

## ライフプランの窓口 利用規約

株式会社ライフデザインセンター（以下「当社」といいます。）が運営するライフプランの窓口（以下「弊社サービス」といいます。）の申込みをされる方は、以下の利用規約（以下「本規約」といいます。）を承諾して申込みをされるものとします。必ず、本規約の内容を承諾したうえで利用申込みください。

### 第1条（定義）

当社は、弊社サービスの利用等に関し、以下のとおり本規約を定めます。

弊社サービスの利用者（以下「利用者」といいます。）が弊社サービスを利用した場合には、本規約を承諾したものとみなします。

### 第2条（適用範囲）

本規約は、利用者が自ら、ウェブサイト、電子メール、電話、FAXその他手段を問わず、当社に弊社サービスへの利用申込みをされた場合に適用されます。サービスは、原則どなたでも利用できますが、以下に該当する方は利用することができません。

暴力団、暴力団員、暴力団関係企業・団体、総会屋、社会運動・政治活動標榜ゴロ、特殊知能暴力集団、その他の反社会的勢力に該当する方、また、反社会的勢力と関係のある方。

自ら、または第三者を利用して、暴力的行為、詐術・脅迫的行為、業務妨害行為、その他の違法行為を行うことを目的に利用する方。

### 第3条（弊社サービス）

弊社サービスの内容は、以下のとおりです。

#### 【セミナー】

(1) 利用者は、当社が主催するセミナーに申し込みをすることができます。セミナーの講師は、当社が提携をする複数名のファイナンシャルプランナー（以下「講師」といいます。）が行います。

(2) 講師は、ライフプランニング、ファイナンシャルプランニング、マナーに関する基礎知識、資産形成の基礎知識、保険の見直しに関する基礎知識、および資産運用や各種金融や保険に関する内容を含む講演を行います。講演の内容は、講師によって異なり、講演内容および講演資料の著作権は講師側に帰属します。

(3) セミナーに参加した利用者は、弊社もしくは、講師または講師が所属する企業の他のファイナンシャルプランナー（これらを合わせて以下「弊社FP又は提携FP等」といいます。）が行う個別相談に申し込みをすることができます。

#### 【個別相談】

(1) 利用者が申込みをした個別相談では、申込みを受け付けた弊社FP又は提携FP等が利用者の相談内容のヒアリングを行います。

(2) 弊社FP又は提携FP等は、利用者との打ち合わせを通じ、利用者の意向の把握に努めます。

(3) 弊社F P又は提携F P等は、利用者の意向に沿ったライフプランについてのアドバイスをします。また、利用者の意向に合致する、各種金融や保険に関する情報提供や見直し  
のアドバイス、各種金融商品や保険商品の提案または情報提供などを行います。

(4) 利用者が弊社F P又は提携F P等から提案を受け、自らの意思により、各種金融商品や保険商品の契約を希望される場合、弊社F P又は提携F P等は、その契約の申込みを受付けます。セミナー及び個別相談までの流れの中で、当社と弊社F P又は提携F P等が、共同で募集を行います。

(5) 弊社F P又は提携F P等は、その他上記に付随関連するサービスまたは当社所定のサービスを行います。

セミナーと相談会は当社が運営し、個別相談は弊社F P又は提携F P等が担当します。

#### **第4条（提供する情報の内容）**

当社は、弊社サービスにおいて提供する情報および各種金融商品や保険商品に関する情報の収集に際して十分な注意を払っていますが、当該情報の内容に関する正確性、妥当性、適法性、有用性その他一切の事項については保証しかねます。弊社サービスにおいて提供される情報の正確性等については、利用者から弊社F P又は提携F P等に直接確認いただく必要があります。

#### **第5条（利用上の注意）**

利用者が当社に対して、個人情報その他当社所定の情報を提出または申告しない場合には、当社は、利用者に対する通知または弊社サービスの提供をしない場合があります。

利用者は、弊社サービスの利用に関し、以下の事項を承諾するものとします。

講師は、予告なく変更となる場合があります。

金融関係会社の方やF P事務所の方、営業的な情報収集を目的とした参加は、できません。

当社が不適切と判断した利用者には、セミナー参加や相談をお断りする場合があります。

#### **第6条（個人情報の取扱いについて）**

当社は、個人情報保護法等の法令に則り、適法かつ適正な手段により個人情報を取得します。

当社は、当社から利用者に対する連絡時や利用者から当社に問い合わせを受けた場合には、電話対応の品質向上および問い合わせ内容の正確な把握、適切かつ円滑なサービス運営等を目的として、通話または通信の内容を録音もしくは記録する場合があります。

