

Ügyfélértékelő
A Pannónia Életbiztosító Zrt. termékeihez

(ÜGYF/0004/2016.07.01.)

Tisztelt Partnerünk!

Köszönjük bizalmát, hogy ajánlatával Társaságunkat, a **Pannónia Életbiztosító Zrt-t** (továbbiakban: Biztosító) kereste meg. Kérjük az ajánlat aláírása előtt figyelmesen olvassa el jelen ügyfél-tájékoztatónkat, mely

- a biztosító főbb adatairól szóló tájékoztatót,
- a panaszkezelésről szóló tájékoztatót,
- az adatkezelésről és az adatvédelemről szóló tájékoztatót,
- a biztosítási titokkal kapcsolatos szabályokat,
- az üzleti titokkal kapcsolatos tudnivalókat,
- a FATCA - törvény alapján fennálló kötelezettségeket,
- a biztosítók közötti adatátadási megkeresésekről szóló tájékoztatót
- az irányadó jogot, valamint
- a szerződési feltételeknek a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseitől lényegesen eltérő rendelkezéseit foglalja magában.

Jelen ügyfélértékelő a Pannónia Életbiztosító Zrt. azon termékeihez tartozik, melyeket az **ÉÁSZF/0009/2016.07.01** számú Általános Szerződési Feltételekre hivatkozással kötöttek, illetve mely szerződések e feltételekre hivatkozással jöttek létre.

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bit) 4. sz. melléklete 1.-10, valamint 18.. pontjai szerinti tájékoztatói kötelezettségének a Biztosító az általános szerződési feltételek átadásával tesz eleget, mely általános szerződési feltételek *dőlt betűvel* vagy **vastagon szedve**, ezáltal külön kiemelve tartalmazzák a biztosítási szerződés legfontosabb jellemzőit.

A Bit. 4. sz. melléklete 19. és 20. pontjai szerinti tájékoztatói kötelezettségének a Biztosító az egyes életbiztosítási termékek Különös Szerződési Feltételeinek átadásával tesz eleget.

Kérjük az ajánlat aláírása előtt figyelmesen olvassa el jelen ügyfél-tájékoztatónkat, a biztosítási feltételeket és esetleges kérdéseivel forduljon bizalommal a biztosítás közvetítőjéhez! Csak akkor írja alá az ajánlatot, ha biztos abban, hogy az ajánlat szerinti biztosítás mindenben megfelel az Ön igényeinek!

Tájékoztatjuk, hogy jelen ügyfélértékelő a biztosítási szerződés részét képezi.

1) Pannónia Életbiztosító Zrt., mint szolgáltató adatai:

Jogi formája: zártkörűen működő részvénytársaság
Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-045632
Nyilvántartja: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Székhelye: 1133 Budapest, Váci út 76.
Székhelyének állama: Magyarország

A Biztosító részvényesei:
az MKB Bank Zrt., és a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.
A Biztosító fő tevékenységi köre: életbiztosítás
Tevékenységi engedély száma: E-II-252/2007. és
H-EN-II-125/2016

Adószáma: 13941079-1-44

Adatkezelési nyilvántartási száma:
NAIH 88201/2015 – NAIH 88204/2015

Elérhetőségei:

- Levelezési cím: 1133 Budapest, Váci út 76.
- Telefonszám: (+36 1) 886-6900
- Telefax: (+36 1) 886-6909
- E-mail: info@pannoniabiztosito.hu
- Honlap: <https://www.pannoniabiztosito.hu>,
<https://www.direkt.pannoniabiztosito.hu>

2) Az ajánlattal, a biztosítási szerződéssel és a Biztosító szolgáltatásával kapcsolatos észrevételeivel vagy esetleges problémáival forduljon bizalommal a biztosítás közvetítőjéhez.

