

Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.  
1091 Budapest, Üllői út 1.

Telefonos Ügyfélszolgálat: (+36) 1-477-4800  
Honlap: www.alfa.hu

Az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (továbbiakban Alfa Biztosító) a Biztosítási tevékenységről szóló 2014. LXXXVIII. törvény (Bit.) alapján biztosítási szerződések értékesítését, ezekhez kapcsolódó biztosítási szolgáltatást nyújt a szerződők/biztosítottak részére. A termékek két fő csoportba sorolhatók a Bit. 1–2. számú mellékletei alapján: Életbiztosítási és nem-életbiztosítási termékek. A forgalmazott termékekről a [www.alfa.hu](http://www.alfa.hu) oldalon (biztosításaink cím alatt) tájékozódhat.

A biztosítási szerződések keretében személyes és ezen belül különleges adatokat is kezelünk. A kezelendő adatok köre a szerződésben vállalt kockázatok elbírálásához, a biztosítási események bekövetkezésekor megnyíló szolgáltatási kötelezettséghez, esetleges jogi igények érvényesítéséhez, a biztosító jogszabályban előírt kötelezettségéhez (pl. átvilágítás, azonosítás a pénzmosás megelőzés érdekében) igazodik.

Az egyes szerződések keretében kezelendő adatokról egyrészt jogszabály rendelkezik (Bit. 4. § (1). bekezdés 12. pont, 2017. évi LIII. tv. /Pmt./, 2014. évi XIX. törvény /FATCA/2. cikk), másik részét a biztosító az Általános Adatvédelmi Rendelet (a továbbiakban **R.** vagy GDPR) adattakarékossági alapelvének szem előtt tartásával saját hatáskörben határozza meg.

Egy meghatározott termékre kötött szerződéshez szükséges adatok köréről az adott szerződéskötéshez rendszeresített ajánlati, illetve ügyfélnyilatkozat nyomtatványon adunk konkrét tájékoztatást. A biztosítási szerződés keretében való adatkezelés jellegzetessége, hogy a szerződés teljesítésére, mint jogalapra épül. Ez azt jelenti, hogy ha szerződést kíván kötni, két választási lehetősége van: megadja az adatait és megkötöi a szerződést, vagy megtagadja az adatai átadását, amely egyben azt jelenti, hogy nem jöhet létre a biztosítási szerződés. Hasonló a helyzet a már létrejött szerződés esetén: a szerződéshez kapcsolódó adatok a megőrzési időn belül nem törölhetők.

## A BIZTOSÍTÁSI SZERZŐDÉSSEL ÖSSZEFÜGGŐ ADATKEZELÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ TOVÁBBI INFORMÁCIÓK:

### Az adatkezelő és elérhetősége:

Neve: Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

Elérhetősége: [www.alfa.hu/irjonnekunk](http://www.alfa.hu/irjonnekunk)

### Az adatvédelmi tisztviselő elérhetősége:

Elérhetősége: [adatvedelem@alfa.hu](mailto:adatvedelem@alfa.hu)

### Az adatkezelés célja

- a biztosítási szerződés megkötéséhez az ügyfél/érintett igényének felmérése,
- a biztosítási szerződés megkötésére tett szerződői/érintetti ajánlat elbírálása (kockázatelbírálás),
- létre nem jött szerződéssel kapcsolatos igény érvényesítése,
- a szerződő/biztosított/kedvezményezett/károsult/szolgáltatásra jogosult azonosítása, átvilágítása a Pmt. alapján,
- a biztosítási szerződés alapján teljesítendő biztosítói szolgáltatás elbírálása, teljesítése,
- a szerződővel való kommunikáció,
- a biztosítási szerződéssel összefüggő jogi igény érvényesítése,
- egy konkrét személyre irányadó adóügyi illetékesség megállapítása,<sup>1</sup>
- kockázatfelmérés, elemzés,
- örökösök tekintetében: az elhunyt biztosított örökösének felkutatása annak érdekében, hogy a Biztosító számukra mint, az elhunyttal kötött biztosítási szerződés kedvezményezettjei számára szolgáltatást teljesíthessen.