利用者は、弊社サービスを利用するにあたり、当社が取得する利用者の個人情報に関して、以下の事項を承諾するものとします。

##### **(1) 利用する個人情報の項目**

###### **①属性情報**

姓名、生年月日、性別、年齢、郵便番号、住所、電話番号、メールアドレス、連絡先電話番号等、申込みその他の際に提供された情報

###### **②問い合わせに関する情報**

問い合わせ時の音声情報やEメールの内容等

## (2) 利用目的

①第3条のサービスの実施および提供・維持管理等のため

②受付票の発送、弊社サービスの参加確認、その他弊社サービスのご案内、情報提供サービス、各種アンケート収集のため

③当社および当社グループ会社の商品・サービスのご案内・改善・企画のため

④マーケティングおよび販売促進、商品企画のための統計データ作成のため

⑤利用者からのご意見または問い合わせへの回答、広報活動、情報提供のため

当社が利用者から取得させていただいた個人情報は、以下のいずれかに該当する場合を除き、第三者に提供・開示等を行うことはありません。

(1) 利用者の事前の同意・承諾を得た場合

(2) 利用者が第3条の個別相談に申し込んだ場合

①提供する目的

個別相談の実施のため

②提供する個人情報の項目

アンケートのご記入内容

③提供の手段または方法

暗号化したファイルを E-mail で授受

④提供を受ける者または提供を受ける者の組織の種類、および属性

当社と提携する会社およびその会社に所属する弊社F P 又は提携F P 等

(3) 第3条の個別相談の申込みを受けた弊社F P 又は提携F P 等から問い合わせを受けた場合

①提供する目的

弊社F P 又は提携F P 等から、個別相談の申込みを受けた利用者の連絡先の確認について問合せがあった際の対応

②提供する個人情報の項目

氏名、電話番号、メールアドレス等

③提供の手段または方法

電話または暗号化したファイルを E-mail で授受

④提供を受ける者または提供を受ける者の組織の種類、および属性

当社と提携する会社およびその会社に所属する弊社F P 又は提携F P 等

(4) 法令等に基づき、提供に応じなければならない場合

(5) 当社のグループ会社に対して、利用者に明示した利用目的の達成に必要な範囲で提供し、個人情報を共同利用する場合

①共同利用の範囲

株式会社ライフデザインセンターのグループ会社

②共同利用の目的

第3項第2号「個人情報の利用目的」に準じます

③共同利用される個人情報の項目

氏名、住所、電話番号、生年月日、性別、メールアドレス、購入履歴等

④共同利用責任者

株式会社ライフデザインセンター

利用者は、当社所定の手続きを経ることにより、個人情報の利用目的の通知、開示、内容の訂正、追加または削除、利用の停止等を当社に求めることができます。

TEL：045-382-9861

### **第7条（当社の事業）**

当社の主な事業は、ライフプラン支援、保険代理店、フラット35取次店です。

### **第8条（取扱金融機関）**

当社は、以下のモーゲージバンク及び保険会社と提携しており、弊社FP又は提携FP等は、個別相談で複数の各種金融商品や保険商品の中から、利用者の意向に合致する商品を提案します。

モーゲージ・バンク フラット35(1社)

株式会社ハウス・デポ・パートナーズ

生命保険会社（8社）

アクサ生命保険株式会社、オリックス生命保険会社、ジブラルタ生命保険株式会社、三井住友あいおい生命保険株式会社、AIG 富士生命保険株式会社、東京海上日動あんしん生命保険株式会社、日本生命保険相互会社、損保ジャパン日本興亜ひまわり生命保険株式会社

損害保険会社（1社）

そんぽ24 損害保険株式会社

少額短期保険会社（3社）

セントプラス少額短期保険株式会社、東日本少額短期保険株式会社、日本アニマル倶楽部株式会社

### **第9条（契約の締結）**

利用者は、ご自身の裁量と責任において、住宅ローン並びに各種金融商品や保険契約の締結を、利用者と弊社FP又は提携FP等との間で直接行います。当社は、住宅ローンの取次、保険商品の場合は当該契約締結の媒介として関与します。

ご推奨する保険商品の決定について

当社および共同募集先である弊社FP又は提携FP等と共通に取扱うことができる保険会社の中から、弊社サービスに協賛している保険会社の商品をご提案させていただくことがあります。

当社の立場、および募集人の権限について

当社は、生命保険会社8社、損害保険会社1社を取り扱う乗合代理店であり、各社の保険商品の取扱が可能です。

保険会社における取扱商品につきましては、各社のホームページにてご確認ください。また、当社および弊社FP又は提携FP等は、お客様とお申込みいただく保険会社の保険契約締結の媒介を行う者であり、保険契約締結の代理権はありません。そのため、保険契

約は、お客様からのお申込みに対して保険会社が承諾したときに有効に成立します。

利用者が希望することで契約の締結がなされた場合、弊社F P又は提携F P等との共同募集の対象となります。その場合には、当社は、一連のコンサルティング業務に携わる保険募集代理店として、成約に至った案件のうち、一部成約にかかる報酬を取得します。

利用者と弊社F P又は提携F P等とのトラブル、紛争については、利用者と弊社F P又は提携F P等との間で解決するものとしますが、必要に応じて当社も解決に向けて関与することがあります。

保険契約等の情報は、弊社F P又は提携F P等が提供する情報が、当社が提供する情報に優先して適用されるものとします。

#### **第10条（免責事項）**

当社は、弊社サービスの提供、または弊社サービスの変更、遅延、中止、廃止その他弊社サービスに関わる一切の場合において、利用者または第三者が損害を被ったときにおいても、当社の故意または重大なる過失に起因することが明らかな場合を除き、一切の責任を負わないものとします。万一、当社が賠償の責めを負う場合であっても、その範囲は利用者についての直接かつ現実に生じた損害に限定するものとします。

当社は、利用者の本規約違反によって当社に損害が発生した場合には、利用者に対し、当該違反行為の差止および損害の賠償、ならびに、事態収拾および信用回復などのために要した合理的な費用（広告費・弁護士費用その他の費用を含みますが、これに限られません。）を請求の賠償を請求することができ、利用者は、当該請求に直ちに応じなければなりません。

#### **第11条（本規約の変更）**

当社は、利用者の承諾を得ることなく、弊社サービスの内容その他本規約を変更、修正、廃止する場合があります、利用者はこれに異議ないものとします。

変更後の弊社サービスの利用等については、変更後の規約が適用されるものとし、利用者は、変更または修正後の規約を遵守するものとします。

#### **第12条（準拠法・管轄裁判所）**

本規約の解釈および履行その他弊社サービスの提供および利用に関しては、全て日本法が適用されるものとし、これに起因する紛争の解決は、当社の本店所在地を管轄する地方裁判所（横浜地方裁判所）を第一審の専属的合意管轄裁判所とします。

2016年10月1日制定

株式会社ライフデザインセンター