

Mely létrejött egyrészről

Név / Cégnév

Születési hely

Születési idő

Cég képviselője

Adószám

Lakcím / Székhely

Tel.

E-mail

mint Megbízott, továbbiakban:

Alkusz, együttesen, mint Szerződő Felek között az alulírott napon és helyen, az alábbi feltételekkel:

Név: EBC Winsure Zrt.

Székhelye: 7400 Kaposvár, Fő utca 65.

Levelezési címe: 7400 Kaposvár, Pf. 66.

Cégjegyzékszám: 14-10-300315

Adószám: 23528923-2-14

Web: <https://www.winsure.hu>E-mail: hello@winsure.hu

Telefonszám: +36 30 611 5768

Számlavezető bank: UniCredit Bank

Bszl. szám: 10918001-00000096-82050006

Székhely állama: Magyarország

MNB eng.szám: H-EN-II-35/2017

MNB Nyilvántartási szám: 212042026155

Szövetségi tagság: FBAMSZ

Felelősségbiztosító: Colonnade Biztosító

1. Megbízás tárgya:

Megbízó megbízza Alkuzt, hogy a biztosítási ügyeit, igényeit és valamennyi jelenlegi és jövőbeli szerződését kezelje, a kapcsolódó teendőket intézze, melynek során az Alkusz megbízást kap arra, hogy

- előkészítse a biztosítási szerződések megkötését, valamint a biztosítási szerződéseket közvetítse
- a biztosítási szerződések létrejöttéhez, módosításához, megszüntetéséhez – beleértve a biztosítási szerződés évfordulós és érdekműlős, vagy egyéb ok miatti felmondását – szükséges jognyilatkozatokat előkészítse,
- esetleges biztosítási kárügyekben közreműködjön.

2. A Megbízás hatálya

- teljeskörű, azaz valamennyi – jelen Megbízás hatálya alatt létrejövő biztosítási szerződésre, termékre, módozatra kiterjed, ideértve a Megbízás aláírásakor már meglévő biztosítási szerződések Alkusz által állományba vételét (örökítését) azzal a feltétellel, hogy az arra vonatkozó alkuzsi megbízást a Megbízó az előző közvetítő irányába szabályosan felmondta.
- az aláírásától kezdődő határozatlan időtartamra jön létre. Jelen szerződést bármelyik fél írásban, 30 napos felmondási idővel felmondhatja. A 30 nap akkor kezdődik, amikor a felmondás a másik fél tudomására jutott igazolható módon.
- Megbízó tudomásul veszi, hogy – amennyiben jelen szerződést nem szabályosan mondta fel, úgy köteles az Alkusz részére kötbért fizetni, amelynek mértéke megegyezik a biztosítók által az Alkusz részére az adott szerződésre elszámolásra kerülő 1 éves közvetett díjazás mértékével.
- A jelen szerződés aláírásával Megbízó vállalja, hogy a jelen szerződés hatálya alatt más biztosításközvetítőnek nem ad megbízást a jelen szerződésben foglalt tevékenységek ellátására, ellenkező esetben a II/c pontban szankciók vonatkoznak rá.

3. Felek jogai és kötelezettségei

a. Alkusz kijelenti, hogy

- a jelen megbízásban foglalt tevékenységek ellátásához szükséges megfelelő hatósági engedéllyel és szakmai felelősségbiztosítással rendelkezik követendő eljárásról,
- az adatvédelmi jogszabályok előírásainak megfelelően kezeli a tudomására jutott üzleti információkat és a személyes adatokat,
- a biztosítási ajánlat előkészítése során valamennyi releváns információval rendelkezik
- a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során köteles valamennyi, az ügyfél igényének megfelelő biztosítási ajánlatot elemezni,

b. Megbízó kijelenti, hogy:

- a meglévő biztosítási szerződések díjfizetés elmulasztása miatti megszűnése, vagy az Alkusz által tett javaslattal ellentétes Megbízó általi döntése miatt a Megbízónál keletkezett esetleges veszteségeikért, károkért az Alkuzt felelősség nem terheli,
- a biztosítások kezeléséhez, karbantartásához, illetve megkötéséhez szükséges adatokat az Alkusz rendelkezésére bocsátja
- vállalja, hogy a jelen megbízásban foglaltak eredményes ellátása érdekében mindenkor az Alkusz rendelkezésére bocsátja
- az Alkusz által igényelt adatokat, információkat, dokumentumokat és mindenben együttműködik az Alkusszal
- hozzájárul személyes adatainak kezeléséhez,
- a biztosítások alapjául szolgáló adatok változásáról folyamatosan értesíti a Megbízottat.

