

Adatkezelési tájékoztató

A digitális nyugdíjbiztosítási szerződéskötési folyamat személyes adatok kezelésével jár, mellyel kapcsolatban a K&H Biztosító Zrt, valamint a K&H Bank Zrt. a következő tájékoztatást adja.

A K&H Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) a K&H Biztosító Zrt. (továbbiakban: Biztosító) függő biztosításközvetítője, és Ön jelen folyamatban a biztosításközvetítő útján köti meg a szerződést a Biztosítóval. A Bank e minőségében a folyamatban a Biztosító adatfeldolgozójaként vesz részt, a Biztosító pedig önálló adatkezelőként jár el.

A Bank azonban önálló adatkezelési tevékenységet is végez, a következők szerint:

1. A Bank az általa már önálló adatkezelőként kezelt adatokat a digitális folyamat során az ajánlat elkészítéséhez felhasználja, így azokat Önnek a digitális szerződéskötési folyamatban nem kell megadnia, továbbá validációkat végez annak megállapítása érdekében, hogy a digitális szerződéskötés lehetséges-e.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont (szerződés előkészítése)
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés az adatok ellenőrzéséig, előtöltéséig és az ajánlat elkészültéig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	-
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alapvető azonosító adatok, egyéb hivatalos személyazonosító adatok, elérhetőségi adatok), befektetési profiladatok (befektetővédelmi kérdőív érvényes léte és a veszteségviselési képesség).

2. A szerződéskötési folyamat során Ön a biztosítási szerződés díjának rendszeres átutalással történő megfizetéséről szóló megbízást adhat.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont (szerződés teljesítése)
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés a megbízás megszűntéig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűntét követő nyolc év (a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján a Pmt. 56.§ - 58.§ szerint)
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alapvető azonosító adatok). termékre, szolgáltatásra vonatkozó szerződéses információk, termék, szolgáltatáshasználat adatai.

A Biztosító az alábbi adatkezelési tevékenységeket végzi, mely során a Bank, mint adatfeldolgozó vesz részt az adatkezelésekben:

3. Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (továbbiakban: Art.) szerint a Biztosító köteles rögzíteni ügyfelei adóazonosító jelét, amennyiben olyan kifizetést teljesít, amelynek alapján az ügyfélnek adófizetési kötelezettsége keletkezik, vagy azzal összefüggésben a törvény adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pont (jog kötelezettség teljesítése)
---------	---

Kötelezettséget előíró jogszabály	Art. 34. § (1) bekezdés
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés a szerződés megszűnte évének utolsó napjától számított öt évig tart (Art. 202. § (1) bekezdés).
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűntét követő 8 év (a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján). Létre nem jött szerződés esetén a Biztosító adatot nem kezel.
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alapvető azonosító adatok, egyéb hivatalos személyazonosító adatok); termékre, szolgáltatásra vonatkozó szerződéses információk; termék, szolgáltatáshasználat adatai.

4. 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.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) c) pontja (jog kötelezettség teljesítése)
Kötelezettséget előíró jogszabály	Bit. 166/E.§, IDD 20. cikk
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés a szerződés megszűntéig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	Az üzleti kapcsolat megszűnésétől számított 8 év (Pmt. 57. § (1) bekezdése, figyelembe véve a Pmt. 11. § (1) bekezdésében rögzített monitoring jellegű követelményt is).
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alapvető azonosító adatok); termékre, szolgáltatásra vonatkozó szerződéses információk; termék, szolgáltatáshasználat adatai; befektetési profiladatok.

5. Az Ön adatait a Biztosító a nyugdíjbiztosítási szerződés előkészítése és teljesítése érdekében kezeli.

Jogalap	GDPR 6. cikk (1) bekezdés b) pont (szerződés előkészítése és teljesítése) GDPR 9. cikk (2) bekezdés a) pont (hozzájárulás)*
Adatkezelés ideje	Az adatkezelés a szerződés megszűntéig tart.
Kapcsolódó megőrzési idő	A szerződés megszűntét követő nyolc év (a GDPR 6. cikk (1) bekezdés c) pontja alapján a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 169. §, valamint a Pmt. 56.§ - 58.§ szerint)
Személyes adatok kategóriái	Alapadatok (alapvető azonosító adatok, elérhetőségi adatok), termékre, szolgáltatásra vonatkozó szerződéses információk, érzékeny adatok (egészségügyi adatok)*, befektetési profiladatok (termékismeretre vonatkozó információk, befektetővédelmi kérdőív eredménye alapján a kockázatvállalási szint).
Automatizált döntéshozatal	A digitális szerződéskötési folyamatban a K&H autoinvest befektetési stratégia előre meghatározott módon, a szerződő befektetési kockázatvállalási szintje és a biztosítási szerződésből mindenkor hátralévő tartam alapján meghatározza a biztosítási díj, az eseti díj, valamint a nyugdíjbiztosításban az esetlegesen beérkező adójóváírások

	(a továbbiakban: befizetések) eszközalapok közötti felosztási arányát, illetve az egyes eszközalapokban kezelt vagyon – a kötvényérték – eszközalapok közötti megosztását. A K&H autoinvest befektetési stratégia alkalmazása során automatizált döntéshozatal kizárólag a megfelelő stratégia típus kiválasztása során történik, mely során automatikusan az érintett befektetési kockázatvállalási szintjéhez igazodó stratégia típust állít be a Biztosító. A stratégia pontos működéséről részletesen a K&H befektetési egységekhez kötött életbiztosítások általános feltételei, illetve az ennek mellékleteként szereplő K&H autoinvest befektetési stratégia záradék elnevezésű dokumentumokban olvashat. Amennyiben az Ön számára irányadó K&H autoinvest befektetési stratégia nem megfelelő, úgy bármikor kérheti a stratégiából való kilépést -írásbeli nyilatkozat formájában a stratégiára vonatkozó felmondással- és a befizetéseinek Ön által meghatározott eszközalapok közötti megosztását.
--	--

A Biztosító által a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel és nemzetközi adóügyi információcserével és –megfeleléssel kapcsolatban végzett személyes adatok kezelésével összefüggő tájékoztatót kérjük ismerje meg a <https://www.kh.hu/adatvedelem/egyedi-tajekoztatok> oldalon.

Kérjük ismerje meg a Bank és a Biztosító általános adatkezelési tájékoztatóját (mely kiterjed a Bank és a Biztosító, valamint annak adatvédelmi tisztviselője elérhetőségére, az Önt megillető jogokra és jogorvoslati lehetőségekre is) a <https://www.kh.hu/adatvedelem> oldalon.