

「マネーフォワード お金の相談」利用規約

マネーフォワードホーム株式会社（以下「当社」といいます。）が提供する「マネーフォワード お金の相談」（以下「本サービス」といいます。）の利用に関して、利用者（第2条第(1)号に定義するものをいいます。以下同じです。）及び利用希望者（第2条第(2)号に定義するものをいいます。以下同じです。）に同意していただく必要のある事柄を記載しています。

本サービスをご利用になる際には、この「マネーフォワード お金の相談」利用規約（以下「本規約」といいます。）が適用されます。なお、本規約については、利用希望者が本サービスの利用を開始した時点で同意されたものとさせていただきますので、ご利用の前に必ずお読みください。

第1条（総則・適用範囲）

- 1.本規約は、当社が提供・運営する本サービスについて、利用者又は利用希望者と、当社との本サービス利用に関する基本的な事項を規定します。
- 2.本規約は、本サービスの利用に関し、利用者又は利用希望者と、当社に対して適用されません。
- 3.利用者及び利用希望者が本サービスを利用するにあたっては、株式会社マネーフォワード（以下「マネーフォワード社」といいます。）が別途規定する「マネーフォワード ID 利用規約」（以下「マネーフォワード ID 利用規約」といいます。）に従い提供するユーザーアカウント（マネーフォワード ID 利用規約の定義と同様とします。）を本サービスの認証に使用することができるサービスを利用するものとします。
- 4.利用者及び利用希望者が本サービスの利用するにあたっては、本規約が適用されます。また、本規約に定めのない事項については、マネーフォワード ID 利用規約が準用され、「この場合において「当社」とあるのは、「マネーフォワードホーム株式会社」と読み替えるものとします。なお、本規約とマネーフォワード ID 利用規約との間に異なる規定がある場合は、本規約の内容を優先するものとします。

第2条（定義）

本規約において、次の各号に定める用語は、当該各号に定めるとおり定義します。

- (1)「利用者」とは、本規約を承認の上、当社とサービス利用契約（第(10)号に規定します。）を締結した個人をいいます。
- (2)「利用希望者」とは、本サービスの利用を希望する個人をいいます。
- (3)「無料相談」とは、利用者が本サービスを通じて無料にて予約及び利用できる、ファイナンシャルプランナー等家計に関する知見を有する者（以下「ファイナンシャルプランナー等」といいます。）への相談をいいます。

- (4) 「提携保険会社」とは、当社に保険募集に関する業務を委託する保険会社をいいます。
- (5) 「提携保険商品」とは、提携保険会社が当社に募集を委託した保険商品をいいます。
- (6) 「共同保険代理店」とは、提携保険会社から提携保険商品の募集に関する業務を委託され、当社と提携保険商品の共同募集に関する契約を締結したファイナンシャルプランナー等又はファイナンシャルプランナー等が所属する団体をいいます。
- (7) 「マネーフォワード ME」とは、当社が別途規定する「[マネーフォワード ME 利用規約](#)」及び「[マネーフォワード ME プレミアムサービス利用規約](#)」に従い、当社が提供のお金の見える化サービスをいいます。
- (8) 「登録情報」とは、マネーフォワード ID（第(9)号に規定します。）の登録時に利用者又は利用希望者が登録した情報、利用者が無料相談の予約時に当社に提供した情報、当社が利用者に対して必要と判断して提供を求めた情報及びこれらの情報について利用者自身が追加、変更を行った場合の当該情報をいいます。
- (9) 「マネーフォワード ID」とは、マネーフォワード社が別途規定するマネーフォワード ID 利用規約に従い発行され、パスワードと組み合わせ、利用者とその他の者とを識別するために用いられる符号をいいます。
- (10) 「サービス利用契約」とは、利用者が本サービスを利用するに際し、利用者及び当社との間に発生する本サービスの利用に関する契約関係をいいます。

第3条（本サービスの内容）

- 1.本サービスの概要は次の各号のとおりとしますが、詳細は個別規定や追加規定に定めるところとし、当社はその裁量に基づき、利用者に事前に通知することなく、随時、本サービスの全部又は一部の内容の変更、追加、廃止をすることができるものとします。
- (1) 家計及びファイナンシャルプランナー等に関する情報等を提供するサービス
- (2) 利用者に対して、無料相談の予約を可能とするサービス
- (3) 利用者が希望した場合に、マネーフォワード ME の口座情報（以下、マネーフォワード ME 利用規約の定義と同様とし、「口座情報」といいます。）を加工したうえでファイナンシャルプランナー等に提供するサービス
- (4) 利用者の意向に応じ、共同保険代理店を通じて提携保険商品の紹介、説明、推奨等を行うサービス
- (5) その他前各号に付随するサービス
- 2.無料相談に際して、利用者が要した交通費、飲食費等の諸費用は、利用者自身で負担するものとします。なお、当社及びファイナンシャルプランナー等は、無料相談自体に関して、利用者に対して相談料等の名目での対価は請求しないものとします。
- 3.当社は、無料相談の予約が利用者の希望通り実施できること、予約した日程通りに実行できること等、について何ら保証するものではありません。
- 4.当社は、利用者が本サービスの申込み時点において、保険商品に関心を示した場合、提携

保険会社と利用者との間で締結される提携保険商品に関する契約（以下「本件保険契約」といいます。）について、保険代理店として共同保険代理店と共同募集を行い、本件保険契約締結の媒介を行います。当社は本件保険契約締結の代理権及び告知受領権を有しておらず、本件保険契約は、利用者からの本件保険契約の申込に対して提携保険会社が承諾した時に有効に成立します。なお、当社が共同募集を行う場合、幹事代理店は共同保険代理店となり、当社は非幹事代理店となります。

5.当社は、利用者が本サービスの申込み時点において保険商品に関心を示さなかった場合、無料相談の結果、利用者がファイナンシャルプランナー等又はファイナンシャルプランナー等が所属する団体を通じて、保険会社等と保険商品その他金融商品等に関する契約を締結したとしても、当該契約に一切関与せず、当該契約について当事者、保険代理店又は代理人となるものではなく、また、当該契約について勧誘、斡旋、媒介等を一切行いません。

6.利用者は、自己の責任で、口座情報をファイナンシャルプランナー等又は同ファイナンシャルプランナー等の所属する団体に提供するものとします。提供後に生じた口座情報に関するトラブル等については、利用者及びファイナンシャルプランナー等の間で解決するものとし、当社は一切関与しないものとします。

第4条（口コミ）

1.当社は、無料相談を行った利用者に対してアンケートを送付し、利用者から無料相談に対する感想（以下「口コミ」といいます。）を取得することができるものとします。利用者は、次の各号に該当する口コミ又は当社が次の各号に該当するおそれがあると判断する口コミの回答は行わないものとします。

- (1) 本規約及びマネーフォワード ID 利用規約に違反する口コミ
- (2) マネーフォワード ID 利用規約第8条（利用者の禁止事項）に定める行為に該当する口コミ
- (3) ファイナンシャルプランナー等への評価・感想から逸脱した口コミ
- (4) 利用者自身の体験に基づいていない口コミ
- (5) 利用者及びファイナンシャルプランナー等間でトラブルその他解決されるべき事項に関する口コミ
- (6) 本サービス上で公開されていないファイナンシャルプランナー等を含む第三者の氏名・電話番号等の個人情報及びプライバシーを含む口コミ
- (7) クレーム、誹謗中傷、断定表現、過度に感情的な表現等、当社が不適切と判断する表現を含む口コミ
- (8) その他前各号に類する口コミ

2.当社は、利用者が口コミの回答時点で口コミの利用を当社に対して許諾した場合には、口コミにかかる著作権法上の権利（当社から第三者に対する再使用許諾権を含みます。）を、当該著作権の存続期間の満了日まで、利用者が当社に対して無償で利用することを許諾し

たものとみなすものとします。利用者は、当社が次の各号に定める権利を有することを予め承諾し、これらの権利と相反する態様で著作権人格権を行使しないものとします。なお、本項は、当社の権利を定めるものであり、当社の義務を定めるものではありません。また、当社は、前項各号に該当するおそれがある口コミが本サービス上又は本サービスに関連する広告、資料、メール若しくはメディア等（以下「本サービス等」といいます。）に掲載されていないことについて保証をするものではなく、口コミの内容に関していかなる保証もするものではありません。

(1) 口コミを前項に基づく審査のうえ、当社の判断により、利用者への事前の通知なく、本サービス等に掲載する権利、本サービス等に掲載後に削除する権利、本サービス等への掲載前後を問わず内容の一部又は全部を修正又は削除する権利

(2) 利用者へ直接連絡し、口コミ内容の確認を行う権利

(3) 利用者から削除の要望があった場合であっても本サービス等に口コミを掲載し続ける権利

3.利用者は、口コミに関する著作権法上の権利を全て有していること、及び第三者の権利を侵害していないことを保証するものとし、万が一、利用者が当該保証に違反し、利用者の口コミに起因して当社に損害が生じた場合には、当社に生じた損害（弁護士費用を含みます。）を賠償するものとします。

第5条（利用者の登録）

1.利用希望者は、本サービスの利用申込み時点までに、マネーフォワード社指定のサイト上において、マネーフォワード ID 利用規約に従い、マネーフォワード ID サービス（以下、マネーフォワード ID 利用規約上の定義と同様とし、「マネーフォワード ID サービス」といいます。）の利用登録を行うものとします。なお、利用希望者がすでにマネーフォワード ID の登録をしている場合、改めて登録する必要はないものとします。