További információk találhatóak a www.pannoniabiztosito.hu és <https://direkt.pannoniabiztosito.hu> honlapokon is. Amennyiben problémáira megnyugtató választ a fentiek igénybevétele után sem kap, kérjük, forduljon bizalommal a Biztosító Ügyfélszolgálatához. Elérhetőségei az alábbiak:

- Székhely: 1133 Budapest, Váci út 76.
- E-mail: info@pannoniabiztosito.hu
- Telefax: (+36 1) 886-6909
- Telefonszám: (+36 1) 886-6950
- Személyes ügyfélszolgálat :

Hétfő	12:00 - 18:00
Kedd	8:00 - 13:00
Szerda	12:00 - 18:00
Csütörtök	8:00 - 20:00
Péntek	8:00 - 13:00
- Telefonos ügyfélszolgálat :

Hétfő-Kedd-Szerda	8:00 - 17:00
Csütörtök	8:00 - 20:00
Péntek	8:00 - 16:00



PANNÓNIA

A Személyes és a Telefonos ügyfélszolgálat minden munkaszüneti napot megelőző munkanapon pénteki nyitva tartás szerint üzemel.

A jelen ügyféltájékoztatóban, illetve a Biztosító honlapján (www.pannoniabiszitosito.hu) megadott, a Biztosítóra vonatkozó elérhetőségek, illetve nyitvatartási idők eltérése esetén minden esetben a Biztosító honlapján megadott adatok az irányadók.

A Biztosító magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát az ügyfélszolgálat részére szóban (telefonon vagy személyesen), illetve írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) lehet megtenni.

Társaságunk panaszkezelési eljárásával, a panaszkezelés módjával, és a panaszkezelési nyilvántartás vezetésével kapcsolatos további részletes információkat megtalálja a Biztosító honlapján, illetőleg a Biztosító ügyfélszolgálati irodájánál kihelyezett panaszkezelési szabályzatában.

3) Jogorvoslati lehetőségek:

a) Pénzügyi Békéltető Testület:

A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén, békéltető testületi eljárást kezdeményezhet.

- Székhely: 1133 Budapest, Váci út 76. Capital Square Irodaház
- Levelezési cím elszámolással, szerződésmódosulással kapcsolatos ügyekben:
Pénzügyi Békéltető Testület
H-1539 Budapest Pf.: 670
- Levelezési cím általános ügyekben:
Pénzügyi Békéltető Testület
H-1525 Budapest, Pf.: 172
- Telefonszám: (+36-40) 203-776
- E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnk.hu
- Honlap: <http://www.mnk.hu/bekeltetes>

A fentiekhez szükséges nyomtatvány megtalálható a Felügyelet honlapján az alábbi elérhetőségeken:

(<http://www.mnk.hu/bekeltetes/fogyasztoi-jogvita-nem-elszamolasi-ugyekben/kerelem-nyomtatvany>), illetve <http://www.mnk.hu/letoltes/150-fogyasztoi-kerelem-1.pdf>), de a fogyasztónak lehetősége van a formanyomtatvány költségmentes megküldését igényelni. Az Európai Parlament és a Tanács fogyasztói jogviták online rendezéséről szóló, 2013. május 21-i 524/2013/EU rendelete (Rendelet) alapján az Európai Bizottság létrehozott egy online vitarendezési platformot. A Rendelet szerint az Európai Unióban tartózkodási hellyel rendelkező fogyasztók és az Európai Unióban letelepedett

szolgáltatók közötti, online szolgáltatási szerződésekből eredő kötelezettségekkel kapcsolatban felmerülő jogviták, így az online megkötött szerződésekkel összefüggő pénzügyi fogyasztói jogviták bírósági eljárásen kívüli rendezésére irányuló kommunikációt ezen a platformon keresztül is a fogyasztóknak biztosítani kell. A fogyasztó a Rendelet szerint online vitarendezési platformon keresztül online kezdeményezheti a jogvita bírósági eljárásen kívüli rendezését a szolgáltatóval közösen megválasztott vitarendezési fórumnál.

Az online vitarendezési platform elérhető: <http://ec.europa.eu/odr>

Nemzeti Kapcsolattartó Pont:

Budapesti Békéltető Testület

Cím: 1016 Budapest, Krisztina krt. 99. III. em. 310.

Az online vitarendezési eljárással kapcsolatosan tájékoztatást az alábbi elérhetőségeken nyújtanak:

Telefon: 00 36 1 488 2033

e-mail: _onlinevita@bkik.hu

A Pannónia Életbiztosító Zrt. az online vitarendezésre rendelkezésre álló e-mail címe: info@pannoniabiszitosito.hu

Mielőtt az online vitarendezési platformhoz fordul, Önnek mindenképpen meg kell próbálnia közvetlenül társaságunkkal rendezni a vitás kérdést, mivel a Pénzügyi Békéltető Testület ezt előzetes eljárási feltételként szabja, amelyet a fogyasztónak bizonyítania kell tudni.

Az online vitarendezési platform eljárása maximum 90 napot vehet igénybe onnantól kezdve, hogy a kérelem hiánytalanul beérkezett. Ez az időtartam az Európai Unió egyik tagállamában sem lehet hosszabb.

b) Fogyasztóvédelmi eljárás:

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. CXXXIX törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjához fordulhat, fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást kezdeményezhet az alábbi elérhetőségeken.

- Székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9
- Levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.
- Telefonszám: (+36-40) 203-776
- E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnk.hu

Bővebben <http://www.mnk.hu/fogyasztovedelem> honlapon kaphat tájékoztatást.



PANNÓNIA

c) Bíróság:
Az ügyre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság (<http://www.birosagok.hu>).

4) A Biztosító felügyeleti szerve: a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet).

- Székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.
- Elérhetőség: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
- Központi levelezési címe: Budapest, BKKP Pf.: 777.,
- Központi információs telefonszáma (+36-1) 428-2752
- Ügyfélszolgálati telefonszáma: 06-40-203-776
- Központi fax száma: (+36-1) 429-8000
- E-mail címe: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

A Biztosító a Felügyelet által felügyelt tevékenység folytatására jogosult szervezet, amely tevékenységét fogyasztóvédelmi hatóságként a Felügyelet ellenőrzi.

- a) a fogyasztókkal szemben tanúsítandó magatartásra vonatkozó kötelezettséget megállapító, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvényben előírt rendelkezéseknek,
- b) a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény rendelkezéseinek,
- c) a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény rendelkezéseinek,
- d) az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló 2001. évi CVIII. törvény rendelkezéseinek (továbbiakban együttesen fogyasztóvédelmi rendelkezéseknek),
- e) a pénzügyi fogyasztói jogvitával kapcsolatos kötelezettségek, továbbá a
- f) 28/2014 (VII.23.) MNB rendelet – a pénzügyi szervezetek panaszkezelésére vonatkozó szabályokról -

betartását, és eljár e rendelkezések pénzügyi szervezet általi megsértése esetén (továbbiakban fogyasztóvédelmi eljárás).

5) Tájékoztató a panaszkezelésről

A Biztosítóval és annak termékeivel, a Biztosítónál meglévő konkrét szerződéssel, a biztosítói és biztosításközvetítői folyamatokkal kapcsolatos igény, kérdés, probléma, valamint esetleges panasz esetében sorrendben a jelen ügyféltájékoztató 2)-es majd a 3)-as pontjaiban leírtak szerinti eljárás lefolytatása javasolt, amennyiben választ nem kapott, vagy az nem volt kielégítő az Ön számára.

6) Adatkezelés, adatvédelem I.

a) **Személyes adat**nak minősül az érintettel kapcsolatba hozható adat - különösen az érintett neve, azonosító jele, valamint egy vagy több fizikai, fiziológiai, mentális, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára jellemző ismeret -, valamint az adatból levonható, az érintettre vonatkozó következtetés.

b) **Ügyfél**nek minősül a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, a károsult, a biztosító számára szerződéses ajánlatot tett, a biztosító szolgáltatására jogosult más személy a Bit alapján.

c) **Biztosítási titok**nak minősül minden olyan - minősített adatot nem tartalmazó -, a biztosító rendelkezésére álló adat, amely a biztosító ügyfeleinek - ideértve a károsultat is - személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

d) **Adatvédelmi incidens**nek minősül a személyes adat jogellenes kezelése vagy feldolgozása, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, továbbítás, nyilvánosságra hozatal, törlés vagy megsemmisítés, valamint a véletlen megsemmisülés és sérülés.

e) A biztosító jogosult kezelni ügyfeleinek azon biztosítási titoknak minősülő adatait, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, szolgáltatásával összefüggnek. Az **adatkezelés** célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges vagy a Bit.-ben meghatározott egyéb cél lehet. Ettől eltérő adatkezelést a biztosító csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

f) A biztosítási szerződés végrehajtása érdekében a biztosító kezeli az ügyfelek személyes adatait (a továbbiakban „személyes adatok”). Az ügyfél egészségi állapotával összefüggő, az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló 1997. évi XLVII. törvényben (a továbbiakban: Eüak.) meghatározott egészségügyi adatokat a biztosító a 6 e) pontban meghatározott célokból, az Eüak. rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti.

g) Az információs önrendelkezési jogról és az információs szabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: Info tv.) foglaltaknak megfelelően tájékoztatjuk, hogy az adatkezelés az Ön önkéntes hozzájárulásán alapul, amely hozzájárulását Ön a biztosítási ajánlattétellel adja meg. Az adatkezelés jogalapja Bit.135.§-a.

h) A Bit. alkalmazásában az elhunyt személyhez kapcsolódó adatok kezelésére a személyes adatok



PANNÓNIA

kezelésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja.

i) A biztosító a személyes adatokat, a biztosítási illetve megbízási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A biztosító a létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének megíiusulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

j) A biztosító 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 törvényes jogalap.

7) Adatkezelés, adatvédelem II.

a) Adatfeldolgozási tevékenységet a Biztosító részére kizárólag erre irányuló megbízási szerződés alapján, kiszervezett tevékenység keretében jogosultak harmadik személyek végezni. Az ügyfél adatait kizárólag a Biztosító erre feljogosított munkatársai, megbízott biztosításközvetítői, illetve a Biztosító részére külön szerződés keretében adatfeldolgozási- vagy kiszervezett tevékenységet végző személyek, szervezetek ismerhetik meg, a Biztosító által meghatározott terjedelemben és a tevékenységük végzéséhez szükséges mértékben. A kiszervezett tevékenységet végző szervezetekről a Biztosító honlapja ad tájékoztatást.

b) Az ügyfél adatait jogosultak megismerni továbbá mindazon személyek vagy szervezetek is, akikkel szemben a Biztosítónak a biztosítási titok megtartásának a kötelezettsége a 8)-as pont értelmében, illetve az alábbiak szerint nem áll fenn.

A Biztosító az ügyfelek személyes adatait, erre vonatkozó és kifejezett írásbeli hozzájárulásuk nélkül a Bit. 137. §-ban, a 138. §-ban, a 140. §-ban és 141. §-ban meghatározott esetekben (jelen ügyféltájékoztatóban a 8.3) és a 9.) pontokban bemutatva) és szervezetek felé továbbíthatja.

c) Az érintett ügyfél kérelmezheti az adatkezelőnél:

- tájékoztatását személyes adatai kezeléséről,
- személyes adatainak helyesbítését, valamint
- személyes adatainak - a kötelező adatkezelés kivételével - törlését vagy zárolását.

Az adattovábbítási nyilvántartásban szereplő személyes adatokat az adattovábbítástól számított 5 év elteltével, az ügyfél egészségi állapotával vagy

egészségügyi adataival összefüggő adatok, továbbá az Info. törvény szerint különleges adatnak minősülő adatok továbbítása esetén 20 év elteltével törölni kell.

Az érintett ügyfél kérelmére a Biztosító köteles a kérelem benyújtásától számított legrövidebb idő alatt, - legfeljebb azonban 25 napon belül - közérthető formában, írásban tájékoztatást adni az ügyfél részére az általa kezelt-, illetve az általa vagy rendelkezése szerint megbízott adatfeldolgozó által feldolgozott adatairól, azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevééről, címéről, az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, az adatvédelmi incidens körülményeiről, hatásairól és az elhárítására megtett intézkedésekről továbbá - az ügyfél személyes adatainak továbbítása esetén - az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről.

Törvény az adattovábbításról való tájékoztatást kizárhatja, illetve korlátozhatja. A Biztosító az érintett ügyfél által kezdeményezett adathelyesbítéseket a nyilvántartásaiban köteles átvezetni.

d) Az adatkezelő - ha belső adatvédelmi felelőssel rendelkezik, a belső adatvédelmi felelős útján - az adatvédelmi incidenssel kapcsolatos intézkedések ellenőrzése, valamint az érintett tájékoztatása céljából nyilvántartást vezet, amely tartalmazza az érintett személyes adatok körét, az adatvédelmi incidenssel érintettek körét és számát, az adatvédelmi incidens időpontját, körülményeit, hatásait és az elhárítására megtett intézkedéseket, valamint az adatkezelést előíró jogszabályban meghatározott egyéb adatokat.

e) Az érintett ügyfél az Info. tv-ben meghatározott esetekben tiltakozhat személyes adatainak a kezelése ellen. A tiltakozást a Biztosító a kérelem benyújtásától számított legrövidebb időn belül, de legfeljebb 15 napon belül megvizsgálja és annak megalapozottságáról döntést hoz, valamint a döntésről írásban tájékoztatja az ügyfelet. Amennyiben az érintett ügyfél a döntéssel nem ért egyet, vagy a Biztosító a fenti határidőt elmulasztja, úgy az ügyfél a döntés közlésétől, illetve a határidő utolsó napjától számított 30 napon belül jogosult bírósághoz fordulni.

f) A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál az érintett ügyfél jogosult bejelentéssel élni, amennyiben észleli, hogy személyes adatai kezelésével kapcsolatban jogsérelem következett be, vagy annak közvetlen veszélye fenn áll. A Hatósághoz tett bejelentése miatt senkit sem érhet hátrány. A Hatóság vizsgálata ingyenes, a vizsgálat költségeit a Hatóság előlegezi és viseli.

Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság

- Levelezési cím: H-1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c
- Telefonszám: (+36-1)391-1400



PANNÓNIA

- E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu
- Telefax: (+36-1)391-1410

8) A biztosítási titokkal kapcsolatos általános szabályok

8.1) Az adatkezelés szempontjából a Biztosító a 6) pont c)- j) pontjaiban megfogalmazottak szerint jár el. Nem minősül biztosítási titoknak a biztosítási szerződés általános feltételei, de maga a biztosítási szerződés fennállása már a biztosítási titok részét képezi.

8.2) A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha törvény másként nem rendelkezik – **titoktartási kötelezettség** terheli a Biztosító tulajdonosait, vezetőit, alkalmazottait és mindazokat, akik ahhoz a Biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

8.3) Biztosítási titok csak **akkor adható ki** harmadik személynek, ha

- a) a biztosító ügyfele vagy annak képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkör pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad,
- b) a Bit. alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

9) A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn

9.1) a következő pontokban

- a) a feladatkörében eljáró Felügyelettel,
- b) a nyomozás elrendelését követően a nyomozó hatósággal és az ügyészséggel,
- c) büntetőügyben, polgári peres vagy nemperes eljárásban, közigazgatási határozatok bírósági felülvizsgálata során eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyongfelügyelővel, bírósággal,
- d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel,
- e) az adóhatósággal abban az esetben, ha adóügyben, az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, vagy, ha a biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli,
- f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
- g) a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal,
- h) a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,

- az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt esetben az egészségügyi államigazgatási szervvel,
- törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésére felhatalmazott szervvel,
- a viszontbiztosítóval, a csoport másik vállalkozásával, valamint együttbiztosítás esetén a kockázatvállaló biztosítókkal,
- a Bit-ben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel, a kártörténeti nyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel, továbbá a járműnyilvántartásban nem szereplő gépjárművekkel kapcsolatos közúti közlekedési igazgatási feladatokkal összefüggő hatósági ügyekben a közlekedési igazgatási hatósággal, valamint a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi hivatalával,
- az állomány-átruházás keretében átadásra kerülő szerződési állomány tekintetében - az erre irányuló megállapodás rendelkezései szerint - az átvevő biztosítóval,
- a kárrendezéshez és a megtérítési igény érvényesítéséhez szükséges adatok tekintetében, és az ezen adatok egymás közti átadásával kapcsolatban a Kártalanítási Számlát, illetve a Kártalanítási Alapot kezelő szervezettel, a Nemzeti Irodával, a levelezővel, az Információs Központtal, a Kártalanítási Szervezettel, a kárrendezési megbízottal és a kárképviselővel, továbbá - a közúti közlekedési balesetével kapcsolatos kárrendezés kárfelvételi jegyzőkönyvéből a balesetben érintett másik jármű javítási adatai tekintetében az önrendelkezési joga alapján - a károkozóval,
- a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel, továbbá a könyvvizsgálói feladatok ellátásához szükséges adatok tekintetében a könyvvizsgálóval,
- a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával,
- a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal
- a bonus-malus rendszer, az abba való besorolás, illetve a káresetek igazolásának részletes szabályairól szóló miniszteri rendeletben meghatározott kártörténeti adataira és bonus-malus besorolásra nézve a rendeletben szabályozott esetekben a biztosítóval

szemben ha az a-j), n) és r) pontban megjelölt szerv vagy személy írásbeli megkereséssel fordul hozzá, amely tartalmazza az ügyfél nevét, vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját azzal, hogy p),r), pontban megjelölt szerv vagy személy kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját köteles megjelölni. A cél és a jogalap igazolásának minősül az



PANNÓNIA

adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a Hpt.-ben meghatározott pénzügyi intézménnyel szemben a pénzügyi szolgáltatásból eredő követeléshez kapcsolódó biztosítási szerződés vonatkozásában, ha a pénzügyi intézmény írásbeli megkereséssel fordul a biztosítóhoz, amely tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, és az adatkérés célját.

A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül a 9.1)-es pontban fentebb meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed.

9.2)

a) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (a továbbiakban: FATCA-törvény) alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Aktv.) 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítése.

b) Nem jelenti biztosítási titok sérelmét a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a Bit 60/A rész 148/A.§ szerinti eljárás „A Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatás és átvilágítás alapján fennálló kötelezettségek” teljesítésére.

9.3) A biztosító, a nemzetbiztonsági szolgálat, az ügyészség, továbbá az ügyész jóváhagyásával a nyomozó hatóság írásbeli megkeresésére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet:

- a) 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti kábítószerrel visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel,
- b) a Btk. szerinti kábítószer-keresedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy

lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel van összefüggésben.

9.4) A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a biztosító, az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

9.5) Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét a felügyeleti ellenőrzési eljárás során csoportfelügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása.

9.6) A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha

- a) a magyar bűnüldöző szerv - nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából - írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.
- b) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.

9.7) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez történő adattovábbítás abban az esetben:

- a) ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, vagy
- b) ha - az adatalany hozzájárulásának hiányában - az adattovábbításnak törvényben meghatározott adatköre, célja és jogalapja van, és a harmadik országban a személyes adatok védelmének megfelelő szintje az Info tv. 8. § (2) bekezdésében meghatározott bármely módon biztosított.

A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamba történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

9.8) Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét

- a) az olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása,



PANNÓNIA

c) A pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben foglalt rendelkezések teljesítése érdekében történő adatátadás.

A 9.8) pont a)-c) pontjaiban leírt adatszolgáltatáshoz kapcsolódó adatok átadását a biztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

A biztosító az érintett személyt nem tájékoztathatja a 9.1) pont b), f) és j) alpontjai, illetve a 9.5) pont alapján végzett adattovábbításokról.

A biztosítási szolgáltatás teljesítéséhez igénybe vett VKBit Betrieb (Székhely: Maximilianstraße 53. 80530 München Register-Nr. HR B 213050 Registergericht München) adatfeldolgozónak minősül.

10) Az üzleti titok

10.1) A biztosító, a biztosító tulajdonosa, a biztosítóban részesedést szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, egyéb vezető, valamint a biztosító alkalmazottja, megbízottja köteles a biztosító működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot - időbeli korlátozás nélkül – megőrizni.(Bit.144.§)

A 10.1) pontban előírt titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró

- a) Felügyelettel,
- b) Nemzetbiztonsági szolgálattal,
- c) Állami Számvevőszékkel,
- d) Gazdasági Versenyhivatallal,
- e) a központi költségvetési pénzeszközök felhasználásának szabályszerűségét és célszerűségét ellenőrző, Kormány által kijelölt belső ellenőrzési szervvel,
- g) vagyonellenőrrel,
- h) Információs Központtal.

szemben.

10.2)

a) Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a FATCA-törvény alapján az Aktv. 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítéséhez.

b) Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a Bit 60/A rész 148/A.§ szerinti eljárás szerint „A Pénzügyi Számlákkal kapcsolatos adatszolgáltatás és átvilágítás alapján fennálló kötelezettségek” teljesítésére.

10.3) Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Felügyelet által az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság felé történő adatszolgáltatás az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül

helyezéséről szóló 2010. november 24-i1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek megfelelően.

10.4) A Bit. 144. §-ban előírt titoktartási kötelezettség nem áll fenn

a) a nyomozás elrendelését követően a nyomozó hatósággal és ügyészséggel,

b) büntetőügyben, polgári peres vagy nemperes eljárásban, közigazgatási határozatok bírósági felülvizsgálata során eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval, valamint az önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal szemben.

10.5) Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Felügyelet által a biztosítókról és a viszontbiztosítókról egyedi azonosításra alkalmas adatok szolgáltatása a jogalkotás megalapozása és hatásvizsgálatok elvégzése céljából a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter részére.

10.6) Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a feladatkörében eljáró Információs Központ által végzett adattovábbítás.

10.7) Aki üzleti titok birtokába jut, köteles azt időbeli korlátozás nélkül megőrizni. A titoktartási kötelezettség alapján az üzleti titok körébe tartozó tény, tájékoztatás vagy adat az e törvényben meghatározott körön kívül a biztosító és a viszontbiztosító, továbbá az ügyfél felhatalmazása nélkül nem adható ki harmadik személynek és feladatkörön kívül nem használható fel. Aki üzleti titok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a biztosítónak, a viszontbiztosítónak vagy ügyfeleinek hátrányt okozzon.

11) A biztosítási titokra és az üzleti titokra vonatkozó közös szabályok

a) Biztosító jogutód nélküli megszűnése esetén a biztosító által kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

b) Biztosító üzleti titokra vagy biztosítási titokra hivatkozással nem tarthat vissza információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, Info. törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén. Az üzleti titokra és a biztosítási titokra egyebekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.



12) A biztosítók közötti adatátadási megkeresések

12.1) A biztosító (megkereső biztosító) - a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében - a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz (megkeresett biztosító) az e biztosító által - a jelen ügyfélértékelő 6) pont e) alpontjában meghatározottak szerint, a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével - kezelt és a 8.2) és 8.3), valamint a 9.1) pontokban meghatározott adatok vonatkozásában, feltéve, ha a megkereső biztosító erre vonatkozó jogosultsága a biztosítási szerződésben rögzítésre került. (Bit.149.§)

12.2) A megkeresett biztosító a jogszabályoknak megfelelő megkeresés szerinti adatokat a megkeresésben meghatározott megfelelő határidőben, ennek hiányában a megkeresés kézhezvételétől számított tizenöt napon belül köteles átadni a megkereső biztosítóknak.

12.3) A megkereső biztosító a Bit. 1. számú melléklet A) rész 1. és 2. pontjában, továbbá a 2. számú mellékletben meghatározott ágazatokhoz tartozó szerződés teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:

- a) a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett személy azonosító adatait;
- b) a biztosított személy adatfelvételkori, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
- c) az 12.3) pont a) alpontjában meghatározott személyt érintő korábbi - az e bekezdésben meghatározott ágazathoz tartozó szerződéssel kapcsolatos - biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat;
- d) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat; és
- e) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat

12.4) A 12.1) pont szerinti megkeresésnek tartalmaznia kell az ott meghatározott személy azonosításához szükséges adatokat, a kért adatok fajtáját, valamint az adatkérés céljának megjelölését. A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének. A megkereső biztosító felelős a megkeresési jogosultság tényének fennállásáért.

12.5) A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő kilencven napig kezelheti.

12.6) Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás befejezéséig.

12.7) Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, és az igény érvényesítésével kapcsolatban az eljárás megindítására az adat megismerését követő egy évig nem kerül sor, az adat a megismerést követő egy évig kezelhető.

12.8) A megkereső biztosító a megkeresés és a megkeresés teljesítésének tényéről, továbbá az abban szereplő adatok köréről a megkereséssel érintett ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíteni köteles.

12.9) Ha az ügyfél az Info. törvényben szabályozott módon az adatairól tájékoztatást kér és a megkereső biztosító már nem kezeli a kérelemmel érintett adatokat, akkor ennek a tényéről kell tájékoztatni a kérelmezőt. A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként kapott adatokat biztosított érdekre nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb adatokkal a 12.1) pontban meghatározottól eltérő célból nem kapcsolhatja össze.

12.10) A megkeresésben megjelölt adatok teljesítésének a helyességéért és pontosságáért a megkeresett biztosító a felelős.

13) Irányadó jog

A Pannónia Életbiztosító Zrt. által értékesített biztosítási szerződések joga a magyar jog: a biztosítási szerződésre, amennyiben a felek másként nem állapodnak meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik, a magyar jog szabályai az irányadók.

14) Jelen Ügyfél-tájékoztatónak a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseitől lényegesen eltérő rendelkezései

1) Az elévülés

A Ptk. 6:22 §-ától eltérően, mely szerint a követelések 5 év alatt évülnek el, a baleset- és egészségbiztosítási szerződésből eredő igények elévülése a biztosítási esemény bekövetkeztétől számított 1 év.

2) Egyéb rendelkezések

Ptk. 6:63. §-ában foglaltaktól eltérően nem válik a biztosítási szerződés tartalmává a Felek esetleges korábbi szerződéses/üzleti gyakorlata, szokása, illetve a biztosítási üzletágban a hasonló jellegű szerződés alanyai által széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott szokás.



PANNÓNIA

15) Egyéb

a) Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a **személyi jövedelemadó**ról szóló, 1995. évi CXVII. törvény a biztosítási szerződésekre vonatkozó adózással kapcsolatos fontos szabályokat tartalmaz. E törvényben és a hozzá kapcsolódó egyéb adószabályokban le lehetők fel a biztosításért fizetendő díjra, a biztosító szolgáltatására, illetve a biztosítással kapcsolatos adókedvezményre vonatkozó rendelkezések.

b) A jognyilatkozatok kizárólag írásban érvényesek. A szerződő (biztosított) nyilatkozata csak akkor hatályos, ha az a biztosító valamely szervezeti egységének jut a tudomására.

c) **A biztosítási ajánlat aláírása előtt** kérjük, szíveskedjék figyelembe venni, hogy a megkötendő biztosítási szerződésre, a szerződő felek jogaira és kötelezettségeire a biztosítási szerződési feltételek és záradékok előírásai az irányadók.

d) A Biztosító a Bit 108. § szerinti, a fizetőképességéről és pénzügyi helyzetéről szóló jelentési kötelezettségének a <https://www.pannoniabiztosito.hu/> honlapján történő közzététellel tesz eleget.

Pannónia Életbiztosító Zrt.