

Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaság

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Tájékoztatónk hatályos: 2024.12.01.

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**” vagy „**GDPR**”), 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.**”), adatvédelemre vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően kezeli.

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

Az Adatkezelő az Adatkezelési Tájékoztató módosításról 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.

Társaságunk az Adatvédelmi Rendelet 6. cikk (1) bekezdés f) pontja szerinti jogos érdek alapján is kezel személyes adatokat. Jogos érdek jogalapon történő adatkezelés esetében az adatkezelő un. érdekmérlegelési tesztet végez, melyben megvizsgálja az adatkezeléshez kapcsolódó jogos érdeke(ke)t, az érintett érdekeit és jogait, ezeket összeveti, és megállapítja, hogy az adatkezeléshez fűződő érdek elsőbbséget élvez-e. Az érdekmérlegelési tesztek kivonatához való hozzáférést az érintettek az Adatvédelmi tisztviselőtől jelen tájékoztatóban írt elérhetőségek egyikén jogosultak kérelmezni. Az érintetti jogok gyakorlásáról teljes körű tájékoztatást a 14. Érintetti jogok, érintetti jogok gyakorlása c. fejezetben talál, az egyes adatkezeléseknél az arra jellemző érintetti jogokat kiemeljük.

1. AZ ADATKEZELŐ ADATAI

Adatkezelő neve:	Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhely:	1082 Budapest, Baross utca 1.
Cégjegyzékszám:	01-10-046364
Képviselők:	Máté László Jenőné, Nyiri Annamária, Keveházy Balázs László igazgatósági tagok
Telefonszám:	+36 20 620 4800
E-mail cím:	info@moneyandmore.hu
Honlap:	https://moneyandmore.hu/

Az Adatvédelmi tisztviselő neve és elérhetősége:

Név: Dr. Weidinger Kinga ügyvéd

Cím: 1082 Budapest Baross utca 1.

Email cím: adatvedelem@moneyandmore.hu

2. A TÁJÉKOZTATÓ CÉLJA

Az Adatkezelési Tájékoztató célja, hogy ismertessük az Adatkezelő tevékenysége során alkalmazott adatvédelmi és adatkezelési elveket, illetve az adatkezelői tevékenységet.

3. ÁLTALÁNOS MEGHATÁROZÁSOK, FOGALMAK

- (1) **Személyes adat:** Bármilyen adat vagy információ, amely alapján egy természetes személy („Érintett”) – közvetett vagy közvetlen módon – azonosíthatóvá válik.
- (2) **Egészségügyi adat:** Egy természetes személy testi vagy pszichikai egészségi állapotára vonatkozó személyes adat ideértve a természetes személy számára nyújtott egészségügyi szolgáltatásokra vonatkozó olyan adatot is, amely információt hordoz a természetes személy egészségi állapotáról.
- (3) **Érintett:** Bármely meghatározott, személyes adat alapján azonosított vagy – akár közvetlenül, akár közvetve – azonosítható természetes személy.
- (4) **Az Érintett hozzájárulása:** Az érintett akaratának önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló olyan konkrét cselekedete (félreérthetetlen és egyértelmű), ahol beleegyezését adja az őt érintő személyes adatok kezeléséhez.
- (5) **Adatkezelés:** Az alkalmazott eljárástól függetlenül a személyes adatokon végzett bármely művelet vagy a műveletek összessége, így különösen a személyes adatok gyűjtése, rögzítése, rendszerezése, tagolása, tárolása, átalakítása, megváltoztatása, felhasználása, lekérdezése, betekintése, közlése, továbbítása, terjesztése vagy egyéb módon hozzáférhetővé tétele, nyilvánosságra hozatala, összehangolása vagy összekapcsolása, korlátozása, törlése és megsemmisítése.
- (6) **Adatkezelő:** Aki az adatkezelés céljait és eszközeit – önállóan vagy másokkal együtt – meghatározza.
- (7) **Adatfeldolgozó:** az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely az Adatkezelő nevében személyes adatokat kezel.
- (8) **Címzett:** Az a természetes vagy jogi személy, akivel a személyes adatokat közlik.

- (9) **Adatvédelmi incidens:** A biztonság olyan sérülése, amely a továbbított, tárolt vagy más módon kezelt személyes adatok véletlen vagy jogellenes megsemmisítését, elvesztését, megváltoztatását, jogosulatlan közlését vagy az azokhoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezi.
- (10) **Közvetlen üzletszerzés (direkt marketing):** azoknak a közvetlen megkeresés módszerével végzett, tájékoztató tevékenységeknek és kiegészítő szolgáltatásoknak az összessége, amelyeknek célja termékek vagy szolgáltatások értékesítésével, szolgáltatásával vagy eladás ösztönzésével közvetlen kapcsolatban álló, a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény (a továbbiakban: Grt.) 3. §-ának d) pontja szerinti reklám továbbítása a fogyasztók vagy kereskedelmi partnerek (a továbbiakban együtt: ügyfelek) részére.
- (11) **Biztosítási titok:** minden olyan – minősített adatot nem tartalmazó –, a Biztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a Biztosító, a biztosításközvetítő egyes ügyfeleinek személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a Biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik. A Biztosító, a biztosításközvetítő és a viszontbiztosító a Biztosított által bármilyen formában megadott személyes adatot – értve ezalatt az egészségi állapotra vonatkozó személyes adatot is – biztosítási titokként kezeli és dolgozza fel. Ezen adatok mind a fennálló, mind a már megszűnt biztosítási szerződések esetén biztosítási titoknak minősülnek.

4. AZ ADATKEZELÉS ELVE, MÓDJAI

- (1) A személyes adatokat kizárólag jogszerűen és tisztességesen, valamint az átláthatóság elveinek, továbbá a hatályos jogszabályoknak és jelen Tájékoztató szabályozásának megfelelően lehet kezelni. A személyes adatok kezelésénél a célhoz kötöttség, illetve adattakarékosság elveit is figyelembe kell venni. Hasonlóképpen figyelembe kell venni az adatkezelési műveletekkel összefüggésben az integritás, bizalmi jelleg, valamint az elszámoltathatóság elveit is.
- (2) Minden olyan esetben, ha a személyes adatait az adatkezelő az eredeti céltól eltérő célra kívánja felhasználni, erről Önt tájékoztatja, és ehhez előzetes hozzájárulását megszerzi, illetőleg lehetőséget biztosít az Érintett számára, hogy a felhasználást megtiltsa.
- (3) A kezelt személyes adatokat a jelen Tájékoztatóban meghatározott Címzettekén kívül harmadik félnek át nem adjuk.

