

Hatályos: 2025. október 14.

Személyes adatainak biztonságos kezelése és védelme elsődleges fontosságú számunkra. Ennek érdekében az adatkezelés minden esetben az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (a továbbiakban: GDPR), valamint a 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Infotv.) rendelkezéseivel összhangban történik, így biztosítjuk, hogy a megadott adatokat kizárólag olyan mértékben kezeljük, amennyiben az az adott folyamat vagy intézkedés végrehajtásához szükséges. Megteszünk minden technikai és szervezési intézkedést, hogy illetéktelen személyen ne férjenek hozzá személyes adatokhoz. Jelen adatvédelmi tájékoztatót azért készítettük, hogy Ön megkapja a szükséges információt arról, mi történik az adataival miután azt megadta az **Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár** (a továbbiakban: Nyugdíjpénztár vagy Adatkezelő) részére.

I. ADATKEZELŐ ADATAI

Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár
► Székhely: 1091 Budapest, Üllői út 1.
► Postacím: 1399 Budapest, Pf. 717.
► Telefon: 06-1-477-4890
► E-mail cím: nypugyfel@alfa.hu
► Honlap: www.alfanyugdij.hu

II. AZ ADATVÉDELMI TISZTVISELŐ

► Elérhetőség: nyp.adatvedelem@alfa.hu

III. ADATKEZELÉS CÉLJAI, JOGALAPJAI, ÉS ÉRINTETTEK KATEGÓRIÁI

Az adatokat egyértelműen meghatározott, konkrét cél érdekében lehet gyűjteni (célhoz kötöttség), és csak ezzel a céllal összeegyeztethető módon lehet kezelni. Az adatkezelés jogszerűségét biztosítja továbbá, hogy a GDPR egyértelműen meghatározza azokat a jogalapokat, amelyek fennállása esetén személyes adat kezelhető, ezen jogalapok alábbiak lehetnek:

- az érintett hozzájárulása,
- jogszabályi előírás az adatkezelés céljára nézve,
- az adatkezelés egy adott szerződés előkészítéséhez, illetve teljesítéséhez szükséges vagy,
- az Adatkezelő vagy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges.

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGSÁGGAL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉSEK

Adatkezelés célja: Az adatkezelés célja az, hogy az Adatkezelő tagjai számára az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvényben (továbbiakban: Öpt.) meghatározottak szerint pénztári szolgáltatásokat, társadalombiztosítási ellátásokat kiegészítő, pótló, illetve ezeket helyettesítő szolgáltatásokat nyújtson.

Az érintettek köre: valamennyi pénztártag, továbbá a haláleseti kedvezményezett és szolgáltatási kedvezményezett, haláleseti kedvezményezett hiányában a pénztártag örökösei, a meghatalmazottak és törvényes képviselők, munkáltatói tagok nevében eljáró személyek, tényleges tulajdonosok, és a kapcsolattartók (a továbbiakban Érintett vagy Pénztártag).

Pénztártagok (Ügyfél) adatainak kezelése

1. Az adatkezelés a Szerződés létrehozásának, fenntartásának és teljesítésének feltétele. A nyomtatványainkon bekért adatok kezelésének célja a nyugdíjpénztári tagsággal kapcsolatos feladatok teljesítése, így különösen a Szerződés létrehozása, a nyilvántartások vezetése, a befizetések jóváírása, számlavezetés, az ügyfelek szerződésével, illetve a kért szolgáltatással kapcsolatos információkról és eseményekről történő tájékoztatásnyújtás és kifizetések teljesítése.

- A szerződés teljesítéséhez kapcsolódóan, e-posta szolgáltatás esetén az Alapszabályban meghatározott küldeményeket a Nyugdíjpénztár elektronikus úton továbbítja a Pénztártag részére. Ebben az esetben a Pénztártag által megadott e-mail címet ezen szolgáltatás teljesítése érdekében is kezeljük.
- Online ügyfélszolgálati regisztráció esetén a Pénztártag személyes adatait, valamint a pénztártagsággal kapcsolatban keletkezett szerződéses adatokat a szolgáltatás teljesítése érdekében is kezeljük, a szolgáltatási feltételekben rögzítettek szerint.
- Az adó-visszatérítés optimalizálása érdekében a Nyugdíjpénztár az ügyfelek életkora, lakcíme és tagdíjbefizetései alapján azonosítja azon Pénztártagokat, akik várhatóan élnek ezzel a lehetőséggel, és rendkívüli befizetéseket teljesítenek a magasabb összegű adó-visszatérítés elérése érdekében.
- Ajándék- vagy nyereményakció lebonyolítása érdekében a játékszabályzatban meghatározott feltételeknek megfelelő Pénztártagok adatait a sorsolás, az ajándék eljuttatása, valamint az ajándékhoz kapcsolódó adófizetési kötelezettség teljesítése céljából kezeljük. A nyereményakcióban való részvétel a játékszabályzat ráutaló magatartással történő elfogadásával jön létre. Kezelt adatok köre: név, elérhetőség (lakcím, e-mail-cím, telefonszám), befizetési adatok.

2. A Nyugdíjpénztár számára jogszámba is előír olyan kötelezettséget, amelynek teljesítéséhez az Ügyfelek adatainak kezelése szükséges.

► Így a **pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem** keretében kötelező az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése.¹ Ennek keretében az érintett törvényben előírt adatainak rögzítése, a személyazonosság okmányok alapján történő ellenőrzése, az üzleti kapcsolat figyelemmel kísérése elengedhetetlen.

¹ 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (továbbiakban: Pmt.)

