

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

**a Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zártkörűen
Működő Részvénytársaság ügyfelei részére**

Hatályos: 2024.09.01

1. PREAMBULUM

A **Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaság** mint adatkezelő (a továbbiakban: „**Adatkezelő**”) a biztosítási-, és pénzügyi- szolgáltatás -, valamint kollektív befektetési értékpapírok forgalomba hozatala és folyamatos forgalmazásának közvetítésére, továbbá a forgalomba hozatallal és a forgalmazással összefüggő adminisztrációs feladatok közvetítésére irányuló tevékenységével összefüggésben a természetes személynek minősülő ügyfél (ideértve különösen az általa közvetített biztosítási szerződés esetén a szerződő felet - beleértve a lehetséges szerződő felet is, a biztosítottat, illetve a kedvezményezettet) (a továbbiakban együtt: „**ügyfél**”), továbbá az Ügyfél képviselőjében eljáró természetes személy (a továbbiakban: „**Érintett**”) személyes adatait az Európai Parlament és a Tanács (EU) természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2016/679 rendelete (a továbbiakban: „**általános adatvédelmi rendelet**”), az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: „**Infotv**”), a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „**Bit.**”) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „**Hpt.**”), a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban: „**Fhtv.**”), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: „**Bszt.**”), a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: „**Kbftv.**”), a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: „**MNBtv.**”), valamint a pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016 (XII.21.) NGM rendelet (a továbbiakban: „**NGM rendelet**”) adatvédelemre vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően kezeli.

Az Adatkezelő mindenkor hatályos adatkezelési tájékoztatója a <https://moneyandmore.hu/ugyfeltajekoztatok/> hivatkozás alatt érhető el.

Az Adatkezelő az Adatkezelési Tájékoztató módosításáról az Érintettet a <https://moneyandmore.hu/> honlapon keresztül tájékoztatja.

Az Adatkezelő az Érintett részére – az általános adatvédelmi rendelet 13. és 14. cikke alapján – az alábbi, egyértelmű és részletes tájékoztatást nyújtja az Érintett személyes adatai kezelésével kapcsolatban.

2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Az Adatkezelő kiléte és elérhetőségei

Adatkezelő neve:	Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhely:	1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49.
Cégjegyzékszám:	01-10-046364
Képviselő:	Máté László Jenőné, Nyiri Annamária és Keveházy Balázs László igazgatósági tagok együttesen
Telefonszám:	+36 20 620 4800
E-mail cím:	info@moneyandmore.hu
Honlap:	https://moneyandmore.hu/

Az Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:

Cím: 1082 Budapest Baross utca 1.
Email: info@moneyandmore.hu
Telefon: +36 20 822 7632

3. ÉRTELMEZÉS

Az Adatkezelési Tájékoztató vonatkozásában a „személyes adat”, az „adatkezelés”, az „adatkezelő”, a „címzett”, az „adatfeldolgozó” és „érintett” kifejezések az GDPR-ban meghatározott jelentéssel bírnak.

4. AZ ADATKEZELÉS CÉLJA

4.1. Az Adatkezelő szolgáltatási körébe tartozó

- a) biztosítási szolgáltatás közvetítése esetén az Adatkezelő által közvetített konkrét biztosítási szolgáltatás ügyfél általi kiválasztásának elősegítése, így különösen az ügyfelek:
 - (i) jogszabályok által előírt tájékoztatása;
 - (ii) konkrét biztosítási igényeinek felmérése;
 - (iii) számára alkalmas biztosítási alapú befektetési termék ajánlása céljából az ügyfélnek az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteire, pénzügyi helyzetére, veszteségviselési képességére, befektetési céljaira, kockázattűrésére és fenntarthatósági preferenciáira vonatkozó információk gyűjtése és azok kiértékelése (megfelelési és alkalmassági teszt ügyfél általi kitöltése és a teszt eredményének kiértékelése);
 - (iv) igényeihez igazodóan összehasonlításra alkalmas termékelemzés végzése és annak az ügyfél részére való átadása;
 - (v) igényeihez igazodóan személyre szabott konkrét ajánlás (tanácsadás) és indoklás adása, alkalmassági nyilatkozat készítése;
 - (vi) jogszabály által előírt nyilatkozatainak beszerzése, illetve
 - (vii) részére a fenti 4.1. a) pont (i)-(vi) alpontok szerinti tevékenységek megfelelőségének igazolása.
- b) pénzügyi szolgáltatás közvetítése esetén az Adatkezelő által közvetített konkrét pénzügyi szolgáltatás ügyfél általi kiválasztásának elősegítése, így különösen:
 - (i) jogszabályok által előírt tájékoztatása;
 - (ii) az ügyfél konkrét igényeinek felmérése;
 - (iii) az ügyfél tájékoztatása alapján az ügyfél konkrét az igényeihez igazodóan, a piacon hozzáférhető, kielégítő mennyiségű pénzügyi intézmény ajánlatának megszerzése, elemzése, és azoknak az ügyfél részére történő átadása, tanácsadás, illetve

- (iv) jelzáloghitel közvetítése esetén az Fhtv. 12. §-a által előírt tájékoztatások elkészítése;
 - (v) részére a fenti 4.1. b) pont (i)-(iv) alpontok szerinti tevékenységek végzése megfelelőségének az igazolása.
- c) Az Adatkezelő által a konkrét igényfelmérést megelőzően az Adatkezelő szolgáltatásával összefüggő lehetséges érintetti igények előzetes feltárása az e célból alkalmazott pénzügyi analízis kérdőív alkalmazásával vagy anélkül a későbbi megkeresések lehetséges irányai meghatározása.

4.2. Az Adatkezelő által közvetített szolgáltatásokra irányuló jogviszonyok létrehozása körében

- a) a biztosítási szolgáltatás ügyfél általi kiválasztását követően az ajánlat elkészítése, a biztosítási szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése, az Érintettre vonatkozó dokumentáció átadása a biztosító részére, illetve a biztosítási szerződés létrejötte, teljesítése és megszűnése kapcsán az Adatkezelőt, mint többes ügynököt önállóan terhelő feladatok ellátása és mindezen feladatok ellátása megfelelőségének és a dokumentáció átadásának az igazolása;
- b) a pénzügyi szolgáltatási szerződés létrejötte, teljesítése és megszűnése kapcsán az Adatkezelőt, mint független közvetítő többes ügynököt önállóan terhelő feladatok ellátása és mindezen feladatok ellátása megfelelőségének és a dokumentáció átadásának az igazolása;
- c) kollektív befektetési értékpapírok forgalomba hozatala és folyamatos forgalmazásának közvetítése, továbbá a forgalomba hozatallal és a forgalmazással összefüggő adminisztrációs feladatok közvetítése kapcsán az Adatkezelőt önállóan terhelő feladatok ellátása és mindezen feladatok ellátása megfelelőségének és a dokumentáció átadásának az igazolása.

4.3. Az ügyfélszolgálat működtetése körében a távközlési eszköz útján beérkező telefonhívások során folytatott szóbeli kommunikáció rögzítése.

4.4. Az Adatkezelőt a közvetítői tevékenységére tekintettel megillető, vagy az általa igénybe vett további közvetítő részére általa fizetendő díjazással kapcsolatos igények elszámolása és érvényesítése.

4.5. Az Adatkezelővel szemben az Adatkezelő tevékenységével összefüggésben benyújtott panasz esetén a panaszkezelési eljárás lefolytatása és az Adatkezelő tárgybani eljárása megfelelőségének az igazolása.

4.6. Érintettek Pmt. 6. § és 7. § (1) bekezdése, valamint 10. §-13. §-ai által előírt azonosítását célzó eljárás lefolytatása, és az Adatkezelő tárgybani eljárása megfelelőségének igazolása.

4.7. Az Adatkezelőnek a Bit 166/E. § (3) bekezdése, a Bit. 393. § (1) bekezdése és a Hpt. 69. § (5) bekezdése szerinti nyilvántartási kötelezettségei teljesítése és az Adatkezelő tárgybani eljárása megfelelőségének igazolása.

4.8. A Számv. tv. 169. § (2) bekezdése által előírt kötelezettségek teljesítése és az Adatkezelő tárgybani eljárása megfelelőségének igazolása.

4.9. Az Érintettel való kapcsolatfelvétel és kapcsolattartás az általános ügyfélazonosítás körében és az egyéb adatkezelési célokkal összefüggésben és az Adatkezelő tárgybani eljárása megfelelőségének igazolása.

4.10. Közvetlen üzletszerzés.

5. A KEZELT SZEMÉLYES ADATOK KÖRE

5.1. Az Adatkezelő az Érintettnek, az Érintett által magáról vagy harmadik fél által az Érintettől megadott, illetve az Adatkezelő tevékenysége kapcsán keletkező, az Adatkezelő által a lentebb meghatározott adatait kezeli.

5.2. Az Adatkezelő által több célból is kezelt személyes adatok:

- (i) Személyi Azonosító Adatok: Érintett neve, születési neve, anyja születési neve, születési hely, születési idő;
- (ii) Kapcsolattartási Adatok:
 - (a) levelezés esetén: Lakcím, levelezési cím, e-mail cím
 - (b) elektronikus levelezés esetén: email cím,
 - (c) távközlési eszköz útján történő kapcsolattartás esetén: telefonszám;
- (iii) Lakcím: állandó lakcím, tartózkodás hely
- (iv) Azonosító Okirat: személyigazolvány, útlevel, lakcímkártya
- (v) Az Adatkezelő által alkalmazott Azonosítók: ügyfélazonosító, szerződésszám;
- (vi) Egészségügyi Adatok: az Érintettre vonatkozó egészségügyi adatok: szűrővizsgálati eredmények, betegséggel, egészségügyi állapottal kapcsolatos adatok, egészségügyi adatokat alátámasztó leletek, orvosi diagnózisok és feljegyzések, anyakönyvi kivonatok.

5.3. A 4.1 pont esetén kezelt személyes adatok köre

a) a 4.1. a) pont esetén:

- (i) a 4.1. a) pont (i) alpont esetén az Érintett neve és a közvetített szerződés azonosításához szükséges személyes adatok: ügyfélazonosító, szerződésszám és az Érintett aláírása;
- (ii) a 4.1. a) pont (ii) alpont esetén az igényfelméréshez szükséges körben az Adatkezelő által rendszeresített „Pénzügyi Analízis” elnevezésű igényfelmérő dokumentum szerinti adatok: *[„az ügyfél neve, születési ideje, foglalkozása, lakcíme, telefonszáma, email címe, pénzügyi helyzetére vonatkozó adatok (jövedelemre, társadalombiztosításra, nyugdíjazásra vonatkozó adatok, meglévő hitelekre és biztosításokra vonatkozó adatok, megtakarításra és kiadásokra vonatkozó adatok), a biztosítás megkötésének okára és céljára, megtakarítási és pénzügyi célokra vonatkozó adatok, gyermek(ek) neve, születési dátuma, gyermek(ek) tervezett támogatására vonatkozó pénzügyi adatok, az Érintett jövedelmére támaszkodó személyek neve életkora, kockázatvállalási hajlandóságra, valamint a díjfizetés mértékére és módjára vonatkozó adatok, továbbá az Érintett által a Pénzügyi Analízis igényfelmérőben megadott további személyes adatok”];*

- (iii) a 4.1. a) pont (iii) alpont esetén a megfelelési és alkalmasság teszt felméréséhez szükséges körben: *„ügyfél neve, anyja neve, születési hely, születési idő, valamint a pénzügyi ismeretekre, fenntarthatósági preferenciáira, kockázatvállalási hajlandóságra és korábbi befektetésekre vonatkozó adatok”*;
 - (iv) a 4.1. a) pont (iv) alpont esetén az ügyfél igénye-, pénzügyi helyzete felméréséhez kapcsolódó összehasonlító termékelemzés készítéséhez és az ezzel kapcsolatos tájékoztatáshoz szükséges körben: *„ügyfél neve, állandó lakcíme és levelezési címe, születési idő, telefonszám, e-mail cím, családi állapot, végzettségre vonatkozó adatok, pénzügyi helyzetre és megtakarításokra vonatkozó adatok és egyéni célok, biztosítandó vagyonelemre vonatkozó adatok és műszaki paraméterek.”*;
 - (v) a 4.1. a) pont (v) alpont esetén az ügyfél igénye felméréséhez a pénzügyi helyzet felmérése körében a személyre szóló tanácsadáshoz szükséges körben: Személyi Azonosító Adatok, Kapcsolattartási Adatok, az Érintett aláírása, az aláírás dátuma, valamint
 - (vi) [a 4.1. a) pont (vi) alpont esetén a jogszabály által előírt nyilatkozattétel tartalmát képező Személyi Azonosító Adatok, Kapcsolattartási Adatok, az Érintett aláírása, az aláírás dátuma
 - (vii) a 4.1. a) pont (vii) alpont esetén a fenti 5.3. a) pont (i)-(vi) alpontok kapcsán az ott megjelölt személyes adatok.
- b) a 4.1. b) pont esetén:
- (i) a 4.1. b) pont (i) alpont esetén az Érintettek tájékoztatása körében: Személyi Azonosító Adatok, Kapcsolattartási Adatok, az Érintett aláírása, az aláírás dátuma;
 - (ii) a 4.1. b) pont (ii)(i) alpont esetén a pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó ajánlatok bekéréséhez, elemzéséhez, átadásához szükséges igényfelméréshez szükséges körben: Személyi Azonosító Adatok, Kapcsolattartási Adatok, az Érintett aláírása, az aláírás dátuma
 - (iii) 4.1. b) pont (iii) alpont esetén a pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó ajánlatok bekéréséhez, elemzéséhez, átadásához és a kapcsolódó tanácsadáshoz szükséges körben: Személyi Azonosító Adatok, Kapcsolattartási Adatok, az Érintett aláírása, az aláírás dátuma
 - (iv) 4.1. b) pont (iv) alpont esetén a jogszabály által előírt tájékoztatásokhoz szükséges körben: Személyi Azonosító Adatok, Kapcsolattartási Adatok, az Érintett aláírása, az aláírás dátuma;
 - (v) 4.1. b) pont (v) alpont esetén a fenti 5.3. b) pont (i)-(iv) alpontok kapcsán az ott megjelöltszemélyes adatok.
- c) a 4.1. c) pont esetén az Érintett neve és általa a pénzügyi analízis kitöltése során vagy egyébként e célból megadott adatok

5.4. A 4.2. pont esetén

- a) a 4.2. a) pont esetén

- (i) a biztosítási ajánlat elkészítésével és a közvetített biztosítási szolgáltatási szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges körben: *név, születési név, személyi azonosító adatok, mint: születési hely és idő, anyja neve, telefonszám, lakcím, e-mail cím, azonosításra alkalmas igazolvány típusa és száma, adóazonosító jel, személyi azonosító jel., szerződésszám, biztosítási, szolgáltatási szerződés díja, díjfizetésre vonatkozó adatok, díjhátralék adatok, a biztosítás tárgyára (gépjármű, ingatlan, egyéb vagyontárgy) vonatkozó azonosító adatok, műszaki tulajdonságok és adottságok; az egyes szerződések típusától függő, a szerződés létrejöttéhez szükséges további személyes adatok.*
 - (ii) biztosítási szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges körben az egészségügyi adatok: *(különösen, de nem kizárólag szűrővizsgálati eredmények, betegséggel, egészségügyi állapottal kapcsolatos adatok, egészségügyi adatokat alátámasztó leletek, orvosi diagnózisok és feljegyzések),*
- b) az 4.2. b) pont esetén a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges körben: *[„név, születési név, személyi azonosító adatok, mint: születési hely és idő, anyja neve, telefonszám, lakcím, e-mail cím, azonosításra alkalmas igazolvány típusa és száma, adóazonosító jel, szerződésszám, pénzügyi szolgáltatási szerződés díja, díjfizetésre vonatkozó adatok, díjhátralék adatok; az egyes szerződések típusától függő, a szerződés létrejöttéhez szükséges további személyes adatok.”];*
- c) a 4.2. c) pont esetén a kollektív befektetési értékpapírok forgalomba hozatala és folyamatos forgalmazásának közvetítése, továbbá a forgalomba hozatallal és a forgalmazással összefüggő adminisztrációs feladatok közvetítése kapcsán a szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges körben: *[„név, születési név, személyi azonosító adatok, mint: születési hely és idő, anyja neve, telefonszám, lakcím, e-mail cím, azonosításra alkalmas igazolvány típusa és száma, adóazonosító jel, szerződésszám, az egyes szerződések típusától függő, a szerződés létrejöttéhez szükséges további személyes adatok.”];*