5. ADATKEZELÉSEK ESETEI

5.1. BIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁS KÖZVETÍTÉSÉVEL ÖSSZEFÜGGŐ ADATKEZELÉS

5.1.1 Az adatkezelés célja: biztosítási szerződés megkötése, a biztosítási szolgáltatás ügyfél általi kiválasztásának elősegítése, különösen az ügyfelek jogszabályok által előírt tájékoztatása, konkrét biztosítási igényeinek felmérése, a 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, igényeihez igazodóan összehasonlításra alkalmas termékelemzés végzése és annak az ügyfél részére való átadása, igényeihez igazodóan személyre szabott konkrét ajánlás (tanácsadás) és indoklás adása, alkalmassági nyilatkozat készítése, jogszabály által előírt nyilatkozatainak beszerzése, valamint a tevékenységek végzése megfelelőségének az igazolása.

5.1.2 Az adatkezelés jogalapja: az Adatkezelő biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben foglalt jogi kötelezettségének teljesítése, valamint az Adatkezelő jogos érdeke.

5.1.3 Kezelt adatkategóriák köre: Érintett neve; születési neve; anyja neve; születési helye, ideje; családi állapota; kapcsolattartási adatok (lakcím, levelezési cím; email cím); 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; végzettségre vonatkozó adatok; közvetített szerződés azonosításához szükséges személyes adatok: ügyfélazonosító, szerződésszám; a pénzügyi ismeretekre, fenntarthatósági preferenciáira, kockázatvállalási hajlandóságra és korábbi befektetésekre vonatkozó adatok”.

5.1.4 Adatok megőrzésének időtartama: Amennyiben nem jön létre biztosítási szerződés, akkor legfeljebb a szerződéskötés megghiúsulásáról való tudomásszerzésig, de legfeljebb a szerződéskötés megghiúsulásától számított 90 napig. Biztosítási szerződés létrejötte esetén a szerződés fennállása alatt, valamint azok megszűnését követően addig az időtartamig, amíg a biztosítási jogviszonnal kapcsolatban igény érvényesíthető.

5.1.5 Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogai: az adatkezeléssel kapcsolatban Ön tájékoztatást kérhet, élhet hozzáférési, illetve helyesbítési jogával, valamint kérheti az Önre vonatkozó, az Ön által a Biztosító rendelkezésére bocsátott személyes adatainak másolatát, továbbítását (adathordozhatóság), továbbá a jogos érdek jogalapon kezelt személyes adatok kezelése ellen tiltakozhat. Azon adatok kapcsán, amelyet az Adatkezelő az érintett hozzájárulása alapján kezel, Önt megilleti a törléshez (elfeledtetéshez) való jog.

5.2. PÉNZÜGYI KÖZVETÍTÉSSEL ÖSSZEFÜGGŐ ADATOK KEZELÉSE

5.2.1 Az adatkezelés célja: az Adatkezelő által közvetített konkrét pénzügyi szolgáltatás ügyfél általi kiválasztásának elősegítése, így különösen: jogszabályok által előírt tájékoztatása; az ügyfél konkrét igényeinek felmérése; 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 jelzáloghitel közvetítése esetén az Fhtv. 12. §-a által előírt tájékoztatások elkészítése, valamint a tevékenységek végzése megfelelőségének az igazolása.

5.2.2 Az adatkezelés jogalapja: az Adatkezelő jogi kötelezettségének teljesítése, valamint az Adatkezelő jogos érdeke.

5.2.3 Kezelt adatkategóriák köre: az Érintett neve; születési neve; születési helye; ideje; anyja neve; kapcsolattartási adatok (lakcím, levelezési cím, email cím).

5.2.4 Adatok megőrzésének időtartama: Amennyiben nem jön létre pénzügyi szolgáltatási szerződés, akkor legfeljebb a szerződéskötés megghiúsulásáról való tudomásszerzésig, de legfeljebb a szerződéskötés megghiúsulásától számított 90 napig. Pénzügyi szolgáltatási szerződés létrejötte esetén a szerződés fennállása alatt, valamint azok megszűnését követően addig az időtartamig, amíg a jogviszonnal kapcsolatban igény érvényesíthető.

5.2.5 Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogai: az adatkezeléssel kapcsolatban Ön tájékoztatást kérhet, élhet hozzáférési, illetve helyesbítési jogával, valamint kérheti az Önre vonatkozó,

az Ön által a Biztosító rendelkezésére bocsátott személyes adatainak másolatát, továbbítását (adathordozhatóság), továbbá a jogos érdek jogalapon kezelt személyes adatok kezelése ellen tiltakozhat. Azon adatok kapcsán, amelyet az Adatkezelő az érintett hozzájárulása alapján kezel, Önt megilleti a törléshez (elfeledtetéshez) való jog.

5.3. ÉRINTETTI IGÉNYEK ELŐZETES FELTÁRÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ ADATOK KEZELÉSE

5.3.1 Az adatkezelés célja: 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.

5.3.2 Az adatkezelés jogalapja: az Érintett hozzájárulása.

5.3.3 Kezelt adatkategóriák köre: az Érintett neve, és az általa a pénzügyi analízis kitöltése során vagy egyébként e célból megadott adatok.

5.3.4 Adatok megőrzésének időtartama: az Érintetti hozzájárulás visszavonásáig, de legfeljebb a pénzügyi analízis kérdőív kitöltését, illetve a kapcsolódó adatmegadást követő 5 évig.

5.3.5 Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogai: az adatkezeléssel kapcsolatban Ön tájékoztatást kérhet, élhet hozzáférési, illetve helyesbítési jogával, valamint Önt megilleti a törléshez (elfeledtetéshez) való jog.