2.本規約に基づくサービス利用契約は、利用希望者が本サービスを利用した時に、利用者当社との間に成立するものとします。

第6条（利用者の個人情報）

1.当社は、利用者の個人情報を当社が別途規定する「[個人情報保護方針](#)」（「個人情報の取扱について」を含み、以下「個人情報保護方針」といいます。）に従って管理するものとし、利用者は、当社が利用者の個人情報を個人情報保護方針に従って取り扱うことを予め承諾するものとします。

2.当社は、前項に加え、次の各号に定める範囲で個人情報を提供及び取得するものとし、利用者は予めこれを承諾するものとします。なお、当社が本項に従って取得した個人情報は前項に従って取り扱うものとします。

(1)当社は、利用者が無料相談の予約をした場合には、無料相談を行うファイナンシャル

ランナー等及び同ファイナンシャルプランナー等の所属する共同保険代理店を含む提携会社（以下「無料相談先」といいます。）に利用者の個人情報を含む登録情報を提供します。

(2)当社は、利用者が希望した場合には、無料相談先に利用者の個人情報を含む口座情報を提供します。

(3)無料相談先は、当社に対して、利用者との無料相談の実施有無及び実施日時、利用者の個人情報を含む無料相談の内容等を提供します。

3.当社は、当社が第3条第4項に基づき保険代理店として共同保険代理店と共同募集を行う場合について、別途、共同保険代理店との間で提供及び取得する利用者の個人情報の詳細を定め、利用者に提示するものとします。

第7条（サービス利用契約の有効期間）

サービス利用契約は、本サービスの提供期間中、第5条第2項に基づきサービス利用契約が成立した日から当該利用者への本サービスの提供が終了した日までの間、当社と利用者との間で有効に存続するものとします。なお、利用者がマネーフォワードIDサービスを退会、又はマネーフォワードIDを削除された場合については、本サービスの提供が終了したものとみなします。

第8条（存続条項）

第3条（本サービスの内容）第4項及び第6項、第4条（ロコミ）第2項及び第3項、第6条（利用者の個人情報）、本条及び条項の性質に鑑み当然に存続すべき規定については、当社と利用者との間のサービス利用契約が終了した場合でも、その終了原因の如何を問わず、なお効力を有するものとします。

2019年9月27日制定

2021年3月4日改定・適用

2022年2月1日改定・適用

2022年5月20日改定・適用

2022年12月8日改定・適用

2024年11月1日改定・適用（会社分割に伴う改定）

保険の共同募集における共同保険代理店との個人情報の提供及び取得について

- 1.共同保険代理店は下記の共同保険代理店一覧の通りです。
- 2.当社が共同保険代理店に提供する個人情報の詳細は以下の通りです。共同保険代理店においては、ご相談への対応及び提携保険商品の募集のために利用します。

- ・氏名
- ・生年月日
- ・携帯電話番号
- ・ユーザ識別子
- ・初期意向としての相談内容
- ・相談希望日時
- ・面談等希望場所
- ・郵便番号（利用者が共同保険代理店との面談等を自宅又はオンラインで希望する場合に限る。）
- ・住所（利用者が共同保険代理店との面談等を自宅で希望する場合に限る。）
- ・利用者における投資経験（利用者が当社に提供した場合に限る。）
- ・利用者が同意した場合、利用者の利用する「マネーフォワード ME」の情報（共同保険代理店との面談等の申込み月の前月から最大 11 カ月前までの家計簿情報（ただし、無料会員の場合には相談希望月前月の家計簿情報に限る。）及び共同保険代理店との面談等の申込み時点での資産情報（資産総額内訳、資産総額推移及び負債総額）をいう。）

- 3.当社は、共同保険代理店から、利用者のご相談の内容及び共同保険代理店によるご相談への対応内容のほか、提携保険商品の保険契約の締結実績及び継続状況並びに保険契約に基づく保険料及び給付金の支払実績等の情報提供を受け、取得する場合があります。

2022年12月8日制定

共同保険代理店一覧

- ・株式会社 FP パートナー
- ・ブロードマインド株式会社
- ・株式会社ほけんのぜんぶ
- ・株式会社 Do it プランニング
- ・株式会社 Next Solution
- ・株式会社カスタマーリンクス
- ・株式会社 400F
- ・ファイナンシャルアライアンス株式会社
- ・株式会社フィナンシャルクリエイト
- ・FP Office 株式会社
- ・EMPRO Risk Management 株式会社
- ・ビーウィズコンサルティング株式会社
- ・株式会社ライフバンク
- ・株式会社 BrightReach
- ・A&A Consulting 株式会社
- ・3&F FAMILY OFFICE 株式会社
- ・株式会社エフケイ