- 5.5.** A 4.3. pont esetén a szóbeli kommunikáció során az Érintett által használt telefonszám, a hívás időpontja, a hívás egyéb azonosító adata, a hívó és a kapcsolódó jogviszony azonosítására vonatkozó adatok, a kommunikációról készült hangfelvétel és a rögzített hang.
- 5.6.** A 4.4. pont esetén a létrejött biztosítási-, illetve pénzügyi szolgáltatási szerződéssel összefüggő közvetítői díjazással kapcsolatos igények elszámolásához és érvényesítéséhez szükséges személyes adatok: ügyfélazonosító, szerződésszám, a közvetített biztosítási-, pénzügyi termék, jutalékalap, a jutalék mértéke.
- 5.7.** A 4.5. pont esetén a panaszkezelés során a panaszkezeléssel összefüggésben megadott, valamint az Adatkezelőnek a panaszkezeléshez kapcsolódó tevékenysége során tudomására jutott személyes adatok *[„név szerződésszám, ügyfélszám, lakcím, telefonos és/vagy e-mail elérhetőség, értesítés módja, panasz tárgya, és a panaszközlés során önként megadott további személyes adatok.”].*
- 5.8.** A 4.6. pont esetén az Érintettnek a Pmt. 7. §-a, 8. § (2)-(5) bekezdései, 9 § (1)-(4) bekezdései, valamint a 10. § (1) és (2) bekezdései szerinti személyi azonosító adatok, azok igazolására szolgáló okiratok másolata; valamint a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó adatok:

[„természetes személy neve, születési neve, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, lakcím vagy tartózkodási cím, azonosító okmány típusa és száma, azonosító okmány másolata (személyi azonosító jel kivételével).”].

- 5.9.** A 4.7. pont esetén a biztosítás közvetítése esetén a Bit 166/E. § (3) bekezdése, a Bit. 393. § (1) bekezdése, pénzügyi szolgáltatás közvetítése vonatkozásában pedig a Hpt. 69. § (5) bekezdése, illetve az adatkezelést előíró egyéb jogszabályok által meghatározott személyes adatai.
- 5.10.** A 4.8. pont esetén az Érintettek valamennyi, az Adatkezelő által kezelt személyes adatából a Számv. tv. 166. § (1) bekezdése szerinti, a Szolgáltatásokhoz kapcsolódó bizonylatok adatai.
- 5.11.** A 4.9. pont esetén Személyi Azonosító Adatok, Kapcsolattartási Adatok, Azonosító Okirat száma, elektronikus felületen keresztüli ügyintézés esetén az Adatkezelő által alkalmazott Azonosítók.
- 5.12.** A 4.10. pont esetén az Érintett neve, ügyfélazonosító száma, telefonszáma. valamint az Adatkezelő által az Érintett részére felajánlott vagy közvetített biztosítási és pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos további releváns adatok.

6. AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA

6.1. A 4.1. pont esetén az adatkezelés jogalapja:

a) a 7.1. a) pont szerinti időszakban:

- (i) a 4.1. a) pont (ii) alpont esetén a Bit. 378. § (2) bekezdésére tekintettel a Bit. 153. § (1) bekezdése;
- (ii) a 4.1. a) pont (iii) alpont esetén a Bit. 378. § (7) bekezdésére tekintettel a Bit. 166/E. § (1) bekezdése;
- (iii) a 4.1. a) pont (iv) alpont esetén a Bit. 378. § (6) bekezdésére tekintettel a Bit. 158/B. § (1) és (2) bekezdése, és a Bit. 387. § (3) bekezdése;
- (iv) a 4.1. a) pont (v) alpont esetén befektetési egységhez kötött (unit-linked) biztosítás vonatkozásában a Bit. 378. § (6) bekezdésére tekintettel a Bit. 158/B. § (3) bekezdése, és a Bit. 387. § (4) bekezdése;
- (v) a 4.1. a) pont (vi) alpont esetén a Bit. 378. § (2) bekezdésére tekintettel a Bit. 155. § (1) bekezdése

által meghatározott jogi kötelezettség teljesítése, továbbá

- b) a 4.1. a) pont (v) alpont esetén nem unit-linked biztosítások vonatkozásában az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy az Érintett igényeinek megfelelő biztosítási terméket tudjon ajánlani, és ezáltal az általa közvetítendő biztosítási szerződés létrejöttét elősegítse;
- c) a 4.1. a) pont fenti 6.1 a) és b) pontba nem tartozó eseteiben az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy:
- (i) a 6.1. a) pont (i)-(v) alpontok esetén a 7.1. b) pont szerinti időszakban;
 - (ii) a 4.1. a) pont (i) alpont szerinti esetben a Bit. 378. § (1) bekezdése alapján;

- (iii) a 4.1. a) pont (vii) alpont szerinti esetben
a közvetítói tevékenységével összefüggésben, bármely jogvita vagy ellenőrzés esetén megfelelő módon igazolni tudja az eljárása megfelelőségét;
 - d) a 4.1. b) pont szerinti esetekben az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy:
 - (i) a 4.1. b) pont (i)-(iv) alpontok esetén az Adatkezelőt önállóan is terhelő, az NGM rendelet 2. § (1) és (3) bekezdése, valamint 3. §-a szerinti kötelezettségek teljesítése során;
 - (ii) a 4.1. b) pont (v) alpont szerinti esetben
a közvetítói tevékenységével összefüggésben bármely jogvita vagy ellenőrzés esetén megfelelő módon igazolni tudja az eljárása megfelelőségét.
 - e) a 4.1. c) pont szerinti esetben az Érintett hozzájárulása.
- 6.2.** A 4.2. pont esetén az adatkezelés jogalapja (i) a biztosítási-, pénzügyi szolgáltatási-, illetve a kollektív befektetési értékpapírok forgalomba hozatala és folyamatos forgalmazására vonatkozó szerződés megkötését megelőzően az Érintett kérésére történő lépések megtörténte kapcsán, (ii) ezen jogviszonyok létrejöttét követően pedig azok teljesítése, illetve (iii) amennyiben nem jönnek létre ilyen jogviszonyok, akkor azok meghiúsulása esetén és azt követően, továbbá (iv) az így létrejövő jogviszonyok teljesítési körét meghaladó feladatok esetén és (v) ezen jogviszonyok megszűnését követően is az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy bármely jogvita vagy ellenőrzés esetén, megfelelő módon igazolni tudja az eljárása megfelelőségét.
- 6.3.** Az 5.4. a) pont (ii) alpont szerinti Egészségügyi Adatok kezelése körében, az adatkezelés jogalapja az Érintett kifejezett hozzájárulása.
- 6.4.** A 4.3. pont esetén az adatkezelés jogalapja a távközlési eszköz útján folytatott szóbeli kommunikáció tartalmától függően a kommunikáció tárgyát képező egyéb adatkezelési cél jogalapja.
 - (i) panasz előadása esetén az Adatkezelő azon jogi kötelezettsége, amit pénzügyi szolgáltatás közvetítése esetén a Hpt. 288. §-a, biztosítás közvetítése esetén a Bit. 382. §-a ír elő;
 - (ii) közvetítói tevékenységgel kapcsolatos vagy más, panasznak nem minősülő ügyfélkommunikáció esetén az Érintett hozzájárulása.
- 6.5.** A 4.4. pont esetén az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a közvetítói tevékenységével kapcsolatban a megbízójával szembeni díjkövetelését érvényesíteni tudja, és az általa igénybe vett közvetítőkkal el tudja számolni az őket megillető közvetítói díjak vonatkozásában.
- 6.6.** A 4.5. pont esetén az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő azon jogi kötelezettsége, amit pénzügyi szolgáltatás közvetítése esetén a Hpt. 288. §-a, biztosítás közvetítése esetén a Bit. 382. §-a ír elő.

- 6.7.** A 4.6. pont esetén az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő azon jogi kötelezettség teljesítése, amelyet a Pmt. 6. §-a, 7. § (1) bekezdése és 10-13. §-ai írnak elő.
- 6.8.** A 4.7. pont esetén az Adatkezelés jogalapja az Adatkezelő azon jogi kötelezettsége teljesítése, amit a Hpt. 69. § (5) bekezdése, a Bit. 389. § (1) bekezdés b) pontja, valamint 393. § (1) bekezdése ír elő.
- 6.9.** A 4.8. pont esetén az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő azon jogi kötelezettségének teljesítése, amelyet a Számv. tv. 169. § (2) bekezdése ír elő.
- 6.10.** A 4.9. pont esetén az adatkezelés jogalapja
- (i) kapcsolatfelvétel és kapcsolattartás esetén a kommunikáció tartalmától függően a kommunikáció tárgyát képező egyéb adatkezelési cél jogalapja, illetve, ha kapcsolattartás távközlési eszköz vagy email útján történik, az ahhoz való előzetes hozzájárulás;
 - (ii) az Érintett azonosítása esetén a fentiekén túl az Adatkezelő ahhoz fűződő jogos érdeke, hogy a titoktartási és a személyes adatok védelmére vonatkozó kötelezettségeinek eleget tudjon tenni.
- 6.11.** A 4.10. pont esetén az adatkezelés jogalapja az Érintett hozzájárulása.