5.4. KÖZVETÍTETT SZOLGÁLTATÁSOKRA IRÁNYULÓ JOGVISZONYOK LÉTREHOZÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ ADATOK KEZELÉSE

5.4.1 Az adatkezelés célja: 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; 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; kollektív befektetési értékpapírok forgalomba hozatala és folyamatos forgalmazásának közvetítése, továbbá a forgalomba hozattal 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.

5.4.2 Az adatkezelés jogalapja: az Adatkezelő jogi kötelezettségének teljesítése, a szerződés megkötését követően a szerződés teljesítése, valamint az Adatkezelő jogos érdeke. Egészségügyi adat tekintetében az Érintett hozzájárulása.

5.4.3 Kezelt adatkategóriák köre: Érintett neve; születési neve; születési helye; ideje; anyja neve; telefonszáma; email címe; lakcíme; személyigazolvány 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; 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).

5.4.4 Adatok megőrzésének időtartama: Közvetített szolgáltatási szerződés fennállása alatt, illetve ezen jogviszonyok megszűnését követően, továbbá a létre nem jött szerződés esetén a szerződés meghíusulását követően, az azokból eredő igények elévüléséig. Egészségügyi adat tekintetében az Érintett hozzájárulásának visszavonásáig.

5.5. TELEFONHÍVÁSOKKAL ÖSSZEFÜGGŐ ADATOK KEZELÉSE

5.5.1 Az adatkezelés célja: Az ügyfélszolgálat működtetése körében a távközlési eszköz útján beérkező telefonhívások során folytatott szóbeli kommunikáció rögzítése.

5.5.2 Az adatkezelés jogalapja: Panasz előadása esetén az Adatkezelő Bit. 382. §-a és Hpt. 288 §-a szerinti jogszabályi kötelezettségének teljesítése. Közvetítői tevékenységgel kapcsolatos vagy más, panasznak nem minősülő ügyfélkommunikáció esetén az Érintett hozzájárulása.

5.5.3 Kezelt személyes adatok köre: Érintett neve; telefonszáma; a kommunikációról készült hangfelvétel; rögzített hang.

5.5.4 Adatok megőrzésének időtartama: Panasz előadása esetén a Hpt. 288. § és Bit. 382. és 159. §-a alapján 5 évig. A kapcsolódó egyéb adatkezelési cél szerinti adatkezelés időtartamáig, illetve minden más esetben 2 évig, de legfeljebb az adatkezeléshez adott hozzájárulás visszavonásáig.

5.6. AZ ADATKEZELŐT A KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉGÉRE TEKINTETTEL MEGILLETŐ VAGY AZ ÁLTALA IGÉNYBE VETT TOVÁBBI KÖZVETÍTŐ RÉSZÉRE ÁLTALA FIZETENDŐ DÍJAZÁSSAL KAPCSOLATOS IGÉNYEK ELSZÁMOLÁSÁVAL ÉS ÉRVÉNYESÍTÉSÉVEL ÖSSZEFÜGGŐ ADATOK KEZELÉSE

5.6.1 Az adatkezelés célja: díjazással kapcsolatos igények elszámolása és érvényesítése.

5.6.2 Az adatkezelés jogalapja: 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.

5.6.3 Kezelt személyes adatok köre: ügyfélazonosító, szerződésszám, a közvetített biztosítási-, pénzügyi termék, jutalékalap, a jutalék mértéke.

5.6.4 Adatok megőrzésének időtartama: díjkövetelés elévüléséig, illetve, ha a díjjal kapcsolatban jogvita keletkezik, akkor annak lezárását követően, az abból eredő igény elévüléséig.

5.7. PANASZOKKAL ÖSSZEFÜGGŐ ADATOK KEZELÉSE

5.7.1 Az adatkezelés célja: Adatkezelővel szemben az Adatkezelő tevékenységével összefüggésben benyújtott panasz esetén a panaszkezelési eljárás lefolytatása és az Adatkezelő tárgybani eljárása megfelelésének az igazolása.

5.7.2 Az adatkezelés jogalapja: Az Adatkezelő jogi kötelezettsége, amit pénzügyi szolgáltatás közvetítése esetén a Hpt. 288. §-a, biztosítás közvetítése esetén a Bit. 382. §-a ír elő.

5.7.3 Kezelt személyes adatok köre: Érintett neve, azonosító adatok, szerződésszám, ügyfélszám, lakcím, telefonos és/vagy email elérhetőség, panaszközlés során megadott személyes adatok, panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölése és leírása, a panasz benyújtás időpontja, a panasz rendezésének módja vagy elutasításának indoka, megválaszolásának időpontja.

5.7.4 Adatok megőrzésének időtartama: A rögzített hangfelvételeket az Adatkezelő öt évig megőrzi. A Biztosító a hozzá beérkezett panaszt és az arra adott választ öt évig megőrzi a Hpt. 288.§-a és a Bit.

382. és 159. §-a alapján.

5.8. ÜGYFÉLÁTVILÁGÍTÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ ADATOK KEZELÉSE

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

5.8.2 Az adatkezelés jogalapja: Az Adatkezelő jogszabályi kötelezettségének teljesítése, amelyet a Pmt. 6. §-a, 7. § (1) bekezdése és 10-13. §-ai írnak elő.

5.8.3 Kezelt személyes adatok köre: Érintetteknek 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).”].

5.8.4 Adatok megőrzésének időtartama: Pmt. 56. § (2) bekezdése alapján az üzleti kapcsolat megszűnésétől, illetve az ügyleti megbízás teljesítésétől számított követő 8 (nyolc) évig, a Pmt. 58. § (1) bekezdésében meghatározott esetekben legfeljebb 10 (tíz) évig.

5.9. NYILVÁNTARTÁSOK VEZETÉSÉVEL ÖSSZEFÜGGŐ ADATOK KEZELÉSE

5.9.1 Az adatkezelés célja: 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.

5.9.2 Az adatkezelés jogalapja: az Adatkezelő azon jogszabályi kötelezettségének teljesítése, amelyet a Hpt. 69. § (5) bekezdése, a Bit. 389. § (1) bekezdés b) pontja, valamint 393. § (1) bekezdése ír elő.