Rögzíteni kell a magánszemély alábbi adatait:

- családi és utónevét,
- születési családi és utónevét,
- állampolgárságát,
- születési helyét, idejét,
- anyja születési nevét,
- lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
- azonosító okmányának típusát és számát,
- azonosító okmányról készült másolat.

Ezen kívül nyilatkozni kell arról, hogy az adott személy a saját nevében jár-e el, vagy egy tényleges tulajdonos nevében. Ha nem a saját nevében jár el, meg kell adni a tényleges tulajdonos azonosításához szükséges adatokat is. Nyilatkozni kell a kiemelt közszereplői státuszról is. A közszereplői státuszt a Pénztár hiteles adatbázis alapján ellenőrizheti. A Nyugdíjpénztár ezen felül másolatot készít az azonosítás során bemutatott okmányokról, melyet nyilvántartásában rögzít és megőrzi.

Kötelező továbbá az Ügyfelek ellenőrzése, hogy nem szerepelnek-e a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések alatt állók listáján (szankciós listák²).

- ▶ **A pénzügyi számlákkal kapcsolatos információk adózási ügyekben történő hatóságok közötti cseréjéről szóló szabályozás³** értelmében a Nyugdíjpénztár kötelessége információt szerezni a pénztártag adóügyi illetőségéről. A külföldi illetőségű, Nemzeti Adó és Vámhivatal részére jelentendő személyek esetén a Nyugdíjpénztár adatot szolgáltat a hazai adóhatóság részére. Az érintett adatok a számlatulajdonos neve, címe, születési helye és ideje, adóazonosító száma, a számlával kapcsolatos adatok. A magyar adóhatóság ezeket az adatokat megosztja az érintett ország adóhatóságával.
- ▶ Ha a befizetések teljesítésére a Pénztártag csoportos beszedési megbízást ad, úgy ennek teljesítéséhez szükséges a jogszabályban előírt adatokat tartalmazó nyomtatvány kitöltése, a fizető fél, a kedvezményezett és a kedvezményezettel szerződéses kapcsolatban álló ügyfél adatainak megadása és továbbítása a megjelölt számlavezető bank részére.
- ▶ Amennyiben Ügyfelünk panaszt tesz, úgy a beérkezett panaszokról nyilvántartást kell vezetni, melyet 5 évig kötelezően meg kell őrizni. Telefonon történő panasztétel esetén a Nyugdíjpénztár a hívást rögzíti és szintén 5 évig megőrzi.
- ▶ Az adatszolgáltatási kötelezettséget előíró MNB (Magyar Nemzeti Bank, a továbbiakban: MNB) rendelet alapján kötelező rögzíteni a pénztártag nemét, melyről a Pénztár köteles személyes adatokat nem tartalmazó statisztikai adatszolgáltatást teljesíteni az MNB részére.

3. A Nyugdíjpénztár jogos érdeke alapján történik az adatkezelés, ha van olyan igazolható érdeke a Pénztárnak, ami megalapozza az adatok felhasználását. Ezek az alábbiak:

- ▶ **Közüvéleménykutatás, termék- és üzletfejlesztés, szolgáltatásfejlesztés:** a Nyugdíjpénztárnak jogos érdeke fűződik ahhoz, hogy Ügyfelei adatait (név, elérhetőség, születési dátum, lakcím, telefonszám, e-mail cím, befizetések) a meglévő termékei és szolgáltatásai fejlesztése érdekében kezelje, mivel ez hozzájárul a magasabb szintű ügyfél-elégedettséghez, az ügyfél által kötött szerződések hosszútávon történő fenntartásához, közvetett módon akár a rendszeres tagdíjfizetéshez. Ennek keretében kérdőívekkel, közvéleménykutatási, minőségbiztosítási célból megkeressük ügyfeleinket online, e-mail, telefonos és postai úton, hogy adják meg véleményüket a Nyugdíjpénztárral, a nyugdíjcélú megtakarítással, a Nyugdíjpénztár egyes szolgáltatásaival kapcsolatban. A kérdőívek ügyfelekhez való eljuttatásához, azok kiértékeléséhez a Nyugdíjpénztár közreműködőt vehet igénybe. Az adatkezelés a válaszok kiértékeléséig tart.
- ▶ **Csalás felderítés, megelőzés:** A Nyugdíjpénztárnál komplex csalás megelőzési és felderítési rendszer működik, kezdve a szerződések megkötését követően indított prevenciós hívásoktól, a felmerült csalás-gyanús esetek kivizsgálásán keresztül, a levont következtetések alapján tett folyamat-módosításig, az érintett személyek oktatását is beleértve. A Nyugdíjpénztár érdeke, hogy a felmerült csalás gyanús ügyeket megfelelően kezelje, elkerülve ezáltal a céget esetleg érő anyagi és reputációs veszteséget is. A csalások megelőzéséhez, felderítéséhez és kezeléséhez szükséges lehet az ügyben érintett személyek rendelkezésünkre álló adatainak felhasználása is. Az Adatkezelő jogos érdeke továbbá a fennálló követelések behajtása, ideértve a hátralékok nyilvántartását, a fizetési felszólítások kiküldését, valamint szükség esetén jogi eljárások megindítását.
- ▶ **A szerződéssel kapcsolatos polgári és büntető eljárások lefolytatása:** A szerződés fennállása alatt, valamint annak megszűnését követően, az általános elévülési időn belül felmerülhetnek olyan elszámolási kérdések, követelések vagy csalás-gyanús esetek, amelyek kivizsgálásához, rendezéséhez, illetve polgári vagy büntetőjogi igények érvényesítéséhez a Nyugdíjpénztár jogos érdekében szükséges az adatok felhasználása. Amennyiben a tagság fennállása alatt vagy a kifizetés során bűncselekmény gyanúja merül fel, a Nyugdíjpénztár a büntethetőség elévüléséig köteles az érintett adatokat megőrizni, mivel azok a későbbi bizonyítási eljárásban szükségesek lehetnek. Ennek megfelelően a szerződéssel összefüggésben kezelt adatokat a Nyugdíjpénztár mindaddig megőrzi, amíg a polgári vagy büntetőjogi igények érvényesítésének jogszabályi határideje le nem jár.