7. A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉNEK IDŐTARTAMA

- 7.1.** A 6.1. szerinti adatkezelés esetén az Adatkezelő a személyes adatokat
- a) az a)-d) pontok esetén a biztosítási-, illetve pénzügyi szolgáltatási szerződés létrejöttéig, illetve, ha az nem jön létre, akkor a szerződéskötés megíiusulásáról való tudomásszerzésig, de legfeljebb 90 napig, továbbá:
 - b) ha létrejön a biztosítási-, illetve pénzügyi szolgáltatási szerződés, akkor az így létrejött jogviszonyok fennállása alatt, valamint azok megszűnését követően, -illetve, ha ezen esetekben időközben jogvita keletkezett, annak lezárását követően – az abból eredő igények elévüléséig, de legalább az MNBtv. 75. § (5) bekezdésében meghatározott időpontig kezeli.
 - c) a 6.1. e) pont szerinti esetben a hozzájárulás visszavonásáig, de legfeljebb a pénzügyi analízis kérdőív kitöltését, illetve a kapcsolódó adatmegadást követő 5 évig-ig.
- 7.2.** A 6.2. pont szerinti adatkezelés esetén a közvetített biztosítási-, pénzügyi-, illetve befektetési szolgáltatási szerződés fennállása alatt, illetve ezen jogviszonyok megszűnését, továbbá ezen közvetíteni kívánt jogviszonyok létre nem jötte esetén, annak a megíiusulását – illetve, ha ezen esetekben időközben jogvita keletkezett annak lezárását - követően, az azokból eredő igények elévüléséig.

- 7.3.** A 6.3 pont szerinti adatkezelés esetén a 7.2. pont szerinti időtartam alatt, de legfeljebb a hozzájárulás visszavonásáig.
- 7.4.** A 6.4. pont szerinti adatkezelés esetén:
- (i) a 6.4. (i) alpont esetén a Hpt. 288.§-a és a Bit. 382. és 159. §-a alapján 5 évig;
 - (ii) a 6.4. (ii) alpont esetén a kapcsolódó egyéb adatkezelési cél szerinti adatkezelés időtartamáig, illetve minden más esetben 2 évig, de legfeljebb az adatkezeléshez adott hozzájárulás visszavonásáig.
- 7.5.** A 6.5. pont szerinti adatkezelés esetén a díjkövetelés elévüléséig, illetve, ha a díjjal kapcsolatban jogvita keletkezik, akkor annak lezárását követően, az abból eredő igény elévüléséig.
- 7.6.** A 6.6. pont szerinti adatkezelés esetén a Hpt. 288.§-a és a Bit. 382. és 159. §-a alapján 5 évig.
- 7.7.** A 6.7. pont szerinti adatkezelés esetén a Pmt. 57. §-ában foglalt esetben az üzleti kapcsolat megszűnését, az ügylet teljesítését követő 8 (nyolc) évig, illetve az 58. §-a szerinti esetben legfeljebb 10 (tíz) évig.
- 7.8.** A 6.8. pont szerinti adatkezelés esetén a Bit. 166/E. § (3) bekezdése, és a Bit. 393. §-a alapján ameddig a biztosítási szerződéssel összefüggésben igény érvényesíthető, valamint a Hpt. 69. § (5) bekezdése által meghatározott adatok tekintetében 3 évig, a Bit. 393. § (1) bekezdés esetén az MNB tv. 75. § (5) bekezdésében meghatározott időpontig.
- 7.9.** A 6.9. pont szerinti adatkezelés esetén a Számv. tv. 169. § (2) bekezdése alapján 8 (nyolc) évig.
- 7.10.** A 6.10. pont szerinti adatkezelés esetén a kommunikáció tárgyát képező adatok Adatkezelő általi bármely más célú adatkezelése időtartamáig, de, ha az adatkezelés az Érintett hozzájárulásán alapul, akkor legfeljebb a hozzájárulás visszavonásáig.
- 7.11.** A 6.11. pont szerinti adatkezelés esetén a hozzájárulás Érintett általi visszavonásáig, de legfeljebb 5 évig.
- 7.12.** **Az Érintett bármikor jogosult arra, hogy a fenti 6.1. c) és d), 6.2., 6.5. pontok, 6.10. pont (ii) alpont és a lenti 8. pont szerinti, az Adatkezelő jogos érdekén alapuló adatkezelése esetén tiltakozzon a személyes adatai kezelése ellen, illetve, hogy a fenti 6.1. e) 6.4. pont (ii) alpont és 6.10. pont (i) alpont és a 6.11. pont szerinti esetben az adatkezeléshez adott hozzájárulását visszavonja.**

8. KAPCSOLATTARTÓK, KÉPVISELŐK ADATAI KEZELÉSÉNEK ELTÉRŐ FELTÉTELEI

- 8.1.** Amennyiben az ügyfél jogi személy, vagy az ügyfél képviselőjében törvényes képviselőként vagy meghatalmazottként természetes személy jár el, az ügyfél képviselőjében eljáró természetes személyek alábbi, a kapcsolattartáshoz szükséges személyes adatait kezeli az Adatkezelő:

név (jogi személy képviselője esetén: beosztás/pozíció), cím, telefon, e-mail elérhetőség, valamint a képviselő ellátásával kapcsolatos további releváns adat.

8.2. Az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a tevékenységét akkor is el tudja látni, ha az ügyfél jogi személynek minősül, vagy egyébként képviselő útján jár el.

9. A SZEMÉLYES ADATOK CÍMZETTJEI, ILLETVE A CÍMZETEK KATEGÓRIÁI

9.1. Adatfeldolgozók igénybevétele

Az Adatkezelő az SK Trend Kft. (székhely: 1036 Budapest, Lajos utca 48-66. 3. em.) és a Bázisnet Kft. (9022 Győr, Kiss János utca 18. II. em. 3.), mint adatfeldolgozók informatikai szolgáltatásait veszi igénybe.

Az Adatkezelő által a pénzügyi analízis elkészítésével megbízott személyek.

Az Adatkezelő által a közvetítéshez igénybe vett, a megbízottjaként eljáró személyek, akinek a köre az MNB honlapján (<https://intezmenykereso.mnb.hu/>) ellenőrizhető.

A fenti adatfeldolgozók a továbbiakban: **Adatfeldolgozó**.

Az Adatfeldolgozó az Adatkezelővel kötött írásos szerződés alapján, kizárólag az Adatkezelő utasításai szerint és kizárólag a fent megjelölt célokkal összefüggésben kezelheti az Érintett Adatkezelő által átadott adatait.

Az Adatkezelő kizárólag olyan adatfeldolgozókat vesz igénybe, akik vagy amelyek megfelelő garanciákat nyújtanak az adatkezelés GDPR-ban meghatározott követelményeinek való megfelelését és az Érintettek védelmét biztosító, megfelelő technikai és szervezési intézkedések végrehajtására.

Az Adatkezelő az általa igénybe vett Adatfeldolgozók körének változásáról az Adatkezelési Tájékoztató módosításával ad tájékoztatást.

9.2. Adatátadás

Az Adatkezelő az ajánlatadáshoz szükséges körben átadja az Érintettek személyes adatait azon önálló adatkezelő biztosítóknak, illetve pénzügyi intézménynek, amelynek biztosítási vagy pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos szerződését közvetíti, vagy amelyektől versengő ajánlat adását kéri.

Az Adatkezelő a közvetítői tevékenysége során adatfeldolgozóként veszi igénybe az általa megbízott közvetítőket, akik részére a közvetítői tevékenységük ellátásához szükséges mértékben átadja az Érintettek adatait. Az Adatkezelési Tájékoztató 1. számú melléklete tartalmazza a fent megjelölt azon biztosítók, pénzügyi intézmények és az Adatkezelő által adatfeldolgozóként igénybe vett közvetítők megnevezését, akik részére az Adatkezelő szükséges mértékben adatokat ad át.

