

保険商品のご提案にあたって(事前同意書)



平素より当行をご愛顧賜り誠にありがとうございます。

当行より保険商品をご提案させていただくにあたって、**お客さまにご留意いただきたい事項**をあらかじめ以下に記載いたしましたので、ご確認の上、同意・確認欄にご署名いただきますようお願い申し上げます。

また、法令等により、銀行等の保険募集において事業性資金の融資取引先およびその関係者に対する募集制限が定められているため、お客さまの勤務先等によっては、一部の保険商品にお申込みいただけない場合があります。そのため、勤務先等を確認させていただきます。

1. お客さまに関する情報のお取扱いの同意について

(1) お客さまへ保険商品のご提案を行うにあたり、当行が取引時に知りえた、また今後知りえるお客さまに関する以下の情報について、対面・郵便・電話・インターネット等を用いた保険募集に利用する場合があります。

お客さまの取引に関する情報(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)

(2) 当行の取扱いで保険商品のご契約をいただいた場合、お客さまに関する以下の情報について、対面・郵便・電話・インターネット等を用いたその他の銀行業務に利用する場合があります。

お客さまの保険募集に関する情報(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)

(3) 上記のお客さまに関する情報について、利用停止についてのお申し出がない限り利用させていただきますが、利用停止を希望される際には、お取引店または下記連絡先にご連絡ください。

連絡先 ごうぎんサポートダイヤル : 0120-315176 受付時間 月曜～金曜(銀行休業日は除く) 9:00～17:00

(4) 当行がお客さまにご提供させていただくサービスに利用するため、当行が保険募集を取扱ったお客さまの保険契約に関し、引受保険会社が契約の締結・維持管理のために有する下記のご契約情報の提供を受けさせていただくことがあります。

A. 引受保険会社から提供を受ける情報

- ・ 契約者の情報および保険金額・保険料などの保険契約の情報
- ・ 積立金・配当金・解約金などの保険契約に関連・付随する情報(健康・医療情報を除きます)

B. 提供を受けた情報の当行での利用目的

- ・ 預金、他の金融商品のご案内、各種サービスのご提供など

詳しくは、当行ホームページ(URL: <http://www.gogin.co.jp>)をご覧ください。

当行の引受保険会社および取扱保険商品につきましては、「取扱保険商品一覧表」等をご覧ください。

(5) 当行では、松栄株式会社(本店所在地: 島根県松江市白潟本町71、TEL: 0852-24-9711)と共同して保険代理店業務を行います。したがって、本業務の遂行に必要な範囲において、お客さまの情報を松栄株式会社と共有いたします。

2. 保険商品のご購入のご検討に際して

今回の保険契約募集に関する当行とお客さまとのお取引が、当行におけるお客さまに関する業務に影響を与えることはありません。また、住宅ローンのお申込みにあたり、当行で住宅ローン専用火災保険にご加入いただくことは、ご融資の条件ではありません。

3. 預金等との違いについて

ご案内させていただきます保険商品は、預金等とは異なります。保険商品は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。

保険契約の引受・保険金等の支払いは、当行ではなく引受保険会社が行います。

【同意・確認欄】

株式会社山陰合同銀行 御中

上記1に記載する貴行での情報の取扱いに同意いたします。また、上記2、3に記載する内容の説明を受け、確認・理解いたしました。

年 月 日

ご署名

(銀行使用欄)

説明・控え交付日・保険募集指針交付日

年 月 日

部店名

支店

有資格者印

※本票は全ての保険商品で必須。

※第3次以降解禁商品の場合、本票に加え「生保 206」の徴求必要。

保険商品のご提案にあたって(事前同意書)



平素より当行をご愛顧賜り誠にありがとうございます。

当行より保険商品をご提案させていただくにあたって、**お客さまにご留意いただきたい事項**をあらかじめ以下に記載いたしましたので、ご確認の上、同意・確認欄にご署名いただきますようお願い申し上げます。

また、法令等により、銀行等の保険募集において事業性資金の融資取引先およびその関係者に対する募集制限が定められているため、お客さまの勤務先等によっては、一部の保険商品にお申込みいただけない場合があります。そのため、勤務先等を確認させていただきます。

1. お客さまに関する情報のお取扱いの同意について

- (1) お客さまへ保険商品のご提案を行うにあたり、当行が取引時に知りえた、また今後知りえるお客さまに関する以下の情報について、対面・郵便・電話・インターネット等を用いた保険募集に利用する場合があります。

お客さまの取引に関する情報(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)

- (2) 当行の取扱いで保険商品のご契約をいただいた場合、お客さまに関する以下の情報について、対面・郵便・電話・インターネット等を用いたその他の銀行業務に利用する場合があります。

お客さまの保険募集に関する情報(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)

- (3) 上記のお客さまに関する情報について、利用停止についてのお申し出がない限り利用させていただきますが、利用停止を希望される際には、お取引店または下記連絡先にご連絡ください。

連絡先 ごうぎんサポートダイヤル：0120-315176 受付時間 月曜～金曜(銀行休業日は除く) 9:00～17:00

- (4) 当行がお客さまにご提供させていただくサービスに利用するため、当行が保険募集を取扱ったお客さまの保険契約に関し、引受保険会社が契約の締結・維持管理のために有する下記のご契約情報の提供を受けさせていただくことがあります。

A. 引受保険会社から提供を受ける情報

- ・ 契約者の情報および保険金額・保険料などの保険契約の情報
- ・ 積立金・配当金・解約金などの保険契約に関連・付随する情報(健康・医療情報を除きます)

B. 提供を受けた情報の当行での利用目的

- ・ 預金、他の金融商品のご案内、各種サービスのご提供など

詳しくは、当行ホームページ(URL:<http://www.gogin.co.jp>)をご覧ください。

当行の引受保険会社および取扱保険商品につきましては、「取扱保険商品一覧表」等をご覧ください。

- (5) 当行では、松栄株式会社(本店所在地:島根県松江市白潟本町71、TEL:0852-24-9711)と共同して保険代理店業務を行います。したがって、本業務の遂行に必要な範囲において、お客さまの情報を松栄株式会社と共有いたします。

2. 保険商品のご購入のご検討に際して

今回の保険契約募集に関する当行とお客さまのお取引が、当行におけるお客さまに関する業務に影響を与えることはありません。また、住宅ローンのお申込みにあたり、当行で住宅ローン専用火災保険にご加入いただくことは、ご融資の条件ではありません。

3. 預金等との違いについて

ご案内させていただきます保険商品は、預金等とは異なります。保険商品は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。

保険契約の引受・保険金等の支払いは、当行ではなく引受保険会社が行います。

保険募集指針

株式会社山陰合同銀行

当行は、公正な保険募集を行うため、以下のとおり指針を定め、お客さまの幅広いニーズに適切にお応えできるよう努めてまいります。

1. 当行における取扱保険商品について

- ・当行では、お客さまにより良い商品をご提案するために、引受保険会社の業務または財務の健全性や商品の内容等を十分に踏まえた上で、取扱う保険商品を選定するよう心掛けております。
- ・当行は複数の保険商品を取扱っておりますので、当行取扱商品の中から、お客さまに適切に商品をお選びいただけるよう、取扱保険商品一覧や商品内容等の情報提供を行ってまいります。

2. 保険契約の引受について

- ・当行は保険会社の募集代理店であり、生命保険については保険契約締結の媒介を、損害保険については保険契約締結の代理を行います。当行が保険契約締結の媒介を行う場合には、当行は保険契約締結の可否を判断できず、お客さまからのお申込みに対して、保険会社が承諾した場合に保険契約は成立いたします。
- ・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間に成立いたします。したがって、保険金、年金、給付金等のお支払いをするのは、引受保険会社となります。
- ・保険募集に際し、商品パンフレット等において、引受保険会社をお客さまに明示するとともに、これらの保険契約の引受に関するご説明を行います。

3. 保険契約のリスクについて

- ・保険商品は預金ではありませんので、預金保険制度の対象ではありません。
- ・お申込みいただいた保険料は、預金とは異なり、一部は保険金や給付金等のお支払いや保険事業の運営経費にあてられますので、解約返戻金は、一般的には、払込保険料の合計額よりも少ない金額となります。また、ご契約の内容によっては、お支払いする保険金、年金、給付金等が払込保険料の合計額を下回ることがあります。
- ・引受保険会社の業務もしくは財産の状況の変化により、ご契約時の保険金額、年金額、給付金額等が削減されることがあります。
- ・保険募集に際し、これらの保険契約のリスクに関するご説明を行うとともに、「契約概要」、「注意喚起情報」や「約款・ご契約のしおり」等に記載されている重要な事項を十分にご確認いただけるよう、努めてまいります。

4. 保険募集に関する当行の責任について

- ・当行は保険募集代理店であり、保険業法等の法令を遵守する義務を負っております。法令に違反して保険商品を取扱い、お客さまが損害を被った場合には、当行が募集代理店として、販売責任を負うこととなります。

5. ご契約後の当行の対応について

- ・ご契約後に当行が行う業務内容は以下の通りです。
 - ・保険契約の内容に関するご照会への対応
 - ・保険金、年金、給付金等のお支払い等を含む各種お手続き方法に関する照会への対応
 - ・保険契約に関するお客さまからの苦情・ご相談への対応 等
- ・当行は、お客さまからの保険契約の内容や各種手続き方法に関するご照会、ご相談・苦情等につきまして、お取引店または下記ご相談窓口にて承り、迅速かつ適切に対応いたします。（ご相談・苦情内容につきましては、当該保険契約の引受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。）

＜ご相談窓口：カスタマーセンター＞

フリーダイヤル 0120-315180

受付 9:00～17:00（ただし銀行休業日は除きます。）

- ・当行では、保険募集時およびご契約締結後におけるお客さまとの面談記録等を、ご契約期間中にわたって適切に管理し、お客さまのご要望にお応えできるよう努めてまいります。

6. 指定紛争解決機関について

- ・募集代理店である当行が契約している銀行法上の指定紛争解決機関は、一般社団法人全国銀行協会となります。

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 0570-017109 または 03-5252-3772

受付 9:00～17:00（祝日および銀行休業日を除きます。）