### A személyes adatok kategóriái

A biztosítási szerződéshez szükség van a szerződő/érintett azonosításához elengedhetetlen adatokra (pl. név, lakcím, születési hely, idő, személyi igazolvány szám), az elérhetőségi adatokra, a kockázat és a szolgáltatási igény elbírálásához szükséges egészségügyi adatokra, esetleges jogi igény érvényesítéséhez szükséges adatokra, a Pmt. és a FATCA alapján kötelezően rögzítendő adatokra. Az egyes adatkezelési célokhoz elengedhetetlenül szükséges adatokról a biztosító az adatgyűjtéskor a nyomtatványain részletes tájékoztatást (pl. ajánlati nyomtatvány, kár-, szolgáltatási igény bejelentő nyomtatvány) ad. A biztosító a Belügyminisztérium személyi adat- és lakcímnnyilvántartással történő adategyeztetés útján pontosítja és aktualizálja az elhunyt biztosított személyes adatait, majd a hagyatéki eljárásra illetékes közjegyzőtől beszerzi a kedvezményezett örökösök azonosító és elérhetőségi adatait.

### Az adatok forrása

A biztosítási szerződés kötése során gyűjtött adatok egyik forrása a szerződő/biztosított/érintett. A másik forrás azon közhiteles adatbázisok (pl. név és lakcímnnyilvántartás, örökösök esetén a közjegyző), amelyekből a biztosító jogi érdekének igazolása mellett jogosult adatokat kérni. Adatforrás lehet még a meghatalmazott, illetve jogi személy esetén annak képviselője, illetve pénzmosás azonosítás esetén a tényleges tulajdonos.

### Az érintettek köre

A biztosítási szerződés által érintett személyek körét a Bit.<sup>2</sup> a FATCA és a Pmt.<sup>3</sup> határozza meg.

### Az adatkezelés jogalapja

- az ügyfél/érintett igényének felmérése
  - az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése,<sup>4</sup>
- a biztosítási szerződés megkötése, teljesítése
  - szerződés teljesítése,<sup>5</sup>
  - ha ajánlatot tesz, de a biztosítási szerződés nem jön létre, a létre sem jött szerződéssel összefüggő esetleges jogi, igények érvényesítése érdekében a **Biztosító jogos érdeke,**<sup>6</sup>
  - ha a biztosítási szerződéshez egészségügyi adatokat is kérünk, annak jogalapja (az ön hozzájárulása),<sup>7</sup>

1. FATCA.

2. *Ügyfél:* a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, a károsult, a biztosító számára szerződéses ajánlatot tett és a biztosító szolgáltatására jogosult más személy, továbbá a független biztosításközvetítő esetében az a személy is, aki független biztosításközvetítővel alkuzsi megbízási szerződést kötött.

3. *Ügyfél,* annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, képviselő, tényleges tulajdonos, vezető tisztségviselő.

4. GDPR (R.) 6. cikk (1). bekezdése c) pont.

5. R. 6. cikk (1). bekezdés b) pont.

6. R. 6. cikk (1). bekezdés f) pontja.

7. R. 6. cikk (1). bekezdés a) pontja.

- a pénzmosás megelőzésével összefüggő azonosítás, átvilágítás
  - **jogi kötelezettség teljesítése (Pmt. 6. 7. §),**
- az érintett adóügyi illetőségének megállapítása
  - **jogi kötelezettség teljesítése (FATCA 2. cikk),**
- a megszűnt szerződéssel kapcsolatos jogi igény érvényesítése
  - **a Biztosító jogos érdekeinek érvényesítése,**
- kockázatfelmérés, elemzés
  - **a Biztosító jogos érdekeinek érvényesítése,**
- örökösök adatainak beszerzése szolgáltatás teljesítése érdekében
  - **a Biztosító jogos érdekeinek érvényesítése.**

### A személyes adatok címzettjeinek kategóriái

A biztosító az adatkezelési célok megvalósítása során közreműködőket vesz igénybe feladatai ellátáshoz. A közreműködők adatfeldolgozók, amelyek/akik döntéseket nem hoznak az adatkezelés célja tekintetében, de részt vesznek a cél megvalósításában. Jellemzően az alábbi adatfeldolgozói kategóriákról van szó:

- biztosításközvetítők,
- kárszakértők, akik/amelyek közreműködnek a biztosító kárrendezési tevékenységében (aktuális lista elérhető a biztosító honlapján),
- orvosszakértők akik/amelyek állást foglalnak a biztosítással összefüggő orvosszakmai kérdésekben,
- azon szervezetek, amelyek a Bit felhatalmazása alapján, kiszervezett (a biztosító működési körébe tartozó egyes feladatok biztosítón kívüli szervezet általi elvégzése) tevékenység keretében ellátnak biztosítói feladatot, és ennek során személyes adatokat is kezelhetnek.

Az egyes kategóriákba tartozó személyekről/szervezetekről az alábbi helyeken érhető el bővebb információ:

Biztosításközvetítők ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)), Javítók, Kárszakértők ([www.alfa.hu](http://www.alfa.hu)), Orvosszakértők ([www.alfa.hu](http://www.alfa.hu)), Kiszervezett tevékenységet végzők ([www.alfa.hu](http://www.alfa.hu))

### Az adatok tárolásának időtartama, meghatározásának szempontjai

A létre nem jött biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes és különleges adatokat a Biztosító addig kezeli, ameddig a szerződés létrejöttének meghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető, vagyis az elévülésre irányadó szabályok alapján, az öt éves elévülési időn belül.

Ha a szerződés létrejön, akkor a szerződés hatálya alatt, illetve ha megszűnik, a megszűnést követően

- életbiztosítási szerződés esetén 20 évig,
- nem-élet biztosítási szerződés esetén 10 évig

kezeljük.

A biztosító kockázatkezelési, elemzési céllal 80 évig megőrzi olyan adatokat, amelyek alapján további adat hozzáadása nélkül az érintett nem azonosítható.

Az időtartamok meghatározása során a biztosítási szerződéssel összefüggő esetleges polgári jogi és/vagy büntetőjogi igények érvényesíthetőségét tartottuk szem előtt.

### Az érintett jogai

Személyes adataival kapcsolatban bármikor, korlátozás nélkül:

- kérhet tájékoztatást az adatkezelés részleteiről, beleértve a másolat kérését,
- kérhet helyesbítést a pontatlan adatok tekintetében,
- kérhet törlést,
- kérhet kezelés korlátozását, ha az adatkezelést jogellenesnek tartja, de nem kér törlést, vagy az adatpontossági kérelem elbírálásáig, illetve
- tiltakozhat a személyes adatok kezelése ellen, ha az adatok kezelése a Biztosító jogos érdekén alapul, ezen felül
- élhet adathordozhatósághoz való jogával.

A korlátozáshoz való jog alapján az adatokat csak tároljuk, egyéb műveleteket nem végzünk az adatokkal.

A korlátozáshoz és a törléshez való jog kapcsán felhívjuk a figyelmét, hogy a biztosítási szerződés keretében olyan adatokat kell kezelnünk, amelyek kezelése a szerződés megkötése egy kárigény rendezése érdekében elengedhetetlen, vagy azt jogszabály írja elő. Ezen adatokat a megőrzési időn belül nem tudjuk törölni.

Az adathordozhatósághoz való jog keretében kérheti, hogy rendelkezésünkre bocsáttott adatait géppel olvasható formátumban átadjuk Önnek, annak érdekében, hogy egy másik adatkezelőnek/adatfeldolgozónak átadja, feltéve, hogy ennek technikai és adatbiztonsági feltételei fennállnak.

Az érintetti jogokról bővebben a [www.alfa.hu](http://www.alfa.hu) honlapon Adatvédelem cím alatt kaphat tájékoztatást.

### Az érintett jogorvoslati joga

Adatkezelésünk ellen panaszt nyújthat be társaságunknál az [adatvedelem@alfa.hu](mailto:adatvedelem@alfa.hu) elérhetőségen, vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál, továbbá bírósághoz fordulhat.

Az érintetti jogokról bővebben a [www.alfa.hu](http://www.alfa.hu) honlapon Adatvédelem cím alatt kaphat tájékoztatást.

A hatóság címe: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9–11.

A hatóság levelezési címe: 1363 Budapest, Pf. 9

A hatóság honlapjának címe: [www.naih.hu](http://www.naih.hu)

Jogainak vélt megsértése esetén az illetékes törvényszékhez, a fővárosban a Fővárosi Törvényszékhez is fordulhat. A pert az érintett – választása szerint – a lakóhelye vagy tartózkodási helye szerint illetékes törvényszék előtt is megindíthatja.

### Automatizált döntéshozatal

A biztosítási szerződések kezelése során lehetnek olyan folyamatok, amelyekben automatizált döntéshozatal történik, azonban ezeket kizárólag az érintett és a biztosító közötti szerződés megkötése és teljesítése érdekében alkalmazzuk. Olyan adatok tekintetében is megtörténhet ez, amelyeket az érintett hozzájárulása alapján kezelünk. Tájékoztatjuk, hogy mindkét esetben a R. felmentést ad az adatkezelő számára, hogy jogot biztosítson az érintett számára az automatizált döntés alóli mentesülésre. Önnek joga van arra, hogy az adatkezelő részéről emberi beavatkozást kérjen, álláspontját kifejezze, és a döntéssel szemben kifogást nyújtson be.

### A személyes adatokkal összefüggő jogok érvényesítése az érintett halálát követően

Az Info. tv. 25. §-a alapján az érintett halálát követő öt éven belül az érintett közeli hozzátartozóját, vagy az életében meghatalmazott személyt a törvényben meghatározott korlátozott jogok illetik meg.

A Bit. 143. §-a alapján az elhunyt személy adatai tekintetében az elhunyt örököse vagy a biztosítási szerződésben nevesített személy jogosult eljárni.

A biztosító a hagyatéki eljárás jogerős lezárásáról történő tudomásszerzés napjáig az elhunyt szerződő által kötött vagyonbiztosítási szerződéshez kapcsolódóan, kizárólag az érintett biztosítási szerződés díjfizetéssel történő fenntartása érdekében a biztosítási szerződés fennállásáról, a biztosítást igazoló okirat számáról, az általános szerződési feltételekről, a szerződés díjgyenlegéről, az esedékes díjtartozás összegéről, valamint a szerződés évfordulójáról az elhunyt szerződő közeli hozzátartozója, illetve a vagyontárgy birtokosa részére – annak írásbeli kérelmére – adatot szolgáltat, feltéve, hogy e minőségét a kérelmező okirattal igazolja. A közeli hozzátartozó, illetve a vagyontárgy birtokosa részére történő ezen adatszolgáltatás nem jelenti a biztosítási titok sérelmét.

### További adatkezelés

Tájékoztatjuk, hogy ha a rendelkezésünkre bocsátott adatait az előzetes tájékoztatásban megjelöltől eltérő célra kívánjuk használni, arról külön tájékoztatjuk.

### Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt..

Kelt: Budapest, 2023. szeptember 1.

Alulírott ügyfél a jelen tájékoztató aláírásával kijelentem, hogy a fenti tájékoztatást megértettem és tudomásul vettem, illetve a tájékoztató részemre járó példányát átvettem/megkaptam.

Ügyfél neve olvashatóan

Ügyfél aláírása