10. ÉRINTETTI JOGOK, AZ ÉRINTETTI JOGOK GYAKORLÁSA

Az Érintett a GDPR 15-22. cikkei szerint kérelmezheti az Adatkezelőtől a rá vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáférést, azok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen, valamint élhet az adathordozhatósághoz való jogával.

Az Érintett az érintetti jogai gyakorlásával kapcsolatos megkereséseit az Adatkezelő fenti 2. pontban megjelölt elérhetőségeire való megküldésével, vagy ott előadva teheti meg.

Az Adatkezelő az Érintett érintetti joggyakorlását díjmentesen biztosítja. Ha Érintett kérelme egyértelműen megalapozatlan vagy – különösen ismétlődő jellege miatt – túlzó, az Adatkezelő – figyelemmel a kért információ vagy tájékoztatás nyújtásával vagy a kért intézkedés meghozatalával járó adminisztratív költségekre – (i) észszerű összegű díjat számíthat fel, vagy (ii) megtagadhatja a kérelem alapján történő intézkedést.

Amennyiben az Adatkezelőnek megalapozott kétségei vannak a kérelmet benyújtó természetes személy kilétével kapcsolatban, az adatbiztonsági követelmények teljesülése és az Érintett jogainak védelme érdekében további, az Érintett azonosításához szükséges információk nyújtását kérheti.

Határidő

Az Adatkezelő az Érintett adatkezeléssel kapcsolatos jogai gyakorlására irányuló kérelmét annak beérkezésétől számított legfeljebb 1 (egy) hónapon belül teljesíti, illetve ezen időn belül válaszol arra akkor is, ha azt nem teljesíti. A kérelem beérkezésének napja a határidőbe nem számít bele.

Az Adatkezelő szükség esetén, figyelembe véve a kérelem bonyolultságát és a kérelmek számát, ezt a határidőt további 2 (kettő) hónappal meghosszabbíthatja. A határidő meghosszabbításáról az Adatkezelő a késedelem okainak megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított 1 (egy) hónapon belül tájékoztatja a kérelmet benyújtó Érintettet.

Az Adatkezelő a kérelmet benyújtó Érintettet az általa megadott elérhetőségen értesíti.

A hozzáféréshez való jog

Az Érintett jogosult arra, hogy az Adatkezelőtől tájékoztatást kérjen arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogy megismerje azt, hogy az Adatkezelő

- (a) milyen személyes adatait;
- (b) milyen jogalapon;
- (c) milyen adatkezelési cél miatt;
- (d) mennyi ideig kezeli;
- (e) kinek, mikor, milyen jogszabály alapján, mely személyes adataihoz biztosított hozzáférést vagy kinek továbbította a személyes adatait; és milyen forrásból származnak a személyes adatai, továbbá;
- (f) alkalmaz-e automatizált döntéshozatalt, ha igen, annak logikáját, ideértve a profilalkotást is.

Az Adatkezelő az adatkezelés tárgyát képező személyes adatok másolatát az Érintett erre irányuló kérésére első alkalommal díjmentesen bocsátja az Érintett rendelkezésére, ezt követően adminisztratív költségeken alapuló, észszerű mértékű díjat számíthat fel.

A helyesbítéshez való jog

Az Érintett kérheti, hogy az Adatkezelő módosítsa az általa kezelt pontatlan személyes adatát.

A zároláshoz (adatkezelés korlátozásához) való jog

Az Érintett az adatkezelés korlátozott jellegének egyértelmű jelölésével és az egyéb adatoktól elkülönített kezelés biztosításával kérheti, hogy a személyes adatai kezelését az Adatkezelő korlátozza, ha az alábbiak valamelyike teljesül:

- (a) az Érintett vitatja a személyes adatai pontosságát, ebben az esetben az Adatkezelő arra az időtartamra korlátozza az adatkezelést, amíg ellenőrzi a személyes adatok pontosságát;
- (b) az adatkezelés jogellenes, és az Érintett ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
- (c) az Adatkezelőnek már nincs szüksége a személyes adatokra adatkezelés céljából, de az Érintett igényli azokat jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez; vagy
- (d) az Érintett tiltakozott az adatkezelés ellen, ez esetben a korlátozás arra az időtartamra vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az Adatkezelő jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az Érintett jogos indokaival szemben.

A tiltakozáshoz való jog

Az Érintett tiltakozhat az adatkezelés ellen, ha álláspontja szerint az Adatkezelő a személyes adatát a jelen Adatkezelési Tájékoztatóban megjelölt céllal összefüggésben nem megfelelően kezelné. Ebben az esetben az Adatkezelőnek kell igazolnia, hogy a személyes adat kezelését olyan kényszerítő erejű jogos okok indokolják, amelyek elsőbbséget élveznek az Érintett érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben, vagy amelyek jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez kapcsolódnak.

A törléshez való jog

Az Érintett kérésére az Adatkezelő a GDPR 17. cikke alapján az ott meghatározott esetekben késedelem nélkül törli az Érintett személyes adatait. Ha az Érintett az Adatkezelő által nyilvánosságra hozott személyes adatai törlését kéri, akkor az Adatkezelő megtesz minden észszerűen elvárható lépést annak érdekében, hogy tájékoztassa az Érintett adatait kezelő adatkezelőket arról, hogy az Érintett az adatai törlését kérte.

Az adathordozhatósághoz való jog

Az Érintett kérésére az Adatkezelő az Érintett vonatkozó, és korábban általa az Adatkezelő rendelkezésére bocsátott személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban kiadja az Érintett részére, melyet az Érintett jogosult egy másik adatkezelőnek továbbítani, illetve az Adatkezelő az Érintett kérésére, ha az technikailag megvalósítható, az ilyen adatokat egy másik adatkezelőnek közvetlenül továbbítja.

Jogorvoslathoz való jog

Ha az Érintett úgy ítéli meg, hogy az Adatkezelő a személyes adatainak kezelése során megsértette a hatályos adatvédelmi követelményeket, akkor panaszt nyújthat be a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11., levelezési cím: 1363 Budapest, Pf.: 9., e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu, honlap: www.naih.hu), vagy lehetősége van adatainak védelme érdekében bírósághoz fordulni, amely az ügyben soron kívül jár el. Ebben az esetben az Érintett szabadon eldöntheti, hogy a lakóhelye (állandó lakcím) vagy a tartózkodási helye (ideiglenes lakcím),

illetve az Adatkezelő székhelye szerint illetékes törvényszéknél nyújtja-e be keresetét. A lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszéket megkeresheti a <https://birosag.hu/ugyfelkapcsolatiportal/birosag-kereso> oldalon. Az Adatkezelő székhelye szerint a perre a Fővárosi Törvényszék rendelkezik illetékességgel.

4. Adatkezelés célja ¹	Személyes adatok forrása	5. Az egyes adatkezelési célok kapcsán kezelt adatkörök	6. Adatkezelés jogalapja
4.1. a) pont (i) alpont Ügyfelek jogszabályok által előírt tájékoztatása	Érintettek	5.3. a) pont (i) alpont Az Érintett neve és a közvetített szerződés azonosításához szükséges személyes adatok: ügyfélazonosító, szerződésszám és az Érintett aláírása	6.1. c) pont (ii) alpont Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a közvetítői tevékenységével összefüggésben, bármely jogvita vagy ellenőrzés esetén megfelelő módon igazolni tudja a Bit. 378. § (1) bekezdése szerinti eljárása megfelelőségét

¹ A jelen mellékletben is alkalmazott fogalmak meghatározása:

- (i) **Személyi Azonosító Adatok:** Érintett neve, [születési neve], anyja születési neve, születési hely, születési idő,
- (ii) **Kapcsolattartási Adatok:**
 - (a) levelezés esetén: Lakcím, levelezési cím,
 - (b) elektronikus levelezés esetén: email cím,
 - (c) távközlési eszköz útján történő kapcsolattartás esetén: telefonszám,
- (iii) **Lakcím:** állandó lakcím, tartózkodás hely
- (iv) **Azonosító Okirat:** személyigazolvány, vagy útlevel, lakcímkártya,
- (v) **Az Adatkezelő által alkalmazott Azonosítók:** ügyfélazonosító, szerződésszám
- (vi) **Egészségügyi Adatok:** az Érintettre vonatkozó egészségügyi adatok: szűrővizsgálati eredmények, betegséggel, egészségügyi állapottal kapcsolatos adatok, egészségügyi adatokat alátámasztó leletek, orvosi diagnózisok és feljegyzések, anyakönyvi kivonatok.