5.9.3 Kezelt személyes adatok köre: Bit. 166/E. § alapján: a nyilvántartás tartalmazza a biztosítási alapú befektetési termékek értékesítésével kapcsolatban a Biztosító és az ügyfél között létrejött megállapodásokat, valamint az átadott termékismertetőket, tájékoztatókat. Bit. 393. § (1) bekezdése alapján: a nyilvántartás tartalmazza a lebonyolított biztosítási ügyleteket. Hpt. 69. § (5) bekezdése alapján: a nyilvántartás tartalmazza a közvetített szerződés feleinek nevét, a szerződéskötés idejét, tárgyát, lényeges feltételeit.

5.9.4 Adatok megőrzésének időtartama: 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.

5.10. BIZONYLATOKKAL ÖSSZEFÜGGŐ ADATOK KEZELÉSE

5.10.1 Az adatkezelés célja: A Számv. tv. 169. § (2) bekezdése által előírt kötelezettségek teljesítése és az Adatkezelő tárgybani eljárása megfelelőségének igazolása.

5.10.2 Az adatkezelés jogalapja: az Adatkezelő azon jogszabályi kötelezettségének teljesítése, amelyet a Számv. tv. 169. § (2) bekezdése ír elő.

5.10.3 Kezelt személyes adatok köre: Az Érintettek valamennyi, az Adatkezelő által kezelt személyes adatából a Számv. tv. 166. § (1) bekezdése szerinti, a Szolgáltatásokhoz kapcsolódó bizonylatok

adatai.

5.10.4 Adatok megőrzésének időtartama: a számviteli bizonylatokat Számv. tv. 169. § (2) bekezdése alapján 8 (nyolc) évig kell olvasható formában, könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon megőrizni.

5.11. KAPCSOLATFELVÉTELLEL ÉS KAPCSOLATTARTÁSSAL ÖSSZEFÜGGŐ ADATOK KEZELÉSE

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

5.11.2 Az adatkezelés jogalapja: kapcsolatfelvétel és kapcsolattartás esetén a kommunikáció tartalmától függően a kommunikáció tárgyát képező egyéb adatkezelés jogalapja, illetve, ha kapcsolattartás távközlési eszköz vagy email útján történik, az Érintett az ahhoz való előzetes hozzájárulása. 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.

5.11.3 Kezelt személyes adatok köre: az Érintett neve, születési neve, anyja neve, születési helye, ideje, lakcíme, telefonszáma és/vagy email címe, személyazonosító szám, elektronikus felületen történő ügyintézés esetén az Adatkezelő által alkalmazott azonosítók.

5.11.4 Adatok megőrzésének időtartama: 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.

5.12. ELEKTRONIKUS DIREKT MARKETINGGEL (eDM) ÖSSZEFÜGGŐ ADATOK KEZELÉSE

5.12.1 Az adatkezelés célja: közvetlen üzletszerzés, elektronikus direkt marketing (eDM), hírlevél küldéssel.

5.12.2 Az adatkezelés jogalapja: az Érintett hozzájárulása, az erre a célra rendszeresített nyilatkozaton.

5.12.3 Kezelt személyes adatok köre: név, cím, telefonszám, irányítószám, e- mail cím.

5.12.4 Adatok megőrzésének időtartama: Az Adatkezelő az adatkezelés céljának elérése érdekében, az ahhoz szükséges mértékben és időtartamig vagy a hozzájáruló nyilatkozat visszavonásáig kezelheti az érintett adatait.

5.12.5 Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogai: Az adatkezeléssel kapcsolatban Ön tájékoztatást kérhet, élhet hozzá férési jogával, helyesbítési jogával, valamint bármikor, indoklás nélkül visszavonhatja hozzájárulását adatainak közvetlen üzletszerzési célú kezeléséhez a www.moneyandmore.hu/leiratkozas honlapon kitöltött és elküldött nyilatkozatával vagy a postacímünkre küldött levelével, mely esetben az ilyen célú adatkezelést Adatkezelő megszünteti.

5.13. SZERZŐDŐ ÜGYFÉLLÉ NEM VÁLTAK ADATAINAK KEZELÉSE

5.13.1 Az adatkezelés célja:

5.13.2 Az adatkezelés jogalapja: az Érintett hozzájárulása

5.13.3 Kezelt személyes adatok köre: név, cím, telefonszám, e- mail cím.

5.13.4 Adatok megőrzésének időtartama: egy év vagy az Érintett hozzájárulásának visszavonásáig.

6. KAPCSOLATTARTÓK, KÉPVISELŐK ADATAI KEZELÉSÉNEK ELTÉRŐ FELTÉTELEI

- 6.1.** Amennyiben az ügyfél jogi személy, vagy az ügyfél képviseletében törvényes képviselőként vagy meghatalmazottként természetes személy jár el, az ügyfél képviseletében eljáró természetes személyek alábbi, a kapcsolattartáshoz szükséges személyes adatait kezeli az Adatkezelő: név (jogi személy képviselete esetén: beosztás/pozíció), cím, telefon, e-mail elérhetőség, valamint a képviselet ellátásával kapcsolatos további releváns adat.
- 6.2.** 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.

7. A SZEMÉLYES ADATOK CÍMZETTJEI, ILLETVE A CÍMZETTEK KATEGÓRIÁI

7.1. ADATFELDOLGOZÓK IGÉNYBEVÉTELE

Az Adatkezelő a tevékenysége során adatfeldolgozókat vesz igénybe, melyek listája a www.moneyandmore.hu weboldalon az „Adatfeldolgozóink” menüpontban érhető el. A lista az Adatkezelő által kötött vagy a jövőben kötendő szerződésektől függően változhat. Adatkezelő által adatfeldolgozóként igénybe vett közvetítők szintén a fenti listában szerepelnek, akik részére az Adatkezelő szükséges mértékben adatokat ad át.

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.

7.2. 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 listáját, akik részére az Adatkezelő szükséges mértékben adatokat ad át.

8. BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐK SZEREPE A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSEKKEL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉSBEN

A biztosításközvetítő a Bit. 379.§ szakasza alapján jogosult az Ön biztosítási titkát megismerni és azt kezelni. A Biztosító ezen felhatalmazás birtokában annak a biztosításközvetítőnek, akin keresztül Ön a biztosítási szerződését kötötte (vagy amely biztosításközvetítőre az Ön szerződése annak megkötését követően átruházásra került), személyes adatokat is átad abból a célból, hogy a

biztosításközvetítő az állomány-ápolással kapcsolatos feladatait elláthassa, valamint a Biztosító és a biztosításközvetítő közötti pénzügyi (jutalék) elszámolással kapcsolatos feladatait teljesíthesse, továbbá a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez és a szolgáltatással összefüggésben a szükséges mértékben tájékoztatást nyújthasson ügyfelei részére. A Biztosító megbízásából eljáró függő ügynökök a Biztosító adatfeldolgozóinak minősülnek, amelyek mindenkor aktuális nyilvántartását a Magyar Nemzeti Bank által vezetett biztosításközvetítői regiszter tartalmazza. A Biztosító termékét közvetítő többes ügynökök és alkuszok önálló adatkezelők.

8.1. BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐNEK ÁTADOTT SZEMÉLYES ADATKATEGÓRIÁK KÖRE: név, azonosító adatok, születési idő, szerződésszám, biztosítási szerződés díja, díjfizetésre vonatkozó adatok, díjhátralék, felelősségbiztosítások és egészségügyi adatokat érintő károk esetén a kárrendezés körében teljesített kifizetés összege és teljesítésének dátuma, egyéb károk esetén:

- a) **vagyonbiztosítás esetén:** biztosított neve, károsult neve, cím, kapcsolattartó telefonszáma, kapcsolattartó e-mail címe, kötvényszám, káresemény dátuma, károsult vagyontárgyról készült fényképek, videó felvételek, kárszemle során rögzített adatok, kár oka, becsült kárösszeg, kárkifizetés összege, károsult bankszámlaszáma.
- b) **kötelező gépjármű felelősségbiztosítás esetén:** károkozó gépjármű rendszáma és egyéb azonosító adatai, károsult gépjárműről készült fényképek, videó felvételek, kárszemle során rögzített adatok, károsult gépjármű rendszáma és egyéb azonosító adatai, károkozó gépjármű tulajdonosának neve, lakcíme, kapcsolattartó telefonszáma, kapcsolattartó e-mail címe, kár oka, becsült kárösszeg, kárkifizetés összege, károsult bankszámlaszáma, egészségügyi adatok, vezetői engedély, a biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez szükséges egyéb azonosító információ, adat.
- c) **Casco esetén:** károsult és károkozó gépjármű rendszáma és egyéb azonosító adatai, károkozó természetes személyazonosító adatai, lakcíme, károsult gépjárműről készült fényképek, kárszemle során rögzített adatok, tulajdonos neve, lakcíme, kapcsolattartó telefonszáma, kapcsolattartó e-mail címe, kárkifizetés összege, károsult bankszámlaszáma, a biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez szükséges egyéb azonosító információ, adat.
- d) **élet- és balesetbiztosítási típusú biztosítások esetén:** szerződő, biztosított és kedvezményezett neve és azonosító adatai, elérhetőségei, biztosítási esemény típusa (baleset, egészségkárosodás, halálesemény ténye, körülményei), szolgáltatás összege, biztosítási eseményt alátámasztó orvosi vizsgálatok diagnózisai és kapcsolódó orvosi feljegyzések, egészségügyi dokumentáció, kedvezményezett bankszámlaszáma, a biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez szükséges egyéb azonosító információ vagy adat, társadalombiztosítási azonosító jel, adóazonosító jel, ezek hiányában más azonosításra alkalmas alfanumerikus azonosító, ellátásszervezéshez vagy utólagos egészségügyi szolgáltatásfinanszírozási igény esetén az ehhez bejelentett kapcsolattartási telefonszám és e-mail cím.
- e) **egészségbiztosítási típusú biztosítások esetén:** szerződő/biztosított neve és azonosító adatai, adóazonosító jel vagy társadalombiztosítási azonosító jel, ezek hiányában más azonosításra alkalmas alfanumerikus azonosító (pl.: útlevekszám, ügyfélszám, stb.), a biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez szükséges egyéb azonosító információ, adat, egészségbiztosítás keretein belül elvégzett beavatkozások és diagnosztikai eljárások típusa, biztosítási eseményt alátámasztó orvosi vizsgálatok diagnózisai és kapcsolódó egészségügyi dokumentációk, ellátásszervezéshez vagy utólagos egészségügyi szolgáltatásfinanszírozási igény esetén az ehhez bejelentett kapcsolattartási telefonszám és e-mail cím. Egészségbiztosítási típusú biztosítások esetén a Biztosító a biztosítási feltételekben vállalt és finanszírozott, meghatározott egészségügyi szolgáltatóhoz lefoglalt egészségügyi szolgáltatás nyújtása és a szolgáltatási igény teljesítése céljából a biztosított adatait továbbítja a Biztosítóval vagy a kiszervezett ellátásszervezővel szerződéses kapcsolatban álló egészségügyi

szolgáltató részére. A lefoglalt egészségügyi szolgáltatás teljesítése céljából továbbított adatok köre: a biztosított neve, születési helye és dátuma, anyja neve, TAJ száma, e-mail címe és telefonszáma, lefoglalt egészségügyi vizsgálat vagy beavatkozás megnevezése.

- 8.2. AZ ADATOK BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐK ÁLTALI MEGŐRZÉSE:** A biztosításközvetítők a Biztosítóval megegyezően, tehát a biztosítási szerződés fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelik a személyes adatait és biztosítási titkait, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető, vagy a biztosításközvetítő és a Biztosító között fennálló jogviszony megszűnéséig.
- 8.3. AZ ADATKEZELÉSEL KAPCSOLATOS ÉRINTETTI JOGAI:** A Biztosító annak a biztosításközvetítőnek teszi hozzáférhetővé az Ön személyes adatait, akin keresztül biztosítását is kötötte (vagy amely biztosításközvetítőre az Ön szerződése annak megkötését követően átruházásra került). Ezen adatkezeléssel kapcsolatban Ön bármikor tájékoztatást kérhet, illetve élhet hozzáférési és helyesbítési jogával.

