りではありません）。

1. 契約者が現在、当行に事業性融資をお申し込み中の場合

- 事業への融資およびアパートローンなどの賃貸用不動産への融資のお申し込みなどが該当します。
- 融資限度枠の設定や個人の総合口座貸越・カードローン・住宅ローンのお申し込みは該当しません。

2. 契約者または被保険者*¹ が「銀行等保険募集制限先」に該当される場合

「銀行等保険募集制限先」には、以下の方が該当します。

- 当行が事業資金の融資を行っている法人およびその代表者の方
- 当行が事業資金の融資を行っている個人事業主の方
- 当行が事業資金の融資を行っている、従業員数*² が50名以下である事業者*³ にお勤めの役員（代表者を除く）または従業員の方

* 1：契約者と被保険者が異なる場合は、被保険者についても上記規制に該当しないことを確認させていただいております。

* 2：従業員数には、2ヶ月を超えて使用される方で通常の従業員と概ね同等の勤務形態を有する方も含まれます。

* 3：当行がその事業者の代表者の方に事業資金の融資を行っている場合を含みます。

7. 保険商品の契約のお申し込みにあたって、当行でのお客さまの情報のお取り扱い

- 当行は、保険商品の契約のお申し込みの際に、お客さまよりお伺いした情報（申込書等に記載いただいた情報を含み、以下同じとします）を、当該保険商品の引受保険会社に取り次ぎます。なお、上記情報の保険会社での利用目的は「各種保険契約のお引き受け、ご継続・維持管理、保険金給付金等のお支払い」等となります（その他詳細の利用目的については申込書や保険会社ホームページにてご確認ください）。
- 当行は、当行でお申し込みいただいたお客さまの保険契約に関し、引受保険会社からお客さま宛ての郵便物が不着となった場合等で、お客さまとご連絡を取るために、当行宛てに引受保険会社からお客さまの属性情報（住所・氏名・電話番号・生年月日・性別）の提供の求めがあった場合は、当行が保有しているお客さまの上記情報を引受保険会社に提供いたします。
- 当行は、保険商品をご契約いただいた後、当該保険契約の取扱保険会社から、当行が取り扱ったお客さまの保険契約に関し、取扱保険会社が当該保険契約の締結・維持管理のために有するご契約情報（契約者の情報、およびご契約後の積立金の推移などの保険契約に関連する情報等）の提供を受けることがあります。
- 上記のとおり引受保険会社から当行が情報を受け取ることについて、引受保険会社に対してお客さまの同意をいただいている旨を、当行が引受保険会社にお伝えします。

【情報の管理について】当行は保険会社と代理店業務に関する委託契約を締結しています。保険会社と当行は、保険募集でお取り扱いさせていただくお客さまの情報を、この契約に基づき厳正に管理します。また、当行は、個人情報保護に関する法律、保険会社向けの総合的な監督指針、その他の法令諸規則等に則り、万一の漏えい等がないよう、適切な安全管理措置を講じております。

8. インターネットを通じたお申し込み

- 各保険商品の詳細・諸費用等については、必ず商品詳細ページ掲載の「パンフレット」、「契約概要・注意喚起情報」、「ご契約のしおり-約款」等で全般的に確認してください。
- 「保険トップ／商品詳細」画面の表には保険商品の内容の全てが記載されているものではなくあくまで参考情報です。
- インターネットを通じてお申し込みされる場合、個別の商品・契約内容・各種ご照会は、当該保険契約の引受保険会社にご連絡ください。
- 法令上の理由により当行でお申し込みができない場合等、当行を代理店とした取扱いとせず、保険会社の取扱いに変更する場合があります。

(2022年10月29日現在)