² Az Adatkezelési tájékoztatóban tett megjegyzések és változtatások a mellékletre is irányadóak és alkalmazandóak!

4. Adatkezelés célja	Személyes adatok forrása	5. Az egyes adatkezelési célok kapcsán kezelt adatkörök	6. Adatkezelés jogalapja
4.1. a) pont (ii) alpont Ügyfelek konkrét biztosítási igényeinek felmérése	Érintettek	5.3. a) pont (ii) alpont Az igényfelméréshez szükséges körben az Adatkezelő által rendszeresített „Pénzügyi Analízis” elnevezésű igényfelmérő dokumentum szerinti adatok: [„az ügyfél neve, születési ideje, foglalkozása, lakcíme, telefonszáma, email címe, pénzügyi helyzetére vonatkozó adatok (jövedelemre, társadalombiztosításra, nyugdíjazásra vonatkozó adatok, meglévő hitelekre és biztosításokra vonatkozó adatok, megtakarításra és kiadásokra vonatkozó adatok), a biztosítás megkötésének okára és céljára, megtakarítási és pénzügyi célokra vonatkozó adatok, gyermek(ek) neve, születési dátuma, gyermek(ek) tervezett támogatására vonatkozó pénzügyi adatok, az Érintett jövedelmére támaszkodó személyek neve, életkora, kockázatvállalási hajlandóságra, valamint a díjfizetés mértékére és módjára vonatkozó adatok, továbbá az Érintett által a Pénzügyi Analízis igényfelmérőben megadott további személyes adatok”]	6.1. a) pont (i) alpont A Bit. 378. § (2) bekezdésére tekintettel a Bit. 153. § (1) bekezdése által meghatározott jogi kötelezettség teljesítése 6.1. c) pont (i) alpont Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a közvetítői tevékenységével összefüggésben, bármely jogvita vagy ellenőrzés esetén megfelelő módon igazolni tudja az eljárása megfelelőségét

4. Adatkezelés célja	Személyes adatok forrása	5. Az egyes adatkezelési célok kapcsán kezelt adatkörök	6. Adatkezelés jogalapja
<p>4.1. a) pont (iii) alpont Ügyfelek számára alkalmas biztosítási alapú befektetési termék ajánlása céljából az ügyfélnek az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteire, pénzügyi helyzetére, veszteségviselési képességére, befektetési céljaira, kockázattűrésére és fenntarthatósági preferenciáira vonatkozó információk gyűjtése és azok kiértékelése (megfelelési és alkalmassági teszt ügyfél általi kitöltése és a teszt eredményének kiértékelése)</p>	<p>Érintettek</p>	<p>5.3. a) pont (iii) alpont A megfelelési és alkalmasság teszt felméréséhez szükséges körben: <i>[„ügyfél neve, anyja neve, születési hely, születési idő, valamint a pénzügyi ismeretekre, fenntarthatósági preferenciáira, kockázatvállalási hajlandóságra és korábbi befektetésekre vonatkozó adatok”,]</i></p>	<p>6.1. a) pont (ii) alpont A Bit. 378. § (7) bekezdésére tekintettel a Bit. 166/E. § (1) bekezdése által meghatározott jogi kötelezettség teljesítése</p> <p>6.1. c) pont (i) alpont Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a közvetítői tevékenységével összefüggésben, bármely jogvita vagy ellenőrzés esetén megfelelő módon igazolni tudja az eljárása megfelelőségét</p>

4. Adatkezelés célja	Személyes adatok forrása	5. Az egyes adatkezelési célok kapcsán kezelt adatkörök	6. Adatkezelés jogalapja
<p>4.1. a) pont (iv) alpont Ügyfelek igényeihez igazodóan összehasonlításra alkalmas termékelemzés végzése és annak az ügyfél részére való átadása</p>	<p>Érintettek</p>	<p>5.3. a) pont (iv) alpont Az ügyfél igénye-, pénzügyi helyzete felméréséhez kapcsolódó összehasonlító termékelemzés készítéséhez és az ezzel kapcsolatos tájékoztatáshoz szükséges körben: <i>[„ügyfél neve, állandó lakcíme és levelezési címe, születési idő, telefonszám, e-mail cím, családi állapot, végzettségre vonatkozó adatok, pénzügyi helyzetre és megtakarításokra vonatkozó adatok és egyéni célok, biztosítandó vagyonelemre vonatkozó adatok és műszaki paraméterek.”]</i></p>	<p>6.1. a) pont (iii) alpont A Bit. 378. § (6) bekezdésére tekintettel a Bit. 158/B. § (1) és (2) bekezdése, és a Bit. 387. § (3) bekezdése által meghatározott jogi kötelezettség teljesítése</p> <p>6.1. c) pont (i) alpont Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a közvetítői tevékenységével összefüggésben, bármely jogvita vagy ellenőrzés esetén megfelelő módon igazolni tudja az eljárása megfelelőségét</p>
<p>4.1. a) pont (v) alpont Ügyfelek igényeihez igazodóan személyre szabott konkrét ajánlás (tanácsadás) és indoklás adása, alkalmassági nyilatkozat készítése</p>	<p>Érintettek</p>	<p>5.3. a) pont (v) alpont Az ügyfél igénye felméréséhez a pénzügyi helyzet felmérése körében a személyre szóló tanácsadáshoz szükséges körben: [Személyi Azonosító Adatok, Kapcsolattartási Adatok, az Érintett aláírása, az aláírás dátuma]</p>	<p>6.1. a) pont (iv) alpont Befektetési egységhez kötött (unit-linked) biztosítás vonatkozásában a Bit. 378. § (6) bekezdésére tekintettel a Bit. 158/B. § (3) bekezdése, és a Bit. 387. § (4) bekezdése által meghatározott jogi kötelezettség teljesítése</p> <p>6.1. c) pont (i) alpont Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a közvetítői tevékenységével összefüggésben, bármely jogvita vagy ellenőrzés esetén megfelelő módon igazolni tudja az eljárása megfelelőségét</p>

4. Adatkezelés célja	Személyes adatok forrása	5. Az egyes adatkezelési célok kapcsán kezelt adatkörök	6. Adatkezelés jogalapja
<p>4.1. a) pont (v) alpont Ügyfelek igényeihez igazodóan személyre szabott konkrét ajánlás (tanácsadás) és indoklás adása, alkalmasági nyilatkozat készítése</p>	<p>Érintettek</p>	<p>5.3. a) pont (v) alpont Az ügyfél igénye felméréséhez a pénzügyi helyzet felmérése körében a személyre szóló tanácsadáshoz szükséges körben: [Személyi Azonosító Adatok, Kapcsolattartási Adatok, az Érintett aláírása, az aláírás dátuma]</p>	<p>6.1. b) pont Nem unit-linked biztosítások vonatkozásában az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy az Érintett igényeinek megfelelő biztosítási terméket tudjon ajánlani, és ezáltal az általa közvetítendő biztosítási szerződés létrejöttét elősegítse</p>
<p>4.1. a) pont (vi) alpont Ügyfelek jogszabály által előírt nyilatkozatainak beszerzése</p>	<p>Érintettek</p>	<p>5.3. a) pont (vi) alpont A jogszabály által előírt nyilatkozattétel tartalmát képező [Személyi Azonosító Adatok, Kapcsolattartási Adatok, az Érintett aláírása, az aláírás dátuma]</p>	<p>6.1. a) pont (v) alpont A Bit. 378. § (2) bekezdésére tekintettel a Bit. 155. § (1) bekezdése által meghatározott jogi kötelezettség teljesítése</p> <p>6.1. c) pont (i) alpont Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a közvetítői tevékenységével összefüggésben, bármely jogvita vagy ellenőrzés esetén megfelelő módon igazolni tudja az eljárása megfelelőségét</p>

4. Adatkezelés célja	Személyes adatok forrása	5. Az egyes adatkezelési célok kapcsán kezelt adatkörök	6. Adatkezelés jogalapja
<p>4.1. a) pont (vii) alpont Ügyfelek részére a fenti 4.1. a) pont (i)-(vi) alpontok szerinti tevékenységek megfelelőségének az igazolása</p>	<p>Érintettek</p>	<p>5.3. a) pont (vii) alpont A fenti 5.3. a) pont (i)-(vi) alpontok kapcsán az ott megjelölt személyes adatok</p>	<p>6.1. c) pont (iii) alpont Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a közvetítői tevékenységével összefüggésben, bármely jogvita vagy ellenőrzés esetén megfelelő módon igazolni tudja az eljárása megfelelőségét</p>