9. FENNTARTHATÓSÁGI KÉRDŐÍV

A fokozatosan életbe lépő, a pénzügyi befektetések fenntarthatóságáról szóló európai Unió szabályozásaira figyelemmel a pénzügyi szolgáltatóknak, így a biztosítóknak is a befektetéseik során értékelniük és figyelembe kell venniük a fenntarthatósági szempontokat (környezeti E Environmental), társadalmi (S Social) és vállalat irányítási (G Governance); a továbbiakban együtt: ESG), amelyekről az ügyfeleinket tájékoztatni szükséges. A befektetéssel kombinált élet- és nyugdíjbiztosításokhoz kapcsolódóan a biztosítónak, illetve a biztosításközvetítőknak fel kell mérnie az Ön, mint leendő ügyfélnek a fenntarthatósági preferenciáit egy fenntarthatósági kérdőív keretében, annak érdekében, hogy ezen adatok elemzése alapján tudjunk tanácsot adni a biztosítási termékek ESG szempontú kiválasztásában. A biztosításközvetítő vagy biztosító nem ajánlhat az ügyfélnek vagy potenciális ügyfélnek biztosítási alapú befektetési termékeket, ha azok nem felelnek meg az ügyfél preferenciáinak. Amennyiben a biztosítási alapú befektetési termékek nem felelnek meg az Ön fenntarthatósági preferenciáinak, úgy lehetősége van arra, hogy a fenntarthatósági preferenciáira vonatkozó információkat kiigazítsa.

- 9.1. Az adatkezelés célja:** az ügyfelek igényeinek felmérése, a megfelelő biztosítási termék ajánlása figyelembe véve a fenntarthatósági preferenciáit.
- 9.2. Az adatkezelés jogalapja:** a Bizottság (EU) 2021/1257 felhatalmazáson alapuló rendelete szerinti jogi kötelezettség teljesítés
- 9.3. Kezelt adatkategóriák köre:** a kérdőívben adott válaszok; fenntarthatósági preferenciák; a kiigazítást alátámasztó magyarázat
- 9.4. Adatok megőrzésének időtartama:** A Biztosító a kérdőív kitöltését követően 15 napig jogosult az abban megadott információkat a kitöltés céljából szolgáló életbiztosítási ajánlat elkészítéséhez felhasználni. Amennyiben a kérdőív eredménye alapján 15 napon belül nem tesz a leendő ügyfél biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot, vagy ha a leendő ügyfélnek a kérdőív alapján biztosítási alapú befektetés nem ajánlható, a Biztosító a kérdőívet megsemmisíti. Amennyiben a teszt eredménye alapján a leendő ügyfél biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási szerződés létrejön, akkor a fenntarthatósági kérdőív megőrzésre kerül annak részeként.
- 9.5. Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogai:** az adatkezeléssel kapcsolatban Ön tájékoztatást kérhet, illetve élhet hozzáférési és helyesbítési jogával

10. STRATÉGIAI PÉNZÜGYI KÉRDŐÍV

A Biztosító és a megbízott közvetítői jogosultak az érintett személyére szóló életbiztosítási és egyéb, a Biztosító által közvetített termékekkel kapcsolatos ajánlatok kidolgozása és az érintett részére történő

felajánlása céljából stratégiai pénzügyi kérdőív keretében felmérni a leendő ügyfelei pénzügyi helyzetét annak érdekében, hogy számukra a legmegfelelőbb biztosítási terméket tudják ajánlani.

- 10.1. Az adatkezelés célja:** az ügyfél igényeinek leginkább megfelelő biztosítási termék kiválasztásának elősegítése.
- 10.2. Az adatkezelés jogalapja:** az érintett hozzájárulása. A hozzájárulás megtagadása esetén is köthető biztosítási szerződés, ilyenkor a Biztosítóval kapcsolatban álló biztosításközvetítők a kérdőív kitöltése nélkül ajánlanak az Ügyfél igényeinek megfelelő biztosítási terméket.
- 10.3. Kezelt adatkategóriák köre:** ügyfél neve, állandó lakcím és levelezési cím, 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.
- 10.4. Adatok megőrzésének időtartama:** A Biztosító és a biztosításközvetítő a kérdőívet a hozzájáruló nyilatkozat visszavonásáig kezelheti. Az érintett bármikor, indoklás nélkül visszavonhatja hozzájárulását az adatvedelem@moneyandmore.hu e-mail címre küldött üzenetével vagy a Money&More Zrt. postacímére küldött levelével. Amennyiben a kérdőív alapján a biztosítási szerződés létrejön, a kérdőívben megadott adatok a biztosítási szerződés megkötésével és állományban tartásával kapcsolatos adatokkal megegyező ideig kerülnek eltárolásra.
- 10.5. Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogai:** Az adatkezeléssel kapcsolatban Ön élhet hozzáférési jogával, helyesbítési jogával, valamint kérheti az Önre vonatkozó, az Ön által a Biztosító rendelkezésére bocsátott személyes adatainak másolatát (adathordozhatóság). Joga van továbbá a kérdőív kitöltéséhez szükséges hozzájárulását bármikor visszavonni, a kérdőív és a kérdőívben szereplő adatok törlését kezdeményezni (törlési jog), mely esetben a kérdőív megsemmisítésre kerül a Biztosító és a biztosításközvetítő által is.

11.A SZERZŐDÉSKÖTÉST MEGELŐZŐ ADATKEZELÉSEK – MEGFELELÉSI ÉS ALKALMASSÁGI TESZT BIZOSÍTÁSI CÉLÚ BEFEKTETÉSI TERMÉKEKNÉL

A Bit. 166/E § (1) bekezdése alapján a Biztosító köteles beszerezni a szükséges információkat az ügyfélnek vagy a leendő ügyfélnek az adott biztosítási termék típusának megfelelő befektetési területtel összefüggő ismereteiről, pénzügyi helyzetéről, veszteségviselési képességéről, befektetési céljairól és kockázattűréséről, annak érdekében, hogy számára alkalmas biztosítási alapú befektetési termékeket ajánlhasson. Ezen jogszabályi kötelezettségnek a Biztosító a megfelelési és alkalmassági teszt keretében tesz eleget, melyben a leendő ügyfelek befektetési ismeretei, befektetési céljai, és az aktuális pénzügyi helyzete kerül felmérésre, így személyes adatok jutnak biztosító és a megbízott biztosításközvetítő tudomására. A biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése a Bit. rendelkezései alapján kizárólag tanácsadással történhet, melyhez szükséges a teszt eredményének felhasználása.