A jogos érdeken alapuló adatkezelés ellen az Érintetteknek joga van a saját helyzetével kapcsolatos okokból tiltakozni, ennek részleteit az érintetti joggyakorlás fejezetben találja.

4. Hozzájárulás alapján történő adatkezelés

- ▶ **Nyugdíjpénztári átlépés esetén**
Ha pénztártagunk kéri, hogy az átdó pénztáránál járjunk el az átlépése ügyében, ehhez szükséges a hozzájárulás, hogy az adatokat átadhassuk az átdó Nyugdíjpénztár részére.
- ▶ **Direkt marketing célú adatkezelés**
Kérjük Ügyfeleink hozzájárulását ahhoz, hogy e-mail címükre termékeinkkel, szolgáltatásainkkal, folyamatban levő ügyfélakciókkal kapcsolatban reklámcélú elektronikus üzenetet küldjünk.
Kérjük továbbá Ügyfeleink hozzájárulását ahhoz is, hogy a nevét és megadott elérhetőségét az Alfa cégcsoport tagvállalatai részére átadjuk, annak érdekében, hogy a cégcsoport tagvállalatai saját termékeikkel és szolgáltatásaikkal kapcsolatban üzletszerzési célból megkeressék postai, telefonos és elektronikus úton.

² 2017. évi LII. törvény – az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról

³ Az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazdasági együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény

A cégcsoport tagvállalatai: Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.; VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.; Alfa VIG Pénztárszolgáltató Zrt. A hozzájárulás bármely időpontban, korlátozás nélkül visszavonható, amely nem érinti a visszavonás előtt a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogszerűségét.

Kedvezményezettek/örökösök esetén történő adatkezelés

A Pénztártag megjelölhet kedvezményezettet is a szerződésen, ilyen esetben szükséges a kedvezményezett beazonosításához és a kapcsolatfelvételhez szükséges adatok megadása.

A Pénztártag halála esetén a kifizetés lebonyolításához, valamint a jogszabályban előírt pénzmosás megelőzési kötelezettség (Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítás) teljesítéséhez szükség van az örökös vagy a kifizetésre jogosult személy adatainak megadására. Az adatkezelés jogalapja a Pmt. jogszabály általi előírás teljesítése, illetve a Nyugdíjpénztárnak a szerződés teljesítéséhez fűződő jogos érdeke. A kedvezményezettek és örökösök adatai a szerződés megszűnését követő 10 évig kerülnek megőrzésre a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján.

Törvényes képviselő/meghatalmazott esetén történő adatkezelés

Ha az Ügyfél nevében képviselő jár el, a képviselő azonosításához, és a képviseleti jogosultság igazolásához szükséges adatokat kérjük el.

Ezeket az adatokat a kért szolgáltatás teljesítéséhez, adott esetben a jogszabályban előírt ügyfél-átvilágítási intézkedések teljesítéséhez használjuk fel. Az adatkezelés jogalapja: jogalapja az adatkezelőnek a szerződések teljesítéséhez fűződő jogos érdeke.

A meghatalmazottak adatai megőrzésre kerülnek a szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján.

Tanúk esetén történő adatkezelés

Törvény alapján az elektronikus iratküldési szolgáltatás igényléséhez, a kedvezményezett jelöléshez, valamint az pénztártitoknak minősülő adatok kiadásához teljes bizonyító erejű magánokirati forma szükséges. Ezen túlmenően a nyilatkozatok megtételének későbbi bizonyíthatósága érdekében a Nyugdíjpénztár belső szabályzata is előír olyan eseteket, amikor szükséges a teljes bizonyító erejű magánokirati forma. Ez úgy tud teljesülni, ha két tanú aláírásával igazolja, hogy az Ügyfél a nyilatkozatot előttük saját kezűleg írta alá, vagy aláírását sajátjának ismerte el. A tanúk neve, lakcíme és aláírása szerepel a nyomtatványon. Az adatkezelés jogalapja: jogszabályi előírás, valamint az adatkezelő nyilatkozatok bizonyíthatóságához fűződő jogos érdeke.

A tanúk adatai megőrzésre kerülnek a szerződés megszűnésétől számított 10 évig a Pmt. 56.§ - 58.§ alapján.

Munkáltatói partnerek esetén történő adatkezelés

- ▶ képviselői
- ▶ tényleges tulajdonosok (ennek hiányában a vezető tisztségviselők)
- ▶ kapcsolattartók esetén történő adatkezelés

Munkáltatói partnernek minősülnek azok a cégek, akik munkáltatói hozzájárulásról szóló, vagy adományozói szerződést kötnek a Pénztárral. Ezen cégek esetén a fent felsorolt magánszemélyek adatait kezeljük a szerződés teljesítése érdekében, illetve jogszabályi előírás alapján.