4. Adatkezelés célja	Személyes adatok forrása	5. Az egyes adatkezelési célok kapcsán kezelt adatkörök	6. Adatkezelés jogalapja
4.1. b) pont (i) alpont Ügyfelek jogszabályok által előírt tájékoztatása	Érintettek	5.3. b) pont (i) alpont Az Érintettek tájékoztatása körében: Személyi Azonosító Adatok, Kapcsolattartási Adatok, az Érintett aláírása, az aláírás dátuma	6.1. d) pont (i) alpont Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy az Adatkezelőt önállóan is terhelő, az NGM rendelet 2. § (1) és (3) bekezdése, valamint 3. §-a szerinti kötelezettségek teljesítése során a közvetítői tevékenységével összefüggésben bármely jogvita vagy ellenőrzés esetén megfelelő módon igazolni tudja az eljárása megfelelőségét
4.1. b) pont (ii) alpont Az ügyfél konkrét igényeinek felmérése		5.3. b) pont (ii) alpont A pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó ajánlatok bekéréséhez, elemzéséhez, átadásához szükséges igényfelméréshez szükséges körben: [Személyi Azonosító Adatok, Kapcsolattartási Adatok, az Érintett aláírása, az aláírás dátuma]	
4.1. b) pont (iii) alpont Az ügyfél tájékoztatása alapján az ügyfél konkrét az igényeihez igazodóan, a piacon hozzáférhető, kielégítő mennyiségű pénzügyi intézmény ajánlatának megszerzése, elemzése, és azoknak az ügyfél részére történő átadása, tanácsadás		5.3. b) pont (iii) alpont A pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó ajánlatok bekéréséhez, elemzéséhez, átadásához és a kapcsolódó tanácsadáshoz szükséges körben: [Személyi Azonosító Adatok, Kapcsolattartási Adatok, az Érintett aláírása, az aláírás dátuma]	
4.1. b) pont (iv) alpont Jelzáloghitel közvetítése esetén az Fhtv. 12. §-a által előírt tájékoztatások elkészítése		5.3. b) pont (iv) alpont A jogszabály által előírt tájékoztatásokhoz szükséges körben: [Személyi Azonosító Adatok, Kapcsolattartási Adatok, az Érintett aláírása, az aláírás dátuma]	
4.1. b) pont (v) alpont Az Ügyfelek részére a fenti 4.1. b) pont (i)-(iv) alpontok szerinti tevékenységek végzése megfelelőségének az igazolása		5.3. b) pont (v) alpont A fenti 5.3. b) pont (i)-(iv) alpontok kapcsán az ott megjelölt személyes adatok	
4.1. c) pont Az Adatkezelő által a konkrét igényfelmérést megelőzően az Adatkezelő szolgáltatásával összefüggő lehetséges érintetti igények előzetes feltárása az e célból alkalmazott pénzügyi analízis kérdőív alkalmazásával vagy anélkül a későbbi megkeresések lehetséges irányai meghatározása	Érintettek	5.3. c) a 4.1. c) pont esetén az Érintett neve és általa a pénzügyi analízis kitöltése során vagy egyébként e célból megadott adatok	6.1. e) a 4.1. c) pont szerinti esetben az Érintett hozzájárulása.

4. Adatkezelés célja	Személyes adatok forrása	5. Az egyes adatkezelési célok kapcsán kezelt adatkörök	6. Adatkezelés jogalapja
<p>4.2. a) pont A biztosítási szolgáltatás ügyfél általi kiválasztását követően az ajánlat elkészítése, a biztosítási szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése, a biztosítási szerződés létrejötte, teljesítése és megszűnése kapcsán az Adatkezelőt, mint többes ügynököt önállóan terhelő feladatok ellátása és mindezen feladatok ellátása megfelelőségének és a dokumentáció átadásának az igazolása</p>	<p>Érintett, Biztosító</p>	<p>5.4. a) pont (i) alpont A biztosítási ajánlat elkészítésével és a közvetített biztosítási szolgáltatási szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges körben: <i>[„név, születési név, személyi azonosító adatok, mint: születési hely és idő, anyja neve, telefonszám, lakcím, e-mail cím, azonosításra alkalmas igazolvány típusa és száma, adóazonosító jel, személyi azonosító jel...stb., szerződésszám, biztosítási, szolgáltatási szerződés díja, díjfizetésre vonatkozó adatok, díjhátralék adatok, a biztosítás tárgyára (gépjármű, ingatlan, egyéb vagyontárgy) vonatkozó azonosító adatok, műszaki tulajdonságok és adottságok; az egyes szerződések típusától függő, a szerződés létrejöttéhez szükséges további személyes adatok.”]</i></p>	<p>6.2. pont Az Adatkezelőnek azon jogos érdeke, hogy (i) a biztosítási-, pénzügyi szolgáltatási-, illetve a kollektív befektetési értékpapírok forgalomba hozatala és folyamatos forgalmazására vonatkozó szerződés megkötését megelőzően az Érintett kérésére történő lépések megtörténte kapcsán, (ii) ezen jogviszonyok létrejöttét követően pedig azok teljesítése, illetve (iii) amennyiben nem jönnek létre ilyen jogviszonyok, akkor azok megghiúsulása esetén és azt követően, továbbá (iv) az így létrejövő jogviszonyok teljesítési körét meghaladó feladatok esetén és (v) ezen jogviszonyok megszűnését követően is, bármely jogvita vagy ellenőrzés esetén, megfelelő módon igazolni tudja az eljárása megfelelőségét</p>
		<p>5.4. a) pont (ii) alpont A biztosítási szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges körben az egészségügyi adatok: <i>[„(különösen, de nem kizárólag szűrővizsgálati eredmények, betegséggel, egészségügyi állapottal kapcsolatos adatok, egészségügyi adatokat alátámasztó leletek, orvosi diagnózisok és feljegyzések,).”]</i></p>	<p>6.3. pont Egészségügyi Adatok kezelési körében az Érintett hozzájárulása</p>

4. Adatkezelés célja	Személyes adatok forrása	5. Az egyes adatkezelési célok kapcsán kezelt adatkörök	6. Adatkezelés jogalapja
<p>4.2. b) pont A pénzügyi szolgáltatási szerződés létrejötte, teljesítése és megszűnése kapcsán az Adatkezelőt, mint független közvetítő többes ügynököt önállóan terhelő feladatok ellátása és mindezen feladatok ellátása megfelelőségének és a dokumentáció átadásának az igazolása</p>	<p>Érintett, Pénzügyi szolgáltató</p>	<p>5.4. b) pont A pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges körben: <i>[„név, születési név, személyi azonosító adatok, mint: születési hely és idő, anyja neve, telefonszám, lakcím, e-mail cím, azonosításra alkalmas igazolvány típusa és száma, adóazonosító jel, személyi azonosító jel...stb., szerződésszám, pénzügyi szolgáltatási szerződés díja, díjfizetésre vonatkozó adatok, díjhátralék adatok; az egyes szerződések típusától függő, a szerződés létrejöttéhez szükséges további személyes adatok.”]</i></p>	<p>6.2. pont Az Adatkezelőnek azon jogos érdeke, hogy (i) a biztosítási-, pénzügyi szolgáltatási-, illetve a kollektív befektetési értékpapírok forgalomba hozatala és folyamatos forgalmazására vonatkozó szerződés megkötését megelőzően az Érintett kérésére történő lépések megtörténte kapcsán, (ii) ezen jogviszonyok létrejöttét követően pedig azok teljesítése, illetve (iii) amennyiben nem jönnek létre ilyen jogviszonyok, akkor azok meghiúsulása esetén és azt követően, továbbá (iv) az így létrejövő jogviszonyok teljesítési körét meghaladó feladatok esetén és (v) ezen jogviszonyok megszűnését követően is, bármely jogvita vagy ellenőrzés esetén, megfelelő módon igazolni tudja az eljárása megfelelőségét</p>
<p>4.2. c) pont Kollektív befektetési értékpapírok forgalomba hozatala és folyamatos forgalmazásának közvetítése, továbbá a forgalomba hozatallal és a forgalmazással összefüggő adminisztrációs feladatok közvetítése kapcsán az Adatkezelőt önállóan terhelő feladatok ellátása és mindezen feladatok ellátása megfelelőségének és a dokumentáció átadásának az igazolása</p>	<p>Érintettek, Befektetési szolgáltató</p>	<p>5.4. c) pont A kollektív befektetési értékpapírok forgalomba hozatala és folyamatos forgalmazásának közvetítése, továbbá a forgalomba hozatallal és a forgalmazással összefüggő adminisztrációs feladatok közvetítése kapcsán a szerződés megkötéséhez és teljesítéséhez szükséges körben: [név, születési név, személyi azonosító adatok, mint: születési hely és idő, anyja neve, telefonszám, lakcím, e-mail cím, azonosításra alkalmas igazolvány típusa és száma, adóazonosító jel, szerződésszám, az egyes szerződések típusától függő, a szerződés létrejöttéhez szükséges további személyes adatok.]</p>	

4. Adatkezelés célja	Személyes adatok forrása	5. Az egyes adatkezelési célok kapcsán kezelt adatkörök	6. Adatkezelés jogalapja
<p>4.3. pont Az ügyfélszolgálat működtetése körében a távközlési eszköz útján beérkező telefonhívások során folytatott szóbeli kommunikáció rögzítése</p>	<p>Érintettek</p>	<p>5.5. pont A szóbeli kommunikáció során az Érintett által használt telefonszám, a hívás időpontja, a hívás egyéb azonosító adata, a hívó és a kapcsolódó jogviszony azonosítására vonatkozó adatok, a kommunikációról készült hangfelvétel és a rögzített hang</p>	<p>6.4. (i) pont A távközlési eszköz útján folytatott szóbeli kommunikáció tartalmától függően a kommunikáció tárgyát képező egyéb adatkezelés jogalapja panasz előadása esetén az Adatkezelő azon jogi kötelezettsége, amit pénzügyi szolgáltatás közvetítése esetén a Hpt. 288. §-a, biztosítás közvetítése esetén a Bit. 382. §-a</p> <p>6.4. (ii) pont Közvetítői tevékenységgel kapcsolatos vagy más, panasznak nem minősülő ügyfélkommunikáció esetén az Érintett hozzájárulása</p>
<p>4.4. pont Az Adatkezelőt a közvetítői tevékenységére tekintettel megillető, vagy az általa igénybe vett további közvetítő részére általa fizetendő díjazással kapcsolatos igények elszámolása és érvényesítése</p>	<p>Érintettek, Biztosító, Pénzügyi szolgáltató</p>	<p>5.6. pont A létrejött biztosítási-, illetve pénzügyi szolgáltatási szerződéssel összefüggő közvetítői díjazással kapcsolatos igények elszámolásához és érvényesítéséhez szükséges személyes adatok: ügyfélazonosító, szerződésszám, a közvetített biztosítási-, pénzügyi termék, jutalékalap, a jutalék mértéke</p>	<p>6.5. pont Az Adatkezelő azon jogos érdeke, hogy a közvetítői tevékenységével kapcsolatban a megbízójával szembeni díjkövetelését érvényesíteni tudja, és az általa igénybe vett közvetítőkkal el tudjon számolni az őket megillető közvetítői díjak vonatkozásában</p>

4. Adatkezelés célja	Személyes adatok forrása	5. Az egyes adatkezelési célok kapcsán kezelt adatkörök	6. Adatkezelés jogalapja
<p>4.5. pont Az Adatkezelő tevékenységével összefüggésben benyújtott panasz esetén a panaszkezelési eljárás lefolytatása és az Adatkezelő tárgybani eljárása megfelelőségének az igazolása</p>	<p>Érintettek, Biztosító Pénzügyi szolgáltató</p>	<p>5.7. pont A panaszkezelés során a panaszkezeléssel összefüggésben megadott, valamint az Adatkezelőnek a panaszkezeléshez kapcsolódó tevékenysége során tudomására jutott személyes adatok <i>[„név szerződésszám, ügyfélszám, lakcím, telefonos és/vagy e-mail elérhetőség, értesítés módja, panasz tárgya, és a panaszközlés során önként megadott további személyes adatok.”]</i></p>	<p>6.6. pont Az Adatkezelő azon jogi kötelezettsége, amit pénzügyi szolgáltatás közvetítése esetén a Hpt. 288. §-a, biztosítás közvetítése esetén a Bit. 382. §-a ír elő</p>
<p>4.6. pont Az Érintettnek a Pmt. 6. § és 7. § (1) bekezdése, valamint 10. §-13. §-ai által előírt azonosítását célzó eljárás lefolytatása, és az Adatkezelő tárgybani eljárása megfelelőségének az igazolása</p>	<p>Érintettek, Hivatalos nyilvántartás, vagy hivatalos szerv</p>	<p>5.8. pont Az Érintettnek a Pmt. 7. §-a, 8. § (2)-(5), bekezdései, 9 § (1)-(4) bekezdései, valamint a 10. § (1) és (2) bekezdései szerinti személyi azonosító adatok, azok igazolására szolgáló okiratok másolata, valamint a kiemelt közszereplő státuszra vonatkozó adatok: <i>[„természetes személy neve, születési neve, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, lakcím vagy tartózkodási cím, azonosító okmány típusa és száma, azonosító okmány másolata (személyi azonosító jel kivételével).”]</i></p>	<p>6.7. pont Az Adatkezelő azon jogi kötelezettség teljesítése, amelyet a Pmt. 6. §-a, 7. § (1) bekezdése és 10-13. §-ai írnak elő</p>
<p>4.7. pont Az Adatkezelőnek a Bit 166/E. § (3) bekezdése, a Bit. 393. § (1) bekezdése és a Hpt. 69. § (5) bekezdése szerinti nyilvántartási kötelezettségei teljesítése és az Adatkezelő tárgybani eljárása megfelelőségének igazolása</p>	<p>Érintettek, Biztosító, Pénzügyi szolgáltató</p>	<p>5.9. pont A biztosítás közvetítése esetén a Bit 166/E. § (3) bekezdése, a Bit. 393. § (1) bekezdése, pénzügyi szolgáltatás közvetítése vonatkozásában pedig a Hpt. 69. § (5) bekezdése, illetve az adatkezelést előíró egyéb jogszabályok által meghatározott személyes adatai:</p>	<p>6.8. pont Az Adatkezelő azon jogi kötelezettsége teljesítése, amit a Hpt. 69. § (5) bekezdése, a Bit. 389. § (1) bekezdés b) pontja, valamint 393. § (1) bekezdése ír elő</p>

4. Adatkezelés célja	Személyes adatok forrása	5. Az egyes adatkezelési célok kapcsán kezelt adatkörök	6. Adatkezelés jogalapja
4.8. pont A Számv. tv. 169. § (2) bekezdése által előírt kötelezettségek teljesítése, és az Adatkezelő tárgybani eljárása megfelelésének igazolása	Érintettek, Biztosító, Pénzügyi szolgáltató	5.10. pont Az Érintettnek valamennyi, az Adatkezelő által kezelt személyes adatából a Számv. tv. 166. § (1) bekezdése szerinti, a Szolgáltatásokhoz kapcsolódó bizonylatok adatai	6.9. pont Az Adatkezelő azon jogi kötelezettségének a teljesítése, amelyet a Számv. tv. 169. § (2) bekezdése ír elő
4.9. pont Az Érintettel való kapcsolatfelvétel és kapcsolattartás az általános ügyfélazonosítás körében és az egyéb adatkezelési célokkal összefüggésben és az Adatkezelő tárgybani eljárása megfelelésének igazolása	Érintettek, Biztosító, Pénzügyi szolgáltató, Hivatalos nyilvántartás	5.11. pont Személyi Azonosító Adatok, Kapcsolattartási Adatok, Azonosító Okirat száma, elektronikus felületen keresztüli ügyintézés esetén az Adatkezelő által alkalmazott Azonosítók	6.10. (i) pont A kapcsolatfelvétel és kapcsolattartás esetén a kommunikáció tartalmától függően kommunikáció tárgyát képező egyéb adatkezelési cél jogalapja, illetve, ha kapcsolattartás távközlési eszköz vagy email útján történik, az ahhoz való előzetes hozzájárulás 6.10. (ii) pont Az Érintett azonosítása esetén a fentiekén túl az Adatkezelő ahhoz fűződő jogos érdeke, hogy a titoktartási és a személyes adatok védelmére vonatkozó kötelezettségeinek eleget tudjon tenni
4.10. Közvetlen üzletszerzés	Érintettek	5.12. pont Az Érintett neve, ügyfélazonosító száma, telefonszáma. valamint az Adatkezelő által az Érintett részére felajánlott vagy közvetített biztosítási és pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos további releváns adatok.	6.11. pont Az adatkezelés jogalapja az Érintett hozzájárulása