c. Megbízó tudomásul veszi, hogy

- Alkusz nem jogosult biztosítási díj átvételére
- a biztosítási igény alapján szóba jöhető biztosítótársaságok ajánlatainak bemutatása és kiválasztása szakmai, kárrendezési és adminisztratív felkészültségük, valamint díjajánlatuk és biztosítási feltételeik versenyképessége és a Megbízó igényeinek való megfelelés alapján történik.
- az Alkusz a 2014. évi LXXXVIII. Törvény. Törvény (Bit) 398. § (1) bek. bekezdése szerinti, ún. független biztosításközvetítőnek minősül, ezért nem tekinthető a biztosító(k) képviselőjének, így az(ok) nevében jognyilatkozatot nem tehet és nincs felhatalmazása a Megbízó biztosítási szerződésekkel kapcsolatos jognyilatkozatainak a biztosító(k) nevében való joghatályos fogadására sem. Az Alkusz bárminemű tudomásszerzése nem tekinthető a biztosító(k) tudomásszerzésének
- A Megbízó a jelen szerződés aláírásával az Alkusz irányában felmenti a kockázatait elvállaló biztosítót a titoktartási kötelezettség alól. Az Alkusz a Megbízó külön írásbeli hozzájárulása nélkül jogosult a Megbízó kockázatait elvállaló biztosítóhoz való adattovábbításra, ha az a jelen megbízás szerződés szerű teljesítéséhez nélkülözhetetlen, különös tekintettel a biztosításközvetítői tevékenységből eredő sajátosságokra, az így kiszolgáltattott adatok körére és az adattovábbítás céljára

4. Egyéb rendelkezések

- Az Alkusz kijelenti, hogy a biztosításközvetítéshez és a kapcsolatos adatok nyilvántartáshoz a Brokka és BázisNet Rendszerház által készített programokat használja, melyet Megbízó elfogad és hozzájárul adatainak ilyen fajta nyilvántartásához
- A Szerződő Felek jogviszonyára a jelen szerződésben foglaltak, valamint az itt nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a Bit, az Infotv. valamint az egységes európai adatvédelmi rendelet (GDPR) és az egyéb mindenkor hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók.

Az Alkusz felhívja a Megbízó figyelmét arra, hogy a közvetítői tevékenységért a biztosítási díj meghatározott részét képező közvetett díjazásban részesül a biztosítók részéről. Szerződő Felek jelen megbízási szerződést elolvasás és értelmezés után, mint akarattal mindenben megegyezőt, jóváhagyólag aláírják.

5. Díjazás

A Megbízó által aláírt, és a Biztosító által elfogadott biztosítási szerződés közvetett díjazást tartalmaz, amelynek mértékét a biztosító állapítja meg, és fizeti meg az alkusz részére.

Kelt:

Üzletkötő neve:

MNB száma:

Az alkusz képviselőjében eljáró
üzletkötő

Megbízó aláírása

 winsure
EBC Winsure Zrt. – Biztosítási Alkusz
Cím: 7400 Kaposvár, Fő u. 65. Adószám: 23528923-2-14

Alkusz

Az Alkuzsi megbízási szerződés, valamint az ügyfél igény, igényfelmérés és igénypontosító tárgyalás alapján a biztosításközvetítő által javasolt alábbi biztosítók termékei közül került kiválasztásra.

Kiajánlott termékek

A jelenlegi szerződés 1. pontjában meghatározott biztosítási termék a közvetítő által javasolt alábbi biztosítók termékei közül az igényfelmérés és az igénypontosító tárgyalás alapján került kiválasztásra

Biztosító / Pénzintézet	Termék / Módozat	Díj
Biztosító / Pénzintézet	Termék / Módozat	Díj
Biztosító / Pénzintézet	Termék / Módozat	Díj
Biztosító / Pénzintézet	Termék / Módozat	Díj
Biztosító / Pénzintézet	Termék / Módozat	Díj
Írásos kiajánlás, vagy megjegyzés		

Választott termék

Biztosító / Pénzintézet	Termék / Módozat	Díj
Ajánlatszám	Gyakoriság	Rendszám

Alulírott, mint az ajánlat szerződjé (ügyfél) nyilatkozom, hogy a kötni kívánt szerződés kiválasztására, az igényfelmérést és pontosítást követően, számomra kielégítő mennyiségű biztosítási termék bemutatása után került sor. A választott termékről a tájékoztatást megkaptam. Kijelentem, hogy az igényfelmérőben szereplő adatok, információk megegyeznek az általam megadottakkal.

Kelt:

Szerződő aláírása

Az igényfelmérés elvégzését a biztosításközvetítő számára, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. évi törvény 153. § (1) bekezdése, illetve 378. § (2) bekezdése írja elő. Felhívjuk figyelmét, hogy – befektetési célú biztosítás esetén – nem választhat olyan befektetési összetételt, amelynél az eszközalapok átlagos kockázata magasabb, mint amit az Ön befektetői profilja megenged. Tájékoztatjuk, hogy a biztosítási szerződés megkötését követően a unit linked élet-, nyugdíjbiztosítások kivételével, amennyiben nem nyújtunk rendszeres tanácsadást, és nem végzünk rendszeres értékelést az alkalmasság tekintetében.

Kelt:

Biztosításközvetítő aláírása

Ügyfélértékelő tájékoztató

A EBC Winsure Zrt. (7400 Kaposvár, Fő utca 65.) a 2014. évi LXXXVIII. törvény a biztosítási tevékenységről alapján az alábbiakról tájékoztatja ügyfelét: Az EBC Winsure Zrt.(Alkusz) Székhelye: 7400 Kaposvár, Fő utca 65. (Adószáma: 23528923-2-14, Cégjegyzékszám: 14 10 300315) a Magyar Nemzeti Bank (MNB) mint felügyelet engedélye alapján, annak ellenőrzése alatt független biztosításközvetítői tevékenységet végez. Engedély száma: H-EN-II-35/2017. MNB regisztráció száma: 212042026155 Alkusz cégszerű jegyzésére a társaság ügyvezetője, Bödö Gábor jogosult. Társaságunk szakmai vezetője: Dr. Bödö Imre

Az ügyfélértékelő tájékoztatóhoz kapcsolódó „Megbízási szerződés”-t az Alkusz erre irányuló felhatalmazása alapján az eljáró, megbízott független biztosításközvetítője joghatályosan aláírhatja az Alkusz nevében. Az Ön kapcsolattartója a megbízási szerződésen meghatározott biztosításközvetítést végző természetes személy. Társaságunk megbízottjai fényképes MNB regisztrációs számmal ellátott igazolvánnyal rendelkeznek. Regisztrációkat és engedélyünket, valamint megbízottjaink regisztrációját az MNB <https://intezmenykereso.mnb.hu/> "Biztosításközvetítők regisztrációját" vagy közvetlenül a felügyeleti szervnél ellenőrizheti. Felügyeleti szerv: Magyar Nemzeti Bank Székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., Tel.: +36/1 428 2600, E-mail: info@mnb.hu).

Tájékoztatjuk, hogy Alkusz egyik biztosító intézetben sem rendelkezik minősített befolyással. Továbbá a Magyarországon működési engedéllyel rendelkező biztosító intézetek egyike sem rendelkezik minősített befolyással társaságunkban.

Alkusz teljes szakmai felelősséggel tartozik alkalmazottai és a megbízottjai által az ügyfélnek okozott károk esetén. Alkusz a szakmai tevékenysége során okozott „műhiba” körében felelősségre vonható, erre - biztosításközvetítői tevékenységére - vonatkozó érvényes szakmai felelősségbiztosítással rendelkezik a Colonnade Insurance S.A. Magyarországi Fióktelepe biztosítónál. Felelősségbiztosítás kötvényszáma: 421 0000354. Felelősségbiztosításunk kártérítési limitje: 1 251 500 EUR /káresemény és 1 876 000 EUR /biztosítási időszak.