A cég nevében eljáró személy alábbi adatait kezeljük a Pmt. előírása alapján:

- ▶ Családi és utónév
- ▶ Születési családi és utónév Állampolgárság
- ▶ Lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely Születési hely és idő
- ▶ Anyja születési neve
- ▶ Személyi igazolvány szám
- ▶ Lakcímet igazoló hatósági igazolvány szám
- ▶ Aláírás

A tényleges tulajdonos (ennek hiányában a vezető tisztségviselők) esetén nyilvántartott személyes adatok szintén a Pmt. alapján:

- ▶ Családi és utónév
- ▶ Születési családi és utónév Állampolgárság
- ▶ Lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely Születési hely és idő
- ▶ Nyilatkozat kiemelt közszereplői státuszról (kiemelt közszereplő vagy annak közeli hozzátartozója-e)

A munkáltató megjelölt kapcsolattartója esetén az alábbi adatokat kezeljük annak érdekében, hogy a munkáltató által küldött bevételek és befizetések feldolgozásra kerüljenek:

- ▶ Név
- ▶ Telefonszám
- ▶ E-mail cím
- ▶ Az adatszolgáltatást küldő e-mail címe.
- ▶ Aláírás

Az adatkezelés jogalapja: jogszabályi előírás (Pmt.), illetve szerződés teljesítése, valamint az Adatkezelő jogos érdeke (szerződésben foglalt feladatok végrehajtása, az erre kijelölt személyekkel való kapcsolattartás, együttműködés).

TAGSZERVEZŐK, SZERZŐDÖTT PARTNEREK ADATAINAK KEZELÉSE

Tagszervezők

A természetes személy, illetve egyéni vállalkozó Tagszervezők, (a továbbiakban: Tagszervező) azonosító, valamint kapcsolattartási adatait, illetve a szerződés teljesítéséhez szükséges, továbbá ezzel kapcsolatban keletkezett információkat kezeljük.

A tagszervezők személyes adatait az alábbi célból kezeljük:

- ▶ A tartós közvetítői szerződésből eredő jogok és kötelezettségek teljesítése.
- ▶ Számviteli előírások teljesítése
- ▶ A tagszervezővel szemben fennálló követelések, polgári és büntetőjogi igények érvényesítése.
- ▶ A közvetítői tevékenység hatósági bejelentése, csalások (visszaélések) megelőzése, felderítése, kezelése, szükség esetén kivizsgálása.

Az adatkezelés jogalapja:

- ▶ a megbízási szerződés teljesítéséhez szükséges adatkezelés
- ▶ jogi kötelezettség betartása adófizetési előírások teljesítéséhez kapcsolódóan (számviteli törvény⁴)
- ▶ az adatkezelés az adatkezelő jogos érdekének érvényesítéséhez szükséges:
 - polgári és büntetőjogi igények érvényesítése során a bizonyításhoz fűződő érdek
 - a közvetítői tevékenységgel kapcsolatos visszaélések megakadályozása, visszaélés gyanús esetek kivizsgálása és kezelése

A személyes adatok címzettjei:

- ▶ a szerződések nyilvántartásával, a jutalék kifizetésével, a jogosulatlanul kifizetett jutalék visszairásával kapcsolatos feladatokat ellátó szolgáltatók.
- ▶ azon hatóságok, akik jogszabály alapján jogosultak hozzáférni az adatokhoz, így például az MNB, a NAV, nyomozó hatóság, ügyészség, bíróság.

Az adatkezelés a szerződés fennállása alatt, illetve annak megszűnését követően addig tart, amíg a szerződéses jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető. A számviteli bizonylatok minősülő dokumentumok és adatok megőrzési ideje 8 év.

Szerződött partnerek

A Nyugdíjpénztárral szerződéses jogviszonyban álló szolgáltató partnerek esetén a szerződéskötés során eljáró képviselők, azonosító adatait, valamint aláírását, illetve a megjelölt kapcsolattartók, teljesítésben közreműködők azonosító adatait és megadott elérhetőségeit kezeljük. Egyéni vállalkozó partner esetében az azonosító, valamint szerződés teljesítése során keletkező adatokat kezeljük a szerződés teljesítése jogalap alapján.

Képviselők esetén az adatkezelés célja a szerződés érvényes létrejöttének biztosítása, melynek jogalapja a Polgári Törvénykönyvben foglalt jogszabályi előírásokból levezetve a Nyugdíjpénztárnak a képviselet érvényességének ellenőrzéséhez fűződő jogos érdeke. Kapcsolattartók, teljesítésben közreműködők esetén az adatkezelés jogalapja az Adatkezelő szerződés teljesítéséhez kapcsolódó jogos érdeke (szerződésben foglalt feladatok végrehajtása, az erre kijelölt személyekkel való kapcsolattartás, együttműködés).

A szerződéses jogviszony során keletkező számviteli bizonylatok esetén az adatkezelési célja a Számviteli törvényben foglalt előírások teljesítése, jogalapja jogi kötelezettség teljesítése.

Az adatkezelés a szerződés fennállása alatt, illetve annak megszűnését követően addig tart, amíg a szerződéses jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető⁵. A számviteli előírások teljesítésével kapcsolatos adatok, bizonylatok megőrzési ideje a Számviteli törvény alapján 8 év.

IV. HANGFELVÉTEL RÖGZÍTÉSE

Telefonos ügyfélszolgálatunk által folytatott beszélgetéseket az alábbiakban részletezett adatkezelési célok és jogalapok alapján rögzítjük:

1. Telefonos ügyfélszolgálat során végzett hangrögzítés:

Az adatkezelés célja Érintettek részére történő tájékoztatás, információnyújtás, pénztári szolgáltatásokkal, termékekkel és ügymenettel kapcsolatos megkeresések lebonyolítása megválaszoló telefonon keresztül. Az adatkezelés jogalapja az érintett hozzájárulása, amelyet ráutaló magatartással, a telefonhívás – tájékoztató elhangzása utáni – folytatásával ad meg az Adatkezelő részére. Amennyiben a hangrögzítést szeretné elkerülni, a telefonos ügyintézés nem tudjuk biztosítani, azonban lehetősége van postai úton vagy e-mailben megkeresést intézni elérhetőségeink egyikén.

A hangfelvételeket a szerződéses jogviszony fennállása alatt, azt követően pedig a Nyugdíjpénztár jogos érdeke alapján őrzük meg mindaddig, amíg a szerződéssel összefüggésben polgári- vagy büntetőjogi igény érvényesíthető. A Nyugdíjpénztár jogos érdeke, hogy a szerződéses kapcsolathoz kapcsolódó nyilatkozatok, illetve egyéb, bizonyítékként szolgáló kommunikációs tartalmak visszaélés kizárása, felderítés vagy csalásmegelőzés, illetve csalásfelderítés esetén visszakéreshetők legyenek.

2. Panaszügyintézés lebonyolítása:

Az adatkezelés célja telefonos panasztétel befogadása. Az adatkezelés jogalapja az Adatkezelőre vonatkozó törvényi előírás teljesítése, ami alapján a Nyugdíjpénztár az Érintettel folytatott telefonos kommunikációt hangfelvétellel rögzíti, és azt a panaszügy lezárásától számítva 5 évig⁶ megőrzi.

3. Minőségbiztosítás, mely magába foglalja:

- a beszélgetés pontos tartalmának visszakéreshetőségét panasz- és jogi igények elbírálásához, illetve
- a beszélgetést folytató munkavállalók munkájának ellenőrzését, értékelését és oktatását.

Az adatkezelés jogalapja a Nyugdíjpénztárnak a hívások visszakéreshetőségéhez, a megtett nyilatkozatok utólagos igazolásához, valamint az ügyfélszolgálat színvonalának emeléséhez fűződő jogos érdeke.

4. Welcome hívások kezdeményezése:

Célja, hogy az Adatkezelő képes legyen értékesítési tevékenysége valóságának és minőségének ellenőrzésére, az újonnan megkötött szerződések megalapozottságának vizsgálatára, és az olyan ügyletek kizárására, amelyek nem szolgálják az ügyfelek és az Adatkezelő érdekeit. Az adatkezelés jogalapja az Adatkezelőnek a becsületes, tisztességes és szakszerű eljárás biztosításához fűződő és az általa szervezett veszélyközösség kockázatainak kezeléshez fűződő jogos érdeke. Az ilyen célból végzett hívások hanganyagát a tagsági jogviszony megszűnését követő 5 évig őrzük meg.

A jogos érdeken alapuló adatkezeléssel szemben az érintettnek a saját helyzetével kapcsolatos okokból bármikor joga van tiltakozni.

⁴ 2000. évi C. törvény a számvitelről

⁵ 2013. évi V. törvény 6:22.§ (1) bek. (Polgári Törvénykönyv)

⁶ 1993. évi XCVI. törvény 29/A.§ (4) bek. (az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény)

V. HONLAPON TÖRTÉNŐ ADATKEZELÉS

A Nyugdíjpénztár honlapját az Alfa VIG Pénztárszolgáltató Zrt. működteti. A szerver az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. biztosítja és üzemelteti.

Online ügyfélszolgálat

A honlapról elérhető online ügyfélszolgálatot regisztráló pénztártagok vehetik igénybe felhasználó név és jelszó megadásával. Az online ügyfélszolgálati fiók a pénztártagok tagsággal kapcsolatos személyes adatait, nyugdíjpénztári befizetéseit, a tagi küldeményeket jeleníti meg, illetve lehetőség van egyes adatok módosítására. Az adatkezelés a pénztári szerződés teljesítésével összefüggésben történik, az adatkezelés jogalapja az érintett és az Adatkezelő között létrejött szerződés teljesítése.

Sütik

A honlap megfelelő működéséhez néha „sütiknek” nevezett adatfájlokat (angolul: cookie) kell elhelyeznünk számítógépén, ahogy azt más webhelyek és internetszolgáltatók is teszik. A cookie kezeléssel kapcsolatos tájékoztatás a Pénztár weboldalán a Jogi dokumentumok között érhető el.

VI. ADATOK KIADÁSA, TOVÁBBÍTÁSA KÜLSŐ FÉL RÉSZÉRE

A személyes adatokhoz alapvetően a Nyugdíjpénztár azon munkavállalói, tisztségviselői férnek hozzá, akiknek ez a feladatuk ellátásához szükséges, bizonyos esetekben azonban sor kerül külső fél részére történő adatátadásra is.

A Nyugdíjpénztár jogosult az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzésére adatfeldolgozót igénybe venni. Az adminisztrációs tevékenység nagy részét, illetve bizonyos szakértői feladatokat a Nyugdíjpénztár kiszervezte az Alfa VIG Pénztárszolgáltató Zrt.-hez.

Szerződéssel összefüggésben kezelt személyes adatok címzettjei lehetnek olyan adatfeldolgozók, akik vagy amelyek az Adatkezelővel kötött szerződés alapján annak nevében, az általa meghatározott konkrét célból kezelik a személyes adatokat. Amennyiben a feladat ellátása ezt indokolja, adatfeldolgozók részére adatátadás történik a szükséges mértékben. Az Adatkezelő kizárólag olyan adatfeldolgozókat vesz igénybe, akik vagy amelyek megfelelő garanciákat nyújtanak a személyes adatok védelmére vonatkozóan. Az adatkezelésben részt vevő címzettekről, vagy címzettek kategóriáiról az Érintettek hozzáférési joguk gyakorlása keretében kérhetnek tájékoztatást.

Harmadik felek, címzettek, adatfeldolgozók kategóriái lehetnek különösen, de nem kizárólagosan az alábbiak:

1. Adatfeldolgozói minőségben kiszervezett tevékenységet ellátó szolgáltatók:

(a) Jogszabályi felhatalmazáson alapuló jogos érdek alapján olyan külső szolgáltatók, akik az Adatkezelő tevékenységéhez kapcsolódó feladatokat látnak el, és ezen feladatok ellátása adatkezeléssel vagy adatfeldolgozással jár (például: nyomdai vagy adminisztrációs szolgáltató),

(b) különböző szakértői feladatokat ellátó megbízottak.

2. Szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatkezelési jogalap alapján ügyfél tájékoztatási és állomány ápolási, közvetítési céllal azon tagszervező partnerek, akikkel jogviszonyban áll az adatkezelő, és akiket a Magyar Nemzeti Bank a közvetítői regiszterébe nyilvántartásba vett.

3. Jogszabályi kötelezettség alapján harmadik felek és címzettek, akik részére adattovábbítást történhet például az Adatkezelő tevékenységét szabályozó törvényben felsorolt felügyeleti hatóságok, bíróságok, törvényben meghatározott eljárások keretében (MNB, adóhatóság, pénzügyi információs egységként működő hatóság, GVH, Pénzügyi Békéltető Testület, büntetőeljárás keretében a nyomozó hatóság, ügyészség, nemzetbiztonsági szolgálat, hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, büntető vagy polgári, eljárásban eljáró bíróság, stb.).

VII. ADATTOVÁBBÍTÁS HARMADIK ORSZÁGBA VAGY NEMZETKÖZI SZERVEZET RÉSZÉRE

Nem történik adattovábbítás.

VIII. ADATMEGŐRZÉSI IDŐ

Amennyiben az adatokat a szerződés teljesítésével összefüggésben kezeljük, az adatkezelés a szerződés fennállásáig, illetve azon időpontig tart, amíg a szerződéses jogviszonnyal kapcsolatban polgári jogi igényérvényesítéshez, vagy büncselekményhez kapcsolódó büntetőeljárás lefolytatásához szükség lehet.

Pénztártagok esetén az adatmegőrzési idő a szerződés megszűnésétől, illetve az azzal kapcsolatos elszámolás teljesítésétől számítottan 10 év a Pmt. rendelkezései⁷ alapján.

Az online pénztári belépési folyamat során online megadott adatokat a rendszer ideiglenesen tárolja. Amennyiben a Pénztártag az online regisztrációt nem fejezi be, illetve az online fiókaktiválás nem történik meg a regisztrációtól számítva 72 órán belül, az addig rögzített adatok – a 72 óra leteltével – automatikusan törlésre kerülnek.

A számviteli bizonylatnak minősülő iratok esetében az adatok megőrzési ideje a keletkezéstől számított 8 év⁸.

A panaszt, illetve az arra adott választ jogszabály alapján 5 évig⁹ kell megőrizni. A megőrzési időt meghosszabbítja a szerződéssel kapcsolatban a megőrzési időn belül indult polgári peres vagy büntetőjogi eljárás.

Ha az adatkezelés hozzájáruláson alapul, úgy az mindaddig fennáll, amíg hozzájárulását az érintett vissza nem vonja.

A pénztártag marketing célú felhasználásra adott engedélye, valamint egyéb a tagság során adott adatkezelési hozzájárulása a szerződés fennállásáig érvényes, a szerződés megszűnésével automatikusan érvényét veszti. Ezen időpontot megelőzően is joga van az ügyfélnek bármikor korlátozás és indokolás nélkül visszavonni a hozzájárulását.

⁷ 2017. évi LIII. törvény 56.§ - 58.§

⁸ 2000. évi C. törvény 169. § (1) bek.

⁹ 1993. évi XCVI. törvény 29/A.§ (4) bek.

Hozzáféréshez való jog:

Adatkezelésben érintett személyként tájékoztatást kérhet arról, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e. Amennyiben ilyen adatkezelés folyamatban van, akkor jogosult arra is, hogy az adatkezelés részleteiről (beleértve a másolat kérését), így az alábbi információkra vonatkozóan tájékoztatást kapjon:

- ▶ az adatkezelés céljáról - pontosan mire használjuk a kezelt adatokat,
- ▶ a személyes adatok kategóriáiról - mely személyes adatait kezeljük,
- ▶ azon címzettekéről vagy címzettek kategóriáiról, akiknek a személyes adatokat továbbítjuk, vagy aki az adatokhoz hozzáfér,
- ▶ harmadik országba - vagyis olyan államba, amely nem tagja az Európai Gazdasági Térségnek - továbbítunk-e adatokat és amennyiben igen, akkor az erre vonatkozó megfelelő garanciákról,
- ▶ a személyes adatok tárolásának tervezett időtartamáról, vagy ha ez nem lehetséges, ezen időtartam meghatározásának szempontjairól – meddig tároljuk a személyes adatokat,
- ▶ az adatkezelésben érintett személyek jogairól – az adott adatkezelés szempontjából releváns jogosultságok, gyakorlásuk feltételei, illetve az egyes korlátozások esetei,
- ▶ a felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának jogáról, jogorvoslati lehetőségekről,
- ▶ ha az adatokat nem közvetlenül az adatkezelésben érintett személytől gyűjtöttük, a forrásukra vonatkozó minden elérhető információról,
- ▶ az automatizált döntéshozatal tényéről (ideértve a profilalkotást is), az alkalmazott logikáról (a döntéshozatal eredményét alátámasztó tényezők), valamint, hogy az ilyen adatkezelés milyen jelentőséggel bír, várhatóan milyen következményekkel jár és milyen hatást gyakorol az érintettre.

Kérésére az Önről kezelt személyes adatok másolatát is rendelkezésére bocsátjuk papír alapon vagy elektronikus formában a dokumentumok típusától, illetve kérelmétől függően. Tájékoztatjuk, hogy az Adatkezelő a további másolatokért adminisztratív költségeken alapuló, észszerű mértékű díjat számíthat fel.

Helyesbítéshez való jog:

Jelzése alapján az Önre vonatkozó pontatlan személyes adatokat módosítjuk, töröljük, illetve kérésére a hiányos, nem teljes személyes adatait – amennyiben ez az adatkezelés céljának megfelel – kiegészítjük.

Amennyiben a helyesbítés várhatóan jelentős hatással járna az Ön jogaira (például joghatást keletkeztet), a helyesbítés megalapozottságának igazolása érdekében a Nyugdíjpénztár további adatok kérhet Öntől.

Törléshez való jog (elfeledtetés):

Adatkezelésben érintett személyként Ön az alábbi indokolással kérheti személyes adatai törlését:

- ▶ a személyes adatok kezelése már nem szükséges,
- ▶ az adatkezelés megítélése szerint jogellenes,
- ▶ Ön visszavonja korábban adott hozzájárulását és az adatkezelésnek nincs más jogalapja,
- ▶ Ön tiltakozáshoz való jogát gyakorolja (ennek feltételeit lejjebb „A tiltakozáshoz való jog” című résznél részletezzük),
- ▶ a személyes adatokat az adatkezelőre alkalmazandó uniós vagy tagállami jogban előírt jogi kötelezettség teljesítéséhez törölni kell.

Bizonyos esetekben az Adatkezelő számára jogszabály írja elő a személyes adatok megőrzésének kötelezettségét. Ezekben az esetekben személyes adatait az Ön kérésére sem törölhetjük.

Ezen felül például a megőrzési időknél említett szerződéssel összefüggő esetleges igények (például polgári jogi, büntetőjogi) érvényesítése érdekében az ehhez szükséges adatait jogszerűen kezeljük a szerződése megszűnését követően is, mivel az Adatkezelőnek jogos érdeke fűződik azok megőrzéséhez. Ezen jogos érdek lehet például, amely a Nyugdíjpénztár által teljesített szolgáltatás visszaköveteléséhez fűződik, amennyiben a szolgáltatás igénylése során vagy azzal összefüggésben bűncselekmény elkövetésére került sor.

Természetesen ezen időszak alatt az adatokat csak a fenti esetleges igények érvényesítésével összefüggő célból tároljuk. A megőrzési idő elteltével, ha nincs további jogszerű adatkezelési cél és jogalap az adatai kezelésére, adatait töröljük.

Adatkezelés korlátozásához való jog:

Ön kérheti az Adatkezelő által végzett adatkezelési műveletek ideiglenes felfüggesztését akár bizonyos, akár összes személyes adata tekintetében, ha az alábbi indokok valamelyike fennáll.

- ▶ Ön vitatja az Adatkezelő által kezelt személyes adatai pontosságát.
 - Ez esetben a korlátozás az adatai pontosságának ellenőrzéséig, az erre vonatkozó vizsgálat befejezéséig tarthat.
- ▶ Az adatkezelés jogellenes és Ön ellenzi az adatok törlését, ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását.
- ▶ Az Adatkezelő már nem kívánja tovább kezelni személyes adatait (mivel például az adatkezelés célja már teljesült vagy megszűnt), de Önnek szüksége van a személyes adatokra jogi igények megállapításához, érvényesítéséhez vagy védelméhez. Ez esetben Önnek elegendő ezen érdekét megjelölnie a kérelmében, ennek igazolása nem szükséges.
 - Ebben az esetben a korlátozás a jogi igények megállapításához, érvényesítéséhez vagy védelméhez szükséges időhöz igazodik.
- ▶ Ön tiltakozott az adatkezelés ellen (lásd részletesen „A tiltakozáshoz való jog” című résznél).
 - Ez esetben a korlátozás a mérlegelés, illetve a vizsgálat elvégzésének idejére vonatkozik, amíg megállapításra nem kerül, hogy az Adatkezelő jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az Ön jogos indokaival szemben.

Amennyiben a korlátozást valamilyen oknál fogva fel kell oldani, erről Önt lehetőség szerint előzetesen, de legkésőbb a feloldással egyidejűleg tájékoztatjuk. Az Adatkezelőnek a személyes adatok korlátozásához kapcsolódóan a GDPR 19. cikke szerint értesítési kötelezettsége áll fenn.

Tiltakozáshoz való jog

Ön saját helyzetével (például társadalmi helyzetével, munkavállalásával, magánéletével) kapcsolatos okokból akkor tiltakozhat személyes adatai kezelésével szemben, ha az adatkezelést a Nyugdíjpénztár vagy harmadik fél jogos érdeke alapján végezzük (például a közvetlen üzletszerzést szolgáló üzenetek továbbításának kizárása céljából, vagy a tagsági szerződés megszűnését követő adatkezelés esetén).

Amennyiben az Ön részéről kellő részletezettséggel kifejtésre kerül, hogy milyen, a személyes helyzetéből fakadó okból tiltakozik személyes adatainak kezelése ellen, akkor az Adatkezelőhöz benyújtott tiltakozási kérelme alapján ismételtlen mérlegelni tudjuk jogos érdekünk, illetve azt, hogy ezen érdekek elsőbbséget élveznek-e az Ön érdekeivel, jogaival és szabadságaival szemben.

Adathordozhatóság

Kérésére a Nyugdíjpénztár rendelkezésére bocsátott személyes adatait széles körben használt, géppel olvasható formátumban átadjuk Önnek vagy továbbítjuk egy Ön által megjelölt másik adatkezelőnek, feltéve, hogy ehhez a technikai és adatbiztonsági feltételek fennállnak.

Ez a jogosultság nem gyakorolható, ha az adatokat nem Ön bocsátotta rendelkezésünkre (például, ha a személyes adatokat egy alkuszi partner továbbította részünkre).

Adathordozhatósághoz való jogát abban az esetben gyakorolhatja, ha az adatkezelés az Ön hozzájárulásán alapul vagy szerződés teljesítéséhez szükséges és az adatkezelés automatizált módon (gépi eszközökkel) történik, így, ez a jog nem terjed ki a papír alapú adatkezelésekre.

Hozzájárulás visszavonása:

Az Ön hozzájárulásával kezelt adataira vonatkozóan hozzájárulását bármely időpontban, korlátozás nélkül visszavonhatja, amely nem érinti a visszavonás előtt a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogszerűségét.

Automatizált döntéshozatal, beleértve a profilalkotást:

A Nyugdíjpénztár által alkalmazott automatizált döntéshozatal esetén, amely Önre nézve joghatással jár vagy hasonlóképp jelentős mértékben érinti (például a szerződések megkötése során alkalmazott automatizált döntések) kérheti az érintett folyamatba történő emberi beavatkozást, kifejezheti álláspontját és a döntéssel szemben kifogást nyújthat be.

A Nyugdíjpénztár a profilalkotás vagy az automatizált döntéshozatal során automatizált eszközök – például szoftverek vagy algoritmusok – alkalmazásával, illetve egyedi üzleti döntés keretében a rendelkezésre álló személyes adatok összessége alapján értékeli és elemzi az érintett személy preferenciáit, magatartását vagy egyéb jellemzőit. Ez a folyamat lehetővé teszi, hogy olyan profilokat alakítson ki, amelyek alapján az érintettek részére személyre szabott tartalmakat, ajánlatokat nyújthat vagy adataik kezelésével kapcsolatban egyedi döntéseket hozhat.

Marketing célú megkeresések során bizonyos esetekben alkalmazunk olyan módszereket, amelyekkel az Ön által megadott információkat előre meghatározott szempontok szerint értékelünk, ami döntési alapként szolgálhat üzletszerzési célú megkeresések esetén. Ezzel kapcsolatban tiltakozási jog illeti meg az adatkezelésben érintett személyeket. Az értékelés során kialakítjuk az egyének profilját, amelynek figyelembevételével javaslatot teszünk arra a termékre, amely a legjobban kielégítheti az érintett igényeit.

Természetesen a javasolt termékről részletes tájékoztatást adunk, és Ön dönthet úgy, hogy nem kéri az adott szolgáltatást, illetve megjelölhet olyan szempontokat, amelyek megítélése szerint lényegesek lehetnek a termék kiválasztása során.

Elhunyt személyek adatainak kezelésével kapcsolatos jogok

Az érintett halálát követő öt éven belül az életében arra ügyintézési rendelkezéssel, illetve - közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt - az Adatkezelőnél tett nyilatkozattal meghatalmazott személyt az Infotv. 25. §-ában meghatározottak szerint az alábbi jogok illetik meg:

- ▶ kérhet tájékoztatást az adatkezelés részleteiről, beleértve a másolat kérését,
- ▶ kérheti a pontatlan adatok helyesbítését,
- ▶ kezdeményezheti adatai törlését,
- ▶ kérheti, hogy az adatkezelő korlátozza az adatkezelést, amennyiben az ehhez szükséges indokok valamelyike fennáll (ezen indokokról bővebben „Az adatkezelés korlátozásához való jog” című pontban olvashat), továbbá
- ▶ tiltakozhat a személyes adatok kezelése ellen.

Felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának joga

Adatkezelésünk ellen a Nemzeti Adatvédelmi és Információ Szabadság Hatósághoz fordulhat.

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

X. AUTOMATIZÁLT DÖNTÉSHOZATAL TÉNYE, PROFILALKOTÁS

A jelen adatkezelési tájékoztatóban megjelölt célokkal összhangban, kampányszerűen végzett, személyre szabott – hozzájáruláson alapuló – marketing megkeresések pontosabb lebonyolítása érdekében profilalkotás alkalmazásra kerül.

Személyes adatokat (pl.: életkor, vagyon, tagdíjfizetési mód, tagdíjfizetés határidőre történő teljesítés miatti felszólítás, vállalt tagdíj összege, tényleges havi befizetés összege, adott évben elért adó-visszatérítési maximum, online ügyfélszolgálati vagy e-posta regisztráció megléte, valamint az elmúlt 12 hónapban történt pénztártagi belépés) felhasználjuk arra, hogy ezeket figyelembe véve személyre szabott tájékoztatást juttassunk el az érintett részére, a termékekkel, illetve az ahhoz kötődő kedvezményekkel kapcsolatban. Ennek jogalapja a Pénztárnak az ügyfelei megfelelő tájékoztatásához, a tagdíjbefizetések ösztönzéséhez fűződő jogos érdeke, amellyel kapcsolatban tiltakozási jog illeti meg az érintettet.

XI. TOVÁBBI CÉLÚ ADATKEZELÉS

A rendelkezésünkre bocsátott adatait a tájékoztatóban megjelölt céltól eltérő célra nem használjuk.