

NYILATKOZAT ADÓÜGYI ILLETŐSÉGRŐL (KÖTELEZŐ KITÖLTENI!)

- Csak Magyarországon van adóügyi illetőségem.
 Magyarországon és a következő ország(ok)ban is van adóügyi illetőségem:
 Kizárólag Magyarországon kívül van adóügyi illetőségem, a következő ország(ok)ban:

Adóügyi illetőség országa	Adóügyi illetőségű országban adóazonosító jelem, számom	Adóazonosító jel vagy szám hiányának rövid indoklása

Tudomásul veszem, hogy a vonatkozó jogszabály alapján az adatok megadása kötelező. Jelen nyilatkozaton megadott adataim, valamint a nyugdíjpénztári számlával kapcsolatos pénzügyi információk (pl. egyenleg) kiadhatók azon ország adóhatóságának, amelyben a számlát vezetik, és megoszthatók azon ország(ok) adóhatóságaival, amely(ek)ben a pénztártag adóalanynak minősül. Bővebb tájékoztatásért keresse fel a Pénztár honlapját, vagy telefonos ügyfélszolgálatát.

KEDVEZMÉNYEZETT JELÖLÉSE

HA NEM KÍVÁN KEDVEZMÉNYEZETTET MEGJELÖLNI, KÉRJÜK, HAGYJA ÜRESEN AZ ALÁBBI RÉSZT. Kedvezményezett jelölés hiányában a pénztártag halála esetén, az egyéni számlán felgyűlt összegre a tag természetes személy örököse(i) jogosult(ak). Egynél több kedvezményezettet a Változás bejelentő nyomtatványon jelölhet, melyet megtalál honlapunk Dokumentumtárában (www.aegonnyugdij.hu).

Kedvezményezett neve:	<input style="width: 90%;" type="text"/>	Születési hely:	<input style="width: 90%;" type="text"/>
Születési név:	<input style="width: 90%;" type="text"/>	Születési dátum:	<input style="width: 20px;" type="text"/> / <input style="width: 20px;" type="text"/> / <input style="width: 20px;" type="text"/>
Anyja születési neve:	<input style="width: 90%;" type="text"/>	Kedvezményezetttség mértéke (%):	<input style="width: 20px;" type="text"/> / <input style="width: 20px;" type="text"/>
Lakóhely:	<input style="width: 95%;" type="text"/>		

BELÉPŐ ALÁÍRÁSA

Kijelentem, hogy jelen ügylet vonatkozásában a magam nevében járok el; a szabad pénztárválasztás joga alapján az Aegon Önkéntes Nyugdíjpénztár tagja kívánok lenni, és az általam közölt adatok a valóságnak megfelelnek. A belépési nyilatkozathoz mellékeltem Adatvédelmi tájékoztatót a személyes adatok kezeléséről elolvastam és tudomásul vettem. A jelen nyilatkozatban feltüntetett adatokban történt változásokról a Pénztár haladéktalanul, de legkésőbb a változást követő 5 napon belül értesítem. A Belépési Nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy a Pénztár honlapján elérhető Befektetési Politikáját, a választható portfóliós rendszerrel kapcsolatos kockázatokat megismertem, elfogadom és magamra nézve kötelezőnek tekintem.

- SMS értesítést kérek a belépési folyamattal kapcsolatban.** Igénylés esetén kérjük, adja meg mobilszámát az első oldalon.

Kelt: / / / / / / / / /

Belépő aláírása: X

Akkor is alá kell írnia, ha nem jelölt meg kedvezményezettet.

MARKETING HOZZÁJÁRULÁS

A hozzájárulás önkéntes, nem feltétele a szerződés megkötésének és teljesítésnek, később bármikor visszavonhatja azt. A hozzájárulás megadása előtt, kérjük, olvassa el az adatkezelés részleteiről, az Önt megillető jogokról szóló, a belépési nyilatkozathoz mellékelte tájékoztatót.

Önkéntes nyugdíjpénztári számlám

Kérjük a hozzájárulását ahhoz, hogy a Nyugdíjpénztár a pénztártagsággal kapcsolatos hírekről, akciókról, kedvezményekről szóló tájékoztatást, reklámtól küldjön Önnek elektronikus úton a Nyugdíjpénztár részére megadott e-mail címére a pénztártagsága fennállása alatt. A kiküldés során nevét és e-mail címét használjuk fel.

- Igen Nem Hozzájárulok ahhoz, hogy az Aegon Önkéntes Nyugdíjpénztár a megadott e-mail címemre a pénztártagsággal kapcsolatos hírekről, akciókról, kedvezményekről szóló tájékoztatást, reklámtól küldjön a pénztártagságom fennállása alatt.

Aegon cégcsoport termékei

Szeretnénk hozzájárulását kérni ahhoz, hogy az Aegon Önkéntes Nyugdíjpénztár a nevét, a beazonosításhoz szükséges egyéb adatait és rendelkezésünkre álló elérhetőségét (lakcím, levelezési cím, e-mail cím, telefonszám) átadja az Aegon Magyarország cégcsoport felsorolt tagjai részére abból a célból, hogy az adott cég megkeresse Önt termékértékesítési célból és a saját termékével, vagy egy általa közvetített termékkel kapcsolatban, postai, elektronikus úton vagy telefonon keresztül tájékoztatást, reklámcélú üzeneteket küldjön. Hozzájárulok ahhoz, hogy a nevemet, a beazonosításhoz szükséges adatokat és a rendelkezésre álló elérhetőségeimet az Aegon Önkéntes Nyugdíjpénztár átadja az

- Igen Nem Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. részére
 Igen Nem Aegon Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt. részére
 Igen Nem Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. részére

üzletszerzési célból, azért, hogy a bejelölt cég a saját termékével, vagy egy általa közvetített termékkel kapcsolatban postai, elektronikus úton vagy telefonon keresztül tájékoztatást, reklámcélú üzeneteket küldjön.

Kelt: / / / / / / / / /

Belépő aláírása: X

TANÚK, TANÁCSADÓ ADATAI

Az adatok kiadásához való hozzájárulás, a kedvezményezett jelölés és az e-posta igénylés elfogadásának feltétele, hogy a tanúk adatai és aláírásuk szerepeljen a Belépési Nyilatkozaton, kivéve ha elektronikus (AVDH) hitelesítéssel nyújtja be! Alulírott tanúk aláírásunkkal igazoljuk, hogy a fenti adatkiadásához hozzájárulok és/vagy kedvezményezett jelölő és/vagy e-posta igénylő nyilatkozatot a belépő előttünk saját kezűleg írta alá/aláírását előttünk sajátjának ismerte el.

1. Tanú neve: (nyomatott betűvel)	<input style="width: 90%;" type="text"/>
1. Tanú lakcíme:	<input style="width: 90%;" type="text"/>
1. Tanú aláírása:	<input style="width: 100px; height: 30px; border: 1px solid black; text-align: center; vertical-align: middle; font-size: 2em; font-weight: bold;"/> X
2. Tanú neve: (nyomatott betűvel)	<input style="width: 90%;" type="text"/>
2. Tanú lakcíme:	<input style="width: 90%;" type="text"/>
2. Tanú aláírása:	<input style="width: 100px; height: 30px; border: 1px solid black; text-align: center; vertical-align: middle; font-size: 2em; font-weight: bold;"/> X

Pénztári tanácsadó által átvett tagdíj összege: Ft, azaz Ft.

A tagszervező átvételi elismervényként rendszeresített nyomtatványon jogosult legfeljebb 100 000 Ft átvételére, melyet köteles 2 munkanapon belül befizetni. Magasabb összegű tagdíj átvételére a Pénztár előzetes írásbeli engedélye birtokában jogosult.

Nyilatkozom, hogy a belépő személyazonosságát az általa bemutatott eredeti, érvényes okmányok alapján ellenőriztem.

Pénztári tanácsadó neve:

Tanácsadó kódja:

Tanácsadó aláírása: X

csekklap matrica helye

Személyes adatainak biztonságos kezelése és védelme elsődleges fontosságú számunkra. Ennek érdekében minden esetben biztosítjuk, hogy a megadott adatokat kizárólag olyan mértékben kezeljük, amennyiben az az adott folyamat vagy intézkedés végrehajtásához szükséges, és megteszünk minden technikai és szervezési intézkedést, hogy illetéktelen személyen ne férjenek hozzá adataihoz.

Jelen adatvédelmi tájékoztatót azért készítettük, hogy Ön megkapja a szükséges információt arról, mi történik az adataival miután azt megadta a Nyugdíjpénztár részére.

KINEK ADOM MEG AZ ADATAIMAT?

Adatait az Aegon Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztár kezeli, jelen tájékoztató szempontjából ő minősül Adatkezelőnek.

- Székhely: 1091 Budapest, Üllői út 1.
- Postacím: 1399 Budapest, Pf.: 717.
- Telefon: 06-1-477-4890
- E-mail cím: nypugyfel@aegon.hu
- Honlap: www.aegonnyugdij.hu

Az adatvédelmi tisztviselő:

- Neve: dr. Schwanner Orsolya
- Elérhetősége: nyp.adatvedelem@aegon.hu

MIÉRT VAN SZÜKSÉG AZ ADATOKRA?

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 jogszabály egyértelműen meghatározza azokat a jogalapokat, amelyek fennállása esetén adat kezelhető, ilyen például, ha az érintett hozzájárulását adja, vagy jogszabályi előírás van az adott adatkör kezelésére nézve, vagy egy adott szerződés teljesítéséhez szükséges az adatkezelés, illetve ha a Nyugdíjpénztár jogos érdeke ezt lehetővé teszi.

1. A nyugdíjpénztári tagsággal összefüggő adatkezelés

A nyomtatványon elkért adatokra azért van szükségünk, hogy az Ön által igényelt szolgáltatást teljesíteni tudjunk, ide tartozik a Szerződés létrehozása, a nyilvántartások vezetése, a befizetések jóváírása, a számla vezetése, kifizetések teljesítése, követelések behajtása. Az adatkezelés jogalapja ebben az esetben: a szerződés teljesítéséhez szükséges az adatkezelés.

Bizonyos adatok rögzítését és kezelését jogszabály írja elő. Ezeknek célja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem keretében a számlatulajdonosok beazonosítása, a megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése, az adóügyi illetőség megállapítása az adóelkerülési kockázat csökkentése érdekében, illetve panasztevő ügyfelek esetén a panaszok megfelelő nyilvántartása, az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése.

Egyes esetekben Ön dönthet arról, hogy megadja-e adatait, ilyen a telefonszám vagy az e-mail cím, ami nem feltétele a szerződés teljesítésének, de hasznos lehet az Ön számára, hiszen könnyebben tudjuk tájékoztatni a szerződésével, illetve az igényelt szolgáltatásokkal kapcsolatos tényekről, eseményekről. E-posta szolgáltatás igénylése esetén e-mail címét ezen szerződés teljesítése érdekében kezeljük.

A szerződés fennállása alatt, illetve a megszűnést követően is az elévülési időn belül felmerülhetnek olyan elszámolási kérdések, követelések, csalásgyanús esetek, amelyeknek kivizsgálásához, rendezéséhez az adatokat fel kell használni. Ez az adatkezelés a Pénztár jogos érdekében történik.

Az adatokat a szerződés fennállása alatt nem töröljük, mivel a szerződés teljesítése ezek nélkül nem lehetséges. A szerződés megszűnését követően is megőrizzük az adatokat, mivel erre nézve jogszabályi előírás is van, másrészt felmerülhetnek a szerződéssel kapcsolatban olyan polgári vagy büntetőjogi igények az elévülési időn belül, amelyek bizonyítása vagy teljesítése érdekében szükség van az adatokra.

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.

Nyomtatványainkon tanúk adatit és aláírását is bekérjük a nyilatkozatok megtételének későbbi bizonyíthatósága érdekében. A teljes bizonyító erejű magánokirati formát jogszabály írja elő, vagy azt a Pénztár határozza meg jogos érdekből.

2. Marketing célú adatkezelés

Adatait felhasználjuk továbbá termékeink és szolgáltatásaink fejlesztése érdekében, így például piackutatás elvégzéséhez, illetve eljuttatunk Önhöz saját termékeinkkel kapcsolatos reklám üzeneteket, tájékoztatókat a Pénztár jogos érdeke alapján.

Ahhoz, hogy elektronikus úton juttassunk el reklámot az Ön részére, szükségünk van kifejezett hozzájárulására.

Ha szeretne az Aegon Magyarország cégcsoport tagvállalatainak termékeivel és szolgáltatásaival kapcsolatban is tájékoztatást kapni, úgy hozzá tud járulni ahhoz, hogy adatait átadjuk ezen cégek részére termékértékesítési célból, és ezek a cégek közvetlenül megkeressék.

A későbbiekben bármikor dönthet úgy, hogy nem szeretne több megkeresést kapni és visszavonja az ehhez adott hozzájárulását. A hozzájárulás visszavonása nem érinti az azt megelőző adatkezelés jogszerűségét.

KINEK ADHATJA ÁT A NYUGDÍJPÉNZTÁR AZ ADATOKAT?

A személyes adatokhoz alapvetően a Társaság 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 Pénztár kiszervezte az Aegon Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt.-hez.

Törvényi előírás alapján adatait csak az alábbi esetekben adhatjuk át másoknak:

- az ügyfél megfelelő formában hozzájárulását adja ehhez (közokirati vagy teljes bizonyító erejű magánokirati forma)
- törvény ad rá engedélyt

Címzettek kategóriái:

- kiszervezett tevékenységet ellátó szolgáltatók: olyan külső szolgáltatók, akik a Nyugdíjpénztár tevékenységéhez kapcsolódó feladatokat látnak le, és ezen feladatok ellátása adatkezeléssel vagy adatfeldolgozással jár (pl: nyomda, adminisztrációs szolgáltató). A kiszervezett tevékenységet ellátó partnerek felsorolása megtalálható a Pénztár honlapján.
- különböző szakértői feladatokat ellátó megbízottak, például ügyvédek, könyvvizsgáló.
- a Nyugdíjpénztár tevékenységét szabályozó törvényben felsorolt hatóságok, bíróságok, törvényben meghatározott eljárások keretében.¹
(pl: MNB, adóhatóság, pénzügyi információs egységként működő hatóság, GVH, Pénzügyi Békéltető Testület, büntetőeljárás keretében a nyomozó hatóság, ügyészség, nemzetbiztonsági szolgálat, hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, gyámhatóság, büntető, polgári, ill. csőd, felszámolási eljárásban eljáró bíróság)
- átlépés esetén az átadó pénztár, munkáltatói tagdíjtávállalás esetén a munkáltató részére a tag felhatalmazása alapján. Felhatalmazás hiányában az igény nem teljesíthető.

ADATTOVÁBBÍTÁS HARMADIK ORSZÁGBA VAGY NEMZETKÖZI SZERVEZET RÉSZÉRE

Nem történik adatátadás.

MENNYI IDEIG ŐRIZZÜK MEG AZ ADATOKAT?

Amennyiben az adatokat a szerződés teljesítésével összefüggésben kezeljük, az adatkezelés a szerződés fennállásáig, illetve azon időpontig tart, amíg a szerződéses jogviszonnyal kapcsolatban polgári, vagy büntető jogi igény érvényesíthető. Ez vonatkozik arra az esetre is, ha a belépési nyilatkozatot nem fogadjuk el és nem jön létre a szerződés. Az elévülési idő végéig ilyen esetben is megőrizzük az adatokat.

A szerződés megszűnését követően a Nyugdíjpénztár jogos érdeke miatt őrizzük meg az adatokat, mindaddig, amíg a szerződéssel kapcsolatban polgári vagy büntetőjogi igény érvényesíthető, ugyanis egy esetleges későbbi eljárás során az adatokra szükség lehet az igények bizonyítására.

A jogszabályban előírt adatkezelés esetén, maga a jogszabály mondja meg azt az időtartamot, ameddig az adatokat meg kell őrizni.

A számvitelről szóló törvény alapján a számviteli bizonylatokat, így magát a szerződést is 8 évig kell megőrizni. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem érdekében szükséges intézkedéseket szabályozó jogszabályok szerint a szerződés megszűnésétől számított 8 évig kell megőrizni az ennek keretében rögzített adatokat.

Ha az adatkezelés hozzájáruláson alapul, úgy az mindaddig fennáll, amíg hozzájárulását vissza nem vonja. A marketing célú felhasználásra adott engedély a szerződés fennállásáig érvényes, az Aegon Magyarország cégcsoport tagvállalatai részére történő átadáshoz adott felhatalmazás 3 évig érvényes, azt 3 évenként meg kell újítani, ismételt hozzájárulás hiányában nem adjuk át adatait.

Ha az adatokra a Nyugdíjpénztár jogos érdekét szolgáló tevékenység miatt van szükség, az adatok törlésére azt követően kerülhet sor, hogy ez a jogos érdek már nem áll fent.

MILYEN JOGAI VANNAK AZ ADATKEZELŐVEL SZEMBEN?

1. Hozzáférési jog

Ennek keretében kérhet visszajelzést azzal kapcsolatban, hogy az adatkezelés folyamatban van-e, továbbá tájékozódhat annak részleteiről, így arról, hogy:

- mi az adatkezelés célja
- az érintett személyes adatok kategóriái
- hova továbbítottuk az adatokat (EU-n kívülre történő továbbítás esetén annak garanciái)
- az adatok megőrzésének ideje
- ha nem közvetlenül az Ügyfélől kértük el adatait, úgy mi az adatok forrása
- az érintett ügyfélnek milyen jogai vannak
- automatizált döntéshozatal, illetve profilozás ténye, valamint az alkalmazott logika, illetve a következmények.

Kérésére az Önre vonatkozó személyes adatok másolatát rendelkezésére bocsátjuk.

2. Helyesbítés

Ha azt tapasztalja, hogy az általunk nyilvántartott személyes adatai nem megfelelőek (pontatlanok, hiányosak), kérheti azok javítását, vagy kiegészítését.

¹ 1993. évi XCVI. törvény - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról

3. Törlés (elfeledtetés)

Kérésére töröljük személyes adatait, amennyiben

- arra abból a célból, amiért rögzítettük korábban már nincs szükség,
- visszavonja a hozzájárulását és nincs más jogalap, ami az adatkezelést igazolja,
- a Nyugdíjpénztár jogos érdekéből történik az adatkezelés, Ön tiltakozik a kezelés ellen, és nincs olyan jogszerű ok, ami elsőbbséget élvez,
- az adatok kezelése jogellenesen történik,
- jogszabály írja elő azok törlését.

Például: A szerződéskötés keretében Ön megadta adatait, és hozzájárult ahhoz, hogy emailben reklámot küldjünk Önnek. Ha ezt a hozzájárulást visszavonja, a jövőben nem fog marketing üzenetet kapni emailben, viszont adatait nem tudjuk törölni, mert amíg fennáll a szerződése, ezekre szükségünk van a szerződés teljesítése érdekében.

Ha az adatokat nyilvánosságra hoztuk, de a fentiek alapján azt törölnünk kell, megteszünk minden lehetséges lépést – az elérhető technológia és a megvalