

平成 19 年 4 月 19 日

各 位

疾病保障付住宅ローン等にかかる表示について

全国銀行公正取引協議会

全国銀行公正取引協議会（会長 畔柳信雄 三菱東京UFJ銀行頭取）は、疾病保障付住宅ローン等の広告表示例をとりまとめ、本日付で当協議会会員宛に通知いたしました。

今般とりまとめた広告表示例および各表示例における主な留意点は下記のとおりです。

記

1. 疾病保障付住宅ローン

- ・ 保障を付与することのメリット（罹患した場合に診断給付金が支払われること）とデメリット（通常の住宅ローンに一定の金利が上乘せされること）の文字バランスに配慮して表示すること。
- ・ 診断給付金の支払いには制限があることをメリット事項の近くに表示するとともに、具体的な上乘せ金利を明示すること。
- ・ 保障特約や診断給付金支払の対象外となる制限条項等を注意事項として目立たせて表示すること。

2. 円定期預金とリスク商品等とのセットプラン

- ・ 特別金利が適用される期間および継続後の取り扱い（適用される金利を含む）を特別金利と同一視野に明示すること。
- ・ 特別金利を得るために必要な取引条件を明示すること。
- ・ 円定期預金とセットされる商品（外貨預金、投資信託等）に手数料がかかる場合はその旨を明示するとともに、具体的な手数料の種類や額（料率）を具体的に例示すること。

以 上

【本件照会先】全国銀行公正取引協議会 辻/小林/小山 Tel 03-5252-4960/3753

全国銀行

三大疾病保障付住宅ローン

新登場

メリットとデメリット（上乗せ金利）の文字バランスに配慮して表示。

「ガン」「急性心筋梗塞」「脳卒中」

と診断されたら、

住宅ローン残高0円！

給付金の支払いには制限があることをメリット事項の近くに表示するとともに、具体的な上乗せ金利を明瞭に表示。

具体的な制限条項等を注意事項として目立たせて表示。

ただし、住宅ローン残高が0円となるには所定の条件（ ）があります。
また、住宅ローン金利は通常より年0.3%高くなります。

ご注意ください！

ご融資をさせていただく日から3ヵ月間は、保障特約の対象となりません。
上皮内ガンは、診断給付金支払いの対象外となります。
ガンに罹患したことのある方は加入いただけません。
告知の内容により、保険会社が加入をお断りする場合があります。
お申込み金額は最高5,000万円までとなり、また3,000万円を超えるときは、
保険会社所定の診断書の提出が必要になります。

ご融資をさせていただいた日から3ヵ月を経過した日の翌日以降に、生まれて初めてガン（上皮内ガンを除く）に罹患したと医師により診断確定された場合、もしくは急性心筋梗塞、脳卒中を発病し、その疾病により初めて診療を受けた日から2ヵ月以上所定の状態（詳しくは裏面をご覧ください）が継続したと医師によって診断された場合には、診断時点のローン残高相当額が診断給付金として保険会社から全国銀行に支払われ、住宅ローン残高が0円になります。
診断給付金のお支払いには上記注意書き以外にも条件があります。ご加入にあたっては、「被保険者様のしおり」および「申込書兼告知書兼同意書」お客様控え裏面の重要事項で詳細を必ずご確認ください。
本住宅ローンでご利用いただく保険は、全国保険会社の引受けとなりますので、保険内容についてご不明な点については、「被保険者様のしおり」に記載のお問い合わせ先へご連絡ください。
お借り換えにもご利用いただけますが、当行で現在ご利用中の住宅ローンを本ローンに切り替えることはできません。

重要事項の説明や、引受会社、借換えによる注意事項等について表示。全体の仕組みについて図示することなども望ましい。

お問い合わせ先：全国銀行フリーダイヤル 0120-000-000

平成19年5月1日現在

本事例は三大疾病保障付住宅ローンのものであり、注意事項等は、実際の商品内容（保障範囲）に応じた表示を行うこと。

全国銀行の資産運用プラン

（対象期間：平成 19 年 5 月～7 月）

期間中に、プラン対象の外貨定期預金と円定期預金を同時にお申込みいただくと

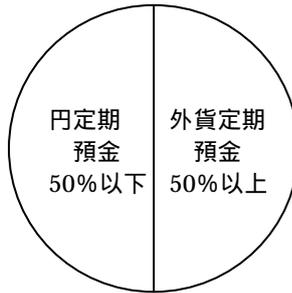
円定期 **3ヶ月** ものが 年利 **1%** (税引後金利年 0.8%)

上記金利は当初 3 ヶ月のみの適用となり、
その後は満期時点の円定期 3 ヶ月ものの店頭表示金利（ ）となります。

当初金利の適用期間及び
継続後に適用される金利
について金利と同一視野
に明示する。

特別金利を得るために必要な
取引条件を金利の近くに明示。
相方の商品に手数料がかかる
場合はその旨を併せて明示。
商品内容がわかりやすくなる
ように表示方法を工夫する。

例えば、円定期預金に 100 万円をお
預入の場合、3 ヶ月間で得られる利息
(税引後)は、100 万円×0.8%×3/12
ヵ月＝「2,000 円」となります。
()平成 19 年 5 月 1 日現在の店頭金
利は年利 0.2%(税引後 0.16%)です。



ご利用金額(100 万円以上)の
うち、外貨定期に 50%以上、
残りを円定期にお預け入れい
ただきます。
*外貨預金は、預入時および払
出時に手数料がかかります。

ご注意ください！

資産運用プランは、円定期預金と外貨定期預金の合算で 100 万円相当額以上からとなり、ご利用金額のうち 50%以上を外貨定期預金にお預け入れいただきます。

【円定期預金について】

表示金利は、当初 3 ヶ月のみの適用となります。満期日にご継続いただいた後は、満期時点の 3 ヶ月ものの店頭表示金利を適用させていただきます。また、金利環境の変化等により適用する金利が変更されることがあります。

円定期預金を特別金利適用期間中に中途解約された場合、特別金利は適用されず、お預入日から解約日まで、所定の期限前解約利率が適用になります。

【外貨定期預金について】

プランの対象となる外貨定期預金は、預入期間 3 ヶ月、6 ヶ月、1 年ものの米ドル建て外貨定期預金のみとなります。また、お預入れは円貨からのみに限ります。

*外貨預金は為替相場の変動により為替差損が生じ、受取時の円貨額が預入時の払込円貨額を下回る元本割れの可能性があります。円の預入時および払出時には手数料がかかるため、為替相場に変動がない場合でも、受取時の円貨額が預入時の払込円貨額を下回ることがあります。その他、円定期預金、外貨定期預金についての一般的な注意事項(手数料等)は裏面に記載しておりますので、併せて必ずお読みください。

円定期の相方となる商品（外貨預金、投資信託等）に係る手数料の種類、手数料額（料率）については、できるだけ具体的に表示。

- ・ 個人のお客さまのみご利用いただけます。
- ・ 「円定期預金」「外貨定期預金」とも、満期日までに継続を停止する申し出がない場合には、満期日に、当初預入時と同じお預入期間で自動的に書き換え継続します。
- ・ 「円定期預金」「外貨定期預金」について、詳しくは店頭にご用意している説明書をご覧ください。

お問い合わせ先:全国銀行フリーダイヤル 0120-000-000 平成 19 年 5 月 1 日現在

本事例は円定期預金と外貨定期預金をセットにしたものであるが、投資信託等他の商品とセットしたものについても、同様の留意が必要。