- 11.1. Adatkezelés jogalapja:** Bit. 166/E § (1) bekezdése szerinti jogi kötelezettség teljesítése.
- 11.2. Kezelt adatkategóriák köre:** ügyfél neve, anyja neve, születési hely, születési idő, pénzügyi ismeretekre, kockázattvállalási hajlandóságra és korábbi befektetésekre vonatkozó adatok.
- 11.3. Adatok megőrzésének időtartama:** A Biztosító a teszt kitöltését követően 15 napig jogosult az abban megadott információkat a kitöltés céljából szolgáló életbiztosítási ajánlat elkészítéséhez felhasználni. Amennyiben a teszt eredménye alapján 15 napon belül nem tesz a leendő ügyfél biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot, vagy ha a leendő ügyfélnek a teszt alapján biztosítási alapú befektetés nem ajánlható, a Biztosító a tesztet megsemmisíti. Amennyiben a teszt eredménye alapján a leendő ügyfél biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tesz, és a

biztosítási szerződés létrejön, akkor a megfelelési és alkalmassági teszt megőrzésre kerül annak részeként.

11.4. Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogai: az adatkezeléssel kapcsolatban Ön tájékoztatást kérhet, illetve élhet hozzáférési és helyesbítési jogával.

12. IGÉNYFELMÉRŐ

A Bit. 153. § (1) bekezdése szerint az életbiztosítási szerződés megkötése előtt – az olyan megtakarítási elemet nem tartalmazó, tisztán kockázati életbiztosítások kivételével, amelyeket pénzügyi intézmény az általa nyújtott, pénzügyi szolgáltatással összefüggésben javasolt, vagy amelyeknek a biztosítási összege nem haladja meg az egymillió forintot – a Biztosító, illetve a biztosításközvetítő köteles felmérni, illetve legalább az ügyfél által megadott információk alapján pontosítani az ügyfél igényeit. A nem életbiztosítási termékek esetén a Biztosító a Bit. 158/B (1) bekezdése alapján köteles előzetesen felmérni az adott ügyfél konkrét igényeit és szükségleteit. A Biztosító az igényfelmérőben megadott adatokat biztosítási titokként kezeli.

12.1. Az adatkezelés célja: az ügyfelek igényeinek pontosítása, a számára megfelelő biztosítási termék ajánlása.

12.2. Adatkezelés jogalapja: a Bit. 153. § (1) bekezdése, valamint a Bit 158/B (1) bekezdése szerinti jogi kötelezettség teljesítése.

12.3. Kezelt adatkategóriák köre: ügyfél neve, anyja neve, születési hely, születési idő, biztosítás kötésének okai és célja, megtakarítási és pénzügyi célok, kockázatvállalási hajlandóságra vonatkozó adatok, díjfizetés mértékére és módjára vonatkozó adatok, a biztosítás tárgyára vonatkozó egyéb adatok (pl. ingatlan adatai).

12.4. Adatok megőrzésének időtartama: A Biztosító az igényfelmérő kitöltését követően 15 napig jogosult az igényfelmérés során megadott információkat a kitöltés céljából szolgáló életbiztosítási ajánlat elkészítéséhez felhasználni. Amennyiben az igényfelmérés alapján 15 napon belül nem tesz az ügyfél biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot, a Biztosító a papíralapú igényfelmérőt megsemmisíti, az elektronikusan rögzített igényfelmérőt törli az rendszeréből. Amennyiben az igényfelmérő eredménye alapján a leendő ügyfél biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tesz, és a biztosítási szerződés létrejön, akkor az igényfelmérő megőrzésre kerül annak részeként.

12.5. Az adatkezeléssel kapcsolatos érintetti jogai: az adatkezeléssel kapcsolatban Ön tájékoztatást kérhet, illetve élhet hozzáférési és helyesbítési jogával.

13. LÉTRE NEM JÖTT SZERZŐDÉSEKKEK ÖSSZEFÜGGŐ ADATKEZELÉS

13.1. A Biztosító az Ügyfél által biztosítási szerződés megkötésére tett ajánlatot követően létre nem jött biztosítási szerződéssel, a szerződéskötés érdekében megadott kapcsolatos személyes adatokat addig kezeli, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető. Ebben a tekintetben az adatok megőrzésére a Ptk. elévülési szabályai az irányadók, és az adatkezelés jogalapját a Biztosító jogos érdeke képezi. A Biztosító jogos érdeke a biztosítási szerződés létrejöttének megghiúsulásából esetlegesen eredő jogi igények érvényesítése, a Biztosító jogi igényeinek védelme.

13.2. A Biztosító, a biztosításközvetítő köteles törölni minden olyan ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

13.3. A létre nem jött szerződéshez kapcsolódó egészségügyi adatokat az Adatkezelő jogi érdekeinek védelmének, mint jogos érdek jogalapján, az érintett kifejezett hozzájárulása alapján jogérvényesítés céljából annyi ideig kezeli, míg az adattal kapcsolatban jogi igény érvényesíthető.

14. 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 1. 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.

14.1. 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.

14.2. A helyesbítéshez való jog

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

14.3. 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.

14.4. 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.

14.5. A törléshez való jog

Az Érintett kérésére az Adatkezelő a GDPR 17. cikke alapján az ott meghatározott esetekben kérelem 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.

14.6. 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.

14.7. 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/birosag-kereso> oldalon. Az Adatkezelő székhelye szerint a perre a Fővárosi Törvényszék rendelkezik illetékességgel.

15. ADATBIZTONSÁG

(1) A Money&More Zrt. által kezelt adatokat – mind papír, mind elektronikus formában – a székhelyünkön őrizzük.

(2) Az elektronikusan kezelt adatok védelme érdekében a technika mindenkori állása szerint megfelelő szintű biztonságot nyújtó megoldásokat alkalmazunk. A megfelelőség vizsgálata során különös hangsúlyt kap az adatkezelés során felmerülő kockázat mértéke.

