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「弊社」といいます。）が運営するライフプランの窓口が提供するサービス（以下「サービス」といいます。）へ申込みをされた方は、以下の利用規約（以下「本規約」といいます。）をすべて承諾したものとみなし、本規約に従って、サービスを利用して頂きます（以下、サービスを利用される方を「利用者」といいます。）。必ず、本規約の内容及末尾記載の弊社の事業等の情報を確認、承諾したうえで申込み・ご利用ください。

第１条（適用範囲）

本規約は、利用者が自ら、セミナー、ウェブサイト、電子メール、電話、ＦＡＸその他手段を問わず、弊社にサービスの申込みされた場合に適用されます。

第２条（サービス利用資格）

サービスの利用資格は、原則として以下の条件を満たすものとします。

また、弊社は、以下に該当するかどうかについて、必要な範囲で、資料の提出を求めることができるものとします。

①保険代理店や金融商品仲介業などの同業者またはその関係者ではない方

②親族が銀行・証券会社・保険会社・その他保険代理店等を含む金融商品仲介業者、ＦＰ事務所に勤務されており、仕事としてＦＰ関連業務に従事していない方

③反社会的勢力等（暴力団、暴力団員、右翼団体、反社会的勢力、その他これに準ずる者を意味します。以下同じ。）である、または資金提供その他を通じて反社会的勢力等の維持、運営若しくは経営に協力若しくは関与する等反社会的勢力等との何らかの交流若しくは関与を行っていないこと

④罰金以上の刑事裁判を受けたことがない方、または罰金以上の刑事裁判（複数ある場合は直近）を受けてから５年以上経過した方

⑤その他、弊社が利用を適当でないと判断する事由がないこと

第３条（サービス内容）

１．利用者は、弊社から以下のサービスの提供を受けることができるものとします。

【１．弊社主催及び同共催のセミナーの受講】

セミナー講師：弊社所属ＦＰまたは提携ＦＰ（以下「ＦＰ」といいます。）、
各種専門家

セミナー内容：ライフプランニング、ファイナンシャルプランニング、マネ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、相続に関する内容等

※講演内容及び講演資料の著作権は、講師側に帰属します。

※受講料が発生する場合もございます。

※別途申込資格を設けることもございます。

※個人情報その他弊社所定の情報をご提出または申告いただけない場合は、受講をお断りする場合がございます。

※講師が予告なく変更になることがございます。

※参加特典の適正な利用を推進するため、特典を受領した方が、個人情報の削除を求める場合は、特典を返却いただいた後、個人情報を削除いたします。尚、特典返却に際する送料はご利用者様の負担となります。

【２．弊社主催及び同共催の相談会及び個別相談】

相談受付担当：ライフプランの窓口事務局及びＦＰ

相談担当者：ＦＰ

相談内容：ライフプランに対するアドバイス、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・勧誘または情報提供

※利用者が保険契約の締結を行う場合、弊社と相談を担当するＦＰが共同募集を行うことに予め同意していただきます（弊社が取り扱っていない保険契約の締結をしていただく場合、弊社が関与しない単独募集となりますので、弊社によるアフターフォローやご契約者様向けの特典、ＦＰとのトラブルの仲裁等は行いませんので予めご了承下さい。）。

※ライフプラン相談を希望されない方、保険商品を含む金融商品の提案を希望されない方については、ご相談をお断りする場合がございます。

※個別相談では、税務相談は受け付けておりません。

※勤務先・収入等ライフプラン作成に必要な情報をご提供いただけない場合は、ご相談をお断りする場合がございます。

※住宅ローン並びに各種金融商品や保険契約の締結については、利用者と相談担当のＦＰとの間で直接行っていただき、弊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。

※当該相談では、投資、iDeCo、NISA及び積立NISAについて、銘柄の推奨には対応しておりません。

※参加特典の適正な利用を推進するため、特典を受領した方が、個人情報の削除を求める場合は、特典を返却いただいた後、個人情報を削除いたします。尚、特典返却に際する送料はご利用者様の負担となります。

２．利用者とＦＰとのトラブル及び紛争については、原則として、利用者とＦＰとの間で解決するものとし、弊社は一切の責任を負いません。ただし、必要に応じて、弊社が解決に向けて関与することがございます。

第４条（提供する情報の内容）

弊社は、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。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ＦＰに直接ご確認いただく必要があります。

第５条（個人情報の取扱いについて）

弊社は、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。

弊社は、弊社から利用者に対する連絡時や利用者から弊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。また、弊社は、弊社ウェブサイトへのアクセス傾向の分析、また、

弊社ウェブサイトで発生した問題の解決のために、アクセスされたIPアドレス、ドメインを記録することがございますが、これらの情報からお客様個人を直接特定することはできません。弊社が取得した個人情報の削除を希望の場合、該当作業にかかる費用として1,000円（税別）請求いたします。費用の振込を確認後、個人情報の削除を実施いたします。

(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、サービス申込みその他の際に利用者より提供された情報

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条のセミナー、個別相談など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、サービスの参加確認、メール配信その他サービスのご案内、情報提供サービス、各種アンケート収集のため

③弊社および弊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

⑥広告効果測定のため、第三者の運営ツールから個人関連情報を取得し、お申込み情報と照合する場合があります。

(3) 第三者提供

弊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・開示等をすることはありません。また、共同利用の場合および業務委託先への提供の場合は第三者への開示または提供にあたりません。

［１］利用者の事前の同意を得た場合

［２］合併その他の事由による事業の承継に伴って個人情報が提供される場合

［３］(4)の定めに従い個人情報を共同利用する場合

［４］国の機関もしくは地方公共団体又はその委託を受けた者が法令の定める事務を遂行することに対して協力する必要がある場合であって、利用者の同意を得ることによって当該事務の遂行に支障を及ぼすおそれがある場合

［５］その他個人情報保護法その他の法令等で認められる場合

(4) 共同利用

①共同利用に関する事業者の範囲

弊社のグループ会社（寿ＦＰコンサルティング株式会社、寿アセットマネジメント）、セミナー講師、ＦＰ

②共同利用の目的

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、相談内容、相談履歴、購入履歴等

④共同利用責任者

利用者は、弊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、利用の停止等を弊社に求めることができます。
責任者窓口：050-5491-5002

第６条（免責事項）
弊社は、サービスの提供、またはサービスの変更、遅延、中止、廃止その他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、弊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、弊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。

弊社は、利用者の本規約違反によって弊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７条（本規約の変更）
弊社は、利用者の承諾を得ることなく、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、利用者はこれに異議ないものとします。
変更後の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８条（準拠法・管轄裁判所）
本規約の解釈および履行その他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、弊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。

第９条（損害賠償について）
サービスを、同業者とみなされる者やその関係者が、調査や自己の利益のために利用した場合には、弊社所定賠償金を本人と勤務先、依頼先それぞれに請求いたします。

第１０条（サービス利用契約上の地位の譲渡）
弊社は本サービスにかかる事業を他者に譲渡した場合には、当該事業譲渡に伴いサービス利用契約上の地位、本規約に基づく権利及び義務並びにユーザの登録事項その他の顧客情報を当該事業譲渡の譲受人に譲渡することができるものとし、ユーザは、かかる譲渡につき本項において予め同意したものとします。なお、本項に定める事業譲渡には、通常の事業譲渡のみならず、会社分割その他事業が移転するあらゆる場合を含むものとします。

【弊社及び弊社グループの事業】
弊社の事業：ライフプラン支援、保険代理店、フラット３５取次店
グループ会社を含めると、金融商品仲介業までサービスのご利用が可能です。

【弊社の取扱い金融機関一覧】※最新の情報は弊社までお問い合わせください。
■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（9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、三井住友海上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、ＳＯＭＰＯひまわり生命保険株式会社、マニュライフ生命保険株式会社、メットライフ生命保険株式会社
■損害保険会社（1社）
東京海上日動火災保険株式会社
■金融商品仲介業者（1社）
ことぶきアセットマネジメント

【保険募集人の権限について】
ＦＰのうち生命保険募集人は、お客様と申込先の保険会社の生命保険契約の媒介を行うもので、保険契約締結の代理権はありません。保険契約は、お客様からの保険契約のお申込みに対して保険会社が承諾した時に有効に成立します。ＦＰのうち損害保険募集人は、お客様と申込先の保険会社の損害保険契約の代理権を有しています。

【弊社の方針について】
■ご推奨する保険商品の決定について（弊社の勧誘方針について）
弊社および共同募集先であるＦＰと共通に取扱うことができる保険会社の中から、お客様のご意向に合わせて商品の提案・勧誘・情報提供をさせていただくことがあります。また、ＦＰの所属する会社の推奨する商品をご提案させていただくことがあります。
■比較説明・推奨販売方針について
保険商品は、ＦＰがお客様の要望に基づき、意向に沿った商品を提案いたします。その際、ＦＰの所属する企業ごとの推奨販売方針に従います。

【弊社の立場・募集人の権限について】
■弊社の立場、および募集人の権限について
弊社は、生命保険会社9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。担当するＦＰ毎に取扱い保険会社の範囲が異なります。

【共同募集について】
■保険商品の弊社との共同募集について
利用者がサービスを利用することで保険契約の締結がなされた場合、弊社とＦＰとの共同募集の対象となります。その場合には、弊社は、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。保険商品の提案に際しては、共同募集の可能な保険会社、商品を前提に提案いたします。

2016年10月1日制定
2018年12月15日改訂
2019年5月1日改訂
2020年12月25日改訂
2023年1月31日改訂
株式会社ライフデザインセンター