Az Alkusz jogosult jelen ügyfélértékelő tájékoztató végén felsorolt biztosítók valamennyi alkuszok által értékesíthető biztosítási termékének közvetítésére terjesztésére, ajánlására, megkötésére, kezelésére. Az Alkusz nem tekinthető a biztosító képviselőjének, a biztosító(k) nevében érvényes jognyilatkozatot nem tehet, nincs felhatalmazása az Ügyfél biztosítási szerződésekkel kapcsolatos jognyilatkozatainak a biztosító(k) nevében való joghatályos fogadására, így a biztosítási szerződés felmondásának fogadására sem. Az Ügyfél biztosítóval szembeni jognyilatkozatai a biztosítóhoz való beérkezéssel válnak hatályossá, ezért az Alkusz tudomásszerzése nem tekinthető biztosító(k) tudomásszerzésének. Az Alkusz közvetítésével megkötött biztosítási szerződések létrejöttére vonatkozó kockázatbírálási határidőt attól a naptól kell számítani, amikor az ajánlat a Biztosítóhoz beérkezik.

Felhívjuk figyelmét, hogy Alkusz, illetve Megbízottunk nem vehet át ügyféltől biztosítási díjat vagy díjelőleget, továbbá nem vehet át biztosítótól ügyfélnek járó összeget. Biztosítási szerződéskö-

tés során a biztosító portálján az online bankkártyás díjfizetésben segédkezhet, vagy biztosítási díj fizetésére alkalmas - biztosító által rendelkezésre bocsátott - csekket adhat.

A biztosításközvetítő személy igényfelmérés alapján javaslatot tesz - külön megállapodás hiányában tanácsot nem ad - ügyfélnek a biztosítási termékre vonatkozóan. Tanácsadással értékesített biztosítási termék esetén, a tanácsadás tényét jelölni kell a „Megbízási szerződés”-ben. Az Ügyfél vállalja, hogy a megfelelő biztosítási szerződés kiválasztása érdekében az Alkusz rendelkezésére bocsátja az Alkusz által igényelt adatokat, információkat, dokumentumokat és mindenben együttműködik az Alkusszal.

A biztosításközvetítő személy a megkötött biztosítási szerződéssel kapcsolatosan javadalmazásban részesül, melynek alapja a biztosítási díj meghatározott százaléka, közvetetten attól a biztosítótól, amely a létrejött szerződésben a biztosítási kockázatot elvállalja.

Alkusz a személyes és különleges adatait a törvényi előírásoknak megfelelően, - a kötelező megőrzés idejéig - nyilvántartja és kezeli. Az Ügyfél kérheti a személyes adatok törlését, és amennyiben a törvény ezt nem tiltja, az Alkusz köteles eleget tenni ennek. Amennyiben az adatok tárolásának célja megszűnik társaságunk számára, automatikusan törli azt. Az alkusz betartja az ide vonatkozó EU-s és magyarországi irányelveket, ideértve a célhoz kötöttséget túl az adattakarékosságot és az adatbiztonság lehető legnagyobb körültekintéssel való betartását. Az alkusz vállalja, hogy amennyiben egy ügyfél személyes adata mégis illetéktelen kezekbe kerül, 72 órán belül bejelenti a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hivatalához. Alkusz jogosult az Ügyfél kockázatait kezelő Biztosítóhoz való adattovábbításra, ha az a megbízási szerződés teljesítéséhez szükséges.

Felhívjuk figyelmét, hogy a biztosítókrol és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. tv. a biztosítási titokra vonatkozóan fontos szabályokat tartalmaz. A biztosításközvetítő a feladatai ellátásához ügyfeleinek azon biztosítási titkait jogosult kezelni, melyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy a biztosítási törvényben meghatározott egyéb cél lehet. A szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, a károsult, a biztosítási szolgáltatásra jogosult más személy ügyfélnek minősül.

Alkusz köteles az érintett ügyfelet kérésére tájékoztatni a biztosításközvetítői nyilvántartásban tárolt saját adatairól, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az adatfeldolgozó nevével, címéről (székhelyéről) és az adatkezeléssel összefüggő tevékenységéről, továbbá arról, hogy kik és milyen célból kapják, vagy kapták meg az adatokat. Az adattovábbításról szóló tájékoztatást a törvény kizárhatja. Alkusz az ügyfél által kezdeményezett adathelyettesítéseket a nyilvántartásaiban köteles átvezetni. Az elhunyt személlyel kapcsolatba hozható adatok tekintetében az érintett jogait az elhunyt örököse, illetve a biztosítási szerződésben nevesített jogosult is gyakorolhatja. Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/97 számú, ún. „IDD irányelv” a magyar jogba átültető 2017. évi CXLV. törvénynek való megfelelés érdekében a biztosítás alapú befektetési termékek értékesítése minden esetben tanácsadással történik. A biztosításközvetítői javadalmazás jellege: a biztosító által az alkusz részére fizetett szerzési, vagy fenntartási jutalék. Tájékoztatjuk, hogy összeférhetetlenségi (érdekonfliktusos) helyzet állhat elő, ha Ön egy korábban kötött biztosítás alapú befektetési szerződését annak lejáratá előtt megszünteti, hogy új hasonló szerződést kössön, mivel a biztosításközvetítő az új szerződés után javadalmazásban részesül, ami a korábbi szerződéssel kapcsolatban felmerült szerződéskötési költséggel együtt már aránytalan terhet jelenthet az Ön számára.

	Biztosító megnevezése	Értékesíthető módozat
1.	AEGON Magyarország Biztosító Zrt.	gépjármű-, vagyon-, személy- és balesetbiztosítás, egyéb biztosítások
2.	Allianz Hungária Biztosító Zrt.	gépjármű-, vagyon-, személy- és balesetbiztosítás, egyéb biztosítások
3.	CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt.	gépjármű-, vagyon- és balesetbiztosítás, egyéb biztosítások
4.	CIG Pannónia Életbiztosító	élet, baleset egészség és nyugdíjbiztosítások
5.	Colonnade Insurance S.A. Magyarországi Fióktelepe	vagyonbiztosítás, balesetbiztosítás, egyéb biztosítások
6.	Európai Utazási Biztosító Zrt.	egyéb biztosítások
7.	Generali Biztosító Zrt.	gépjármű-, vagyon-, személy- és balesetbiztosítás, egyéb biztosítások
8.	Genertel Biztosító Zrt.	gépjármű-, vagyonbiztosítás, egyéb biztosítások
9.	Groupama Biztosító Zrt.	gépjármű-, vagyon-, személy- és balesetbiztosítás, egyéb biztosítások
10.	K&H Biztosító Zrt.	gépjármű-, vagyonbiztosítás, egyéb biztosítások
11.	KÖBE Közép-európai Kölcsönös Biztosító Egyesület	gépjármű-, vagyonbiztosítás, egyéb biztosítások
12.	MAPFRE ASISTENCIA S.A. Magyarországi Fióktelepe	egyéb biztosítások
13.	METLIFE	élet, baleset egészség és nyugdíjbiztosítások
14.	Magyar Posta Biztosító Zrt.	gépjármű-, vagyonbiztosítás, egyéb biztosítások
15.	Signal Iduna Biztosító Zrt.	gépjármű-, vagyon-, személy- és balesetbiztosítás, egyéb biztosítások
16.	UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.	gépjármű-, vagyon-, személy- és balesetbiztosítás, egyéb biztosítások
17.	Uniq Biztosító Zrt.	gépjármű-, vagyon-, személy- és balesetbiztosítás, egyéb biztosítások
18.	Wáberer Hungária Biztosító Zrt.	gépjármű-, vagyonbiztosítás, egyéb biztosítások
19.	Atradius Crédito y Caución S.A. Magyarországi Fióktelepe	Hitelbiztosítás
20.	Coface Magyarországi Fióktelepe	Hitelbiztosítás
21.	Euler Hermes SA Magyarországi Fióktelepe	Hitelbiztosítás

Kelt:

Megbízó aláírása

Alkusz képviselőjében eljáró üzletkötő

Panaszkezelés

Megbízó vállalja, hogy a Megbízott tevékenységével kapcsolatos panasz esetén a Megbízott panaszkezelési tájékoztatója alapján jár el, mely megtalálható a Megbízott weboldalán (www.winsure.hu).

Fogyasztói panasz esetén Ügyfél a panaszt benyújthatja társaságunkhoz:

Személyesen: székhelyünkön vagy kapcsolattartóján keresztül vagy megbízotti irodáinkban.

Telefonon: + 36 30 204 4945 (hétfő – péntek: 08:00-16:00)
Írásban: postafiókunkra címzett levélben (7400 Kaposvár, Pf. 66)
Elektronikus levélben az info@winsure.hu mailre címezve.

MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Levelezési cím: 1534 Budapest Pf:777
Telefonszám: +36 80 203 776
E-mail: ugyfelszolgalat@mnbn.hu

Amennyiben Ön úgy látja, hogy panaszát nem kezeltük megfelelően, úgy panaszával az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjához is fordulhat. Ezen túlmenően – a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződészésséggel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén – az MNB által működtetett Pénzügyi Békéltető Testület vagy az illetékes bíróság eljárását kezdeményezheti.

MNB Pénzügyi Békéltető Testület

Székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Levelezési cím: 1534 Budapest Pf:173
Telefonszám: +36 80 203 776
E-mail: ugyfelszolgalat@mnbn.hu

Kelt:

Megbízó aláírása

Alkusz képviselőjében eljáró üzletkötő

Adatkezelés és GDPR

A kezelt adatok a biztosítási kötvény kapcsán: Az Érintett neve, postai levelezési címe, email címe, telefonszáma, az Érintett által a szerződéskötéshez, nyomtatvány kitöltéséhez megadott személyes adatok, a biztosítási szerződés teljesítése során keletkező személyes adatok. Esetlegesen vállalkozásával felmerülő adatok, egészségügyi és családi állapotot érintő adatok.

AZ ADATKEZELÉS JOGALAPJA:

Az érintett hozzájárulása.

A SZEMÉLYES ADATOK CÍMZETTJEI, TÁROLÁSA:

A megbízó munkavállalói, vele megbízási jogviszonyba álló partnerei, jogszabály szerint

Adatkezelés célja:

Hogy megvalósuljon a Megbízó részére a megbízás tárgyát képező biztosítások/pénzügyi termékek létrehozása, kezelése, beleértve azok módosítását, átdolgozását, kárügyintézését, megszüntetését. A Megbízott marketing céljai érdekében kezeli a Megbízó adatait, a Marketing Nyilatkozatban foglaltak szerint. Tájékoztatás az érintett jogairól: Önnek, mint érintett személynek joga van kérelmezni az adatkezelőtől az Önre vonatkozó személyes adatokhoz való hozzáférést, azok helyesbítését, törlését vagy kezelésének korlátozását, és tiltakozhat az ilyen személyes adatok kezelése ellen, valamint a joga van az adathordozhatóságához. Joga van a hozzájárulása bármely időpontban történő visszavonásához, amely nem érinti a visszavonás előtt a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogszerűségét. Joga van a felügyeleti hatósághoz (Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság) panaszt benyújtani. Az adatszolgáltatás nem előfeltétele szerződéskötésnek, a személyes adatok megadására nem köteles. Az adatszolgáltatás elmaradásának lehetséges következménye: a biztosítási szerződés megkötésének megtagadása. További információk a Társaság honlapján elérhető Adatkezelési tájékoztatóban olvashatók. Ez a formanyomtatvány az érintett hozzájárulásán alapuló adatkezeléshez alkalmazható, a hozzájárulás megadásának igazolására. Az „érintett” alatt azonosított vagy azonosítható természetes személyt kell érteni. „Az érintett hozzájárulása” alatt az érintett akaratának önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű kinyilvánítását kell érteni, amellyel az érintett nyilatkozat vagy a megerősített félreérthetetlenül kifejező cselekedet útján jelzi, hogy beleegyezését adja az őt érintő személyes adatok kezeléséhez. (Rendelet 4. cikk 11.) A személyes adatok címettje az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, akivel vagy amellyel a személyes adatot közlik, függetlenül attól, hogy harmadik fél-e. Azon közhatalmi szervek, amelyek egy egyedi vizsgálat keretében az uniós vagy a tagállami joggal összhangban férhetnek hozzá személyes adatokhoz, nem minősülnek címettnek; az említett adatok e közhatalmi szervek általi kezelése meg kell, hogy feleljen az adatkezelés céljainak megfelelően az alkalmazandó adatvédelmi szabályoknak. (Rendelet 4. cikk 9.) A felügyeleti hatóság elérhetőségei: Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság <http://naih.hu> Postacím: 1530 Budapest, Pf.: 5 E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu Telefonszám: +36 (1) 391-1400

Kelt:

Megbízó aláírása

Alkusz képviselőjében eljáró üzletkötő

SFDR, Fenntarthatóság

2021. március 10. napjától hatályba lép a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 számú EU rendelet (SFDR). Mivel a rendelet a pénzügyi szereplőkre vonatkozik, egyaránt kiterjed a biztosítási alapú befektetési terméket kínáló biztosítókra és a biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatban biztosítási tanácsadást nyújtó biztosításközvetítőkre is – ez vonatkozik azokra is, akik ténylegesen nem értékesítenek, de van jogosultságuk befektetési termékek értékesítésére. És a rendeletnek való megfelelés alól mentesülnek azok, akik 3 főnél kevesebb személyt foglalkoztatnak (ebbe a 3 főbe beletartozik az alkalmazotti, az alvállalkozói munkaviszonyban lévőek száma is). Ennek alapján cégünk az EBC Winsure Zrt az alábbi szabályozást teszi közzé:

A fenntarthatósági követelmények figyelembevételéről szóló, szerződés kötést megelőző tájékoztatás a 2019/2088 számú EU rendelet (SFDR) alapján: A biztosítási alapú befektetési termékek kapcsán az Európai Unió 2019/2088 számú rendelete előírja a független biztosításközvetítők részére, hogy nyújtsanak tájékoztatást arról, figyelembe veszik-e a tanácsadás során a fenntarthatósági kockázatokat. A fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos tanácsadás lényege, hogy miként hat ki a fenntarthatóság a hozamokra. A jogalkotó abból indul ki, hogy a fenntarthatóság tendenciózusan negatívan fog a hozamokra hatni. A termék kiválasztása során, a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére csökkentheti a hozamokra gyakorolt negatív hatást. Az EBC Winsure Zrt. (és alvállalkozói) a tanácsadási tevékenységünk során a fenntarthatósági követelményeket nem vesszük figyelembe.

Ennek oka, hogy nem tartjuk relevánsnak a tanácsadási tevékenység egésze szempontjából. Értékesítési és tanácsadási munkánk során NEM a hozamok a legfontosabb tényező, tanácsadóink nem hozamok alapján értékesítenek, hanem komplex több pontból álló elemzést készítenek az ügyfél igényei alapján, melynek része a TKM, a rugalmasság, az alapkezelés minősége, a szüneteltetés lehetősége, a termék rugalmassága, a hozamkörnyezet – csakis a pénzügyi igényfelmérést követően, és az ügyfél személyes igényei. Tanácsadási tevékenységünk során abból indulunk ki, hogy a fenntarthatóságot a biztosítási terméket kínáló biztosító társaságok veszik figyelembe és nyújtanak ezzel kapcsolatos információkat a szerződés megkötését megelőzően. Amennyiben ez nem így lenne, úgy a termék gazda biztosító erre is magyarázatot nyújt a szerződés kötést megelőzően. Mi mint közvetítők, alkuszok nem vagyunk termékgazdák, nem veszünk részt az alapok kezelésében, és így nem vagyunk hatással a fenntarthatóság szempontjait figyelembe vevő hozamok vélt vagy valós csökkenésére. Mindezek alapján, cégünk az EBC Winsure Zrt. mint független biztosításközvetítő (alkusz), a fenntarthatósági kockázatok figyelembevételére részünkről nem kerül sor. Az SFDR 6. cikk (2) bekezdés valamint IDD irányelv 29. 31 értelmében a fenntarthatósági kockázatok integrálásának átláthatósága érdekében a biztosításközvetítők a szerződés kötés előtt az ügyfeleket tájékoztatnia kell. Ezen irányelvek értelmében az SFDR kapcsán az alábbi tájékoztatást adjuk. A 2. cikk 11. pont c)-f) pont szerinti pénzügyi tanácsadók termékszintű közzétételi kötelezettségei az SFDR 2. cikk 12. b) és f) pontok szerint az ügyfelet tájékoztatjuk, hogy az általunk közvetített befektetési termékek ESG és SFDR-hez kapcsolódó információi az alábbi helyeken érhetőek el:

Biztosító	Termékek megnevezése	Elérhetőség
AEGON	Relax Plusz, Relax Bázis	https://www.aegon.hu/eletbiztositas/befektetesek/alapok
ALLIANZ	Bónusz Életprogram , Egyszeri Bónusz, Extra életprogramok, Gondoskodás, HozamMax	https://www.allianzhu/hu_HU/lakossagi/befektetesek-es-nyugdij.html
CIGPANNONIA	Nyugdíjkötvény E, Esszencia E, Értékmegőrző, Klikk, Gravis egyszeri	https://www.cigpannonia.hu/biztositasok/befektetes
GENERALI	MyLife Extra, MyLife Prémium, Egyszeri díjas termékek, Jövőkép, MyPlan, Nyugalom, és Nyugalom Plusz	https://www.generalihubiztositas/Elet/Eletbiztositas.aspx
METLIFE	Manhattan, Nyugdíjprogram, valamint egyszeri díjas Manhattan és Nyugdíjprogram	https://www.metlife.hu/befektetesek/altalanosinformaciok/
SIGNAL IDUNA	Nyugdíjprogram, Előrelátó	https://www.signalhu/hu/nyugdijbiztositas/signal-iduna-nyugdijprogram
UNION	Pezsgő, Vienna Time Select, Vienna You Select, Eseti és Egyszeri díjak	https://union.hu/befektetes/modell-portfolio
UNIQA	Jövőkulcs , Life Planet, Prolong Life, Life Planet egyszeri, Jövőkulcs Classic	https://befektetesek.uniqa.hu/

Kelt:

Megbízó aláírása

Alkusz képviselében eljáró üzletkötő

Nyilatkozat

Jelen alkuszi megbízás keretében létrejött biztosítási ajánlatú létrehozás **tanácsadással, tanácsadás nélkül jött létre.** Igen Nem

Megbízó, mint a biztosítási szerződés szerződője és díjfizetője felhatalmazza az Alkusz, hogy nevében és helyette **teljes körűen eljárjon.** Ez a felhatalmazás kiterjed különösen a Megbízó nevében történő biztosítási ajánlatok, szerződések, azok módosításainak, felmondásainak aláírására. Igen Nem

Marketing nyilatkozat: Kijelentem, hogy hozzájárulok ahhoz, hogy az Alkusz a biztosítási és pénzügyi termékekkel, szolgáltatásaival kapcsolatban megkeressen levélben, telefonon, SMS-ben, e-mailban vagy más elektronikus kommunikáció útján, nem kizárólag a fennálló biztosítási szerződéssel kapcsolatban, amelyhez a személyes adataimat felhasználhatja. Valamint hozzájárulok ahhoz, hogy a közvetítő hírlevelet és direkt ajánlatot, valamint az általam választott termékekkel kapcsolatos piaci információkról, hírekről értesítést küldjön a részemre. Tudomásul veszem, hogy a marketing nyilatkozatomat bármikor visszavonhatom a közvetítő részére küldött postai vagy elektronikus levélben. Az Alkusz és annak alkalmazottai és alvállalkozói adataimat a törvény előírásainak megfelelően kezelik, azokat a 2014 évi LXXXVIII. törvény értelmében biztosítási titokként kezelik. Az adatkezelés időtartama a jogszabályban előírtaknak megfelelő ideig tart. Tudomásom van arról, hogy az Alkusz adatkezelési tájékoztatóját, hol érem el. Igen Nem

Elégedettségi nyilatkozat

Kijelentem, hogy minden információt megkaptam ahhoz, hogy a megfelelő biztosítási, pénzügyi döntést meg tudjam hozni Igen Nem

Kijelentem, hogy teljes körűen tájékoztatott a tanácsadó, a szükséges információt megkaptam és megértettem Igen Nem

Kijelentem, hogy a nyilatkozat áttanulmányozására, értelmezésére a szerződés kötés előtt kellő idő állt a rendelkezésemre Igen Nem

Kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatot megértettem, a KID/IPID dokumentumokat megkaptam Igen Nem

Megértettem, hogy a jelen biztosítási értékesítés során nyújtott tájékoztatás nem minősült befektetési tanácsadásnak Igen Nem

A jelen biztosítási szerződés megkötésére vonatkozóan megfelelő tanácsadásban részesültem (ha tanácsadás történt - 18. pont) Igen Nem

Kijelentem és megértettem, hogy a biztosításközvetítő a tájékoztatást az általam nyújtott, írásban rögzített információkra alapozta. Igen Nem

A tanácsadás minősége és terjedelme vonatkozásában megfelelt, elfogadom és figyelembe vettem a tanácsot (ha tanácsadás történt - 18. pont) Igen Nem

Kelt:

Megbízó aláírása_____
Alkusz képviselőjében eljáró üzletkötő