(3) Mindent megteszünk annak érdekében, hogy gondoskodjunk a szolgáltatást igénybe vevő Ügyfelek adatainak biztonságáról, megteszük továbbá azokat a szükséges technikai és szervezési intézkedéseket és kialakítjuk azokat az eljárási szabályokat, amelyek a Rendelet, valamint az egyéb adat- és titokvédelmi szabályok érvényre juttatásához szükségesek.

(4) Adatbázisunkban tárolt érintetti adatokhoz kizárólag Társaságunk erre kifejezett jogosultsággal rendelkező munkatársa férhet hozzá a hozzáférési szintek kialakított mértékéig.

(5) Biztosítjuk, hogy a felvett, tárolt, illetve kezelt adatok védettek legyenek, illetőleg megakadályozzuk azok véletlen elvesztését, jogtalan megsemmisülését, jogosulatlan hozzáférést, jogosulatlan felhasználást és jogosulatlan megváltoztatását, jogosulatlan terjesztését. E kötelezettség teljesítésére Társaságunk minden olyan harmadik felet felhív, akik részére személyes adatokat továbbít.

(6) Szolgáltatásunk informatikai rendszerét tűzfalal védi a jogosulatlan hozzáférés ellen.

(7) Társaságunk mindenkor védelmet biztosít az informatikai rendszerei ellen irányuló csalás, kémkedés, vírusok, betörések, rongálás, természeti csapások ellen, szerverszintű és alkalmazásszintű védelmi eljárásokat alkalmazunk.

(8) Az adatok tárolására használt eszközök jelszóval védettek, meghatározott módon a hozzáférési szintek szigorúan szabályozottak.

(9) A papír alapon tárolt dokumentumok esetében olyan zárt tárolást alkalmazunk, amely megakadályozza a jogosulatlan hozzáférést. A papír alapon tárolt dokumentumok hozzáférést

Társaságunk jogosultsági szintek beépítésével szabályozza.

(10) Társaságunk felé interneten keresztül – bármely formában – továbbított üzenetek fokozottan ki vannak téve az olyan hálózati fenyegetéseknek, amelyek az információk módosítására, illetékteleneknek való hozzáférésre, vagy egyéb illegális tevékenységre vezetnek. Az ilyen veszélyek elhárítására ugyanakkor Társaságunk mindent megtesz, ami a mindenkori technika állása szerint, ésszerűen megtehető, és tőle elvárható. Ennek érdekében az alkalmazott rendszerek megfigyelés alatt állnak, hogy Társaságunk a biztonsági eltéréseket rögzíthesse, hogy bizonyítékot szerezzen biztonsági eseményre vonatkozólag, illetve, hogy vizsgálhassa az óvintézkedések hatékonyságát.

(11) A Money&More Zrt. mint Adatkezelő garantálja, hogy az Érintett személyes adatait kezelő valamennyi alkalmazottja utasítást kap arra, hogy betartsa az összes alkalmazandó adatvédelmi jogszabályt, illetve aláír egy titoktartási nyilatkozatot.

(12) A szervezeti felépítést olyan módon terveztük meg, hogy az megfeleljen az adatvédelemre vonatkozó követelményeknek.

(13) A www.moneyandmore.hu oldal SSL titkosítást használ.

(14) A személyes adatok feldolgozására is kiterjedő információbiztonsági szabállyal rendelkezünk.

16. PANASZOK KEZELÉSE, ELJÁRÁSI SZABÁLYOK

Amennyiben a Money&More Zrt. hivatalos megkeresést kap az arra jogosult hatóságoktól, úgy jogszabályi kötelezettsége alapján kötelező jelleggel átadja a meghatározott személyes adatokat. Kizárólag olyan adatokat adunk át, amelyek feltétlenül szükségesek a megkereső hatóság által megjelölt cél eléréséhez.

17. ADATVÉDELMI INCIDENS

Tájékoztatjuk, hogy az általunk alkalmazott korszerű technikai és szervezési intézkedések mellett sem zárható ki, hogy az Ön személyes adatait és biztosítási/banki titkait érintő adatvédelmi incidens történik. Adatkezelő az adatvédelmi incidensről – amennyiben a jogszabályi rendelkezések értelmében köteles arról az érintetteket tájékoztatni – az érintetteket levélben közvetlenül, vagy, amennyiben a körülmények indokolják a www.moneyandmore.hu oldalon történő értesítéssel tájékoztatja. Amennyiben Ön a saját, vagy más személynek a Társaságunk által kezelt adatait érintő incidensről értesül, kérjük ezen információt indokolt késedelem nélkül jelezze az adatkezeles@moneyandmore.hu címen. Amennyiben adatvédelmi incidens történik, az Adatfeldolgozóinknál, ő indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 48 órán belül jelenti az Adatkezelőnek és együttműködik az incidens kezeléséhez szükséges intézkedések megtételében. Az adatvédelmi incidenssel kapcsolatos kötelezettségek (így különösen a felügyeleti hatóságnak való bejelentési és az érintettek tájékoztatásának kötelezettsége) az Adatkezelőt, azaz Társaságunkat terheli.

18. IRÁNYADÓ JOGSZABÁLYOK

(1) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet; a továbbiakban: „GDPR”)

(2) 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről

(3) 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről

(4) 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról

(5) 2000. évi C. Törvény a számvitelről

(6) 1997. évi CLIV. tv. az egészségügyről

(7) 1997. évi LXXXIII. törvény a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól

(8) 1997. évi XLVII. törvény az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről

(9) 23/2014. NGM rendelet a számla és a nyugta adóigazgatási azonosításáról, valamint az elektronikus formában megőrzött számlák adóhatósági ellenőrzéséről

(10) 62/1997. (XII. 21.) NM rendelet az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezelésének egyes kérdéseiről

(11) A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény.

(12) A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

19. TÁJÉKOZTATÓ VÁLTOZÁSA

Az adatkezelő fenntartja a jogot, hogy jelen Tájékoztatót bármikor, előzetes értesítés nélkül módosítsa vagy frissítse és a friss változatot közzé tegye, amennyiben annak adatkezeléseiben változás következett be. Bármely módosítás kizárólag a módosított változat közzétételét követően összegyűjtött személyes adatokra érvényes.

A Tájékoztató utolsó hatályosításának napja: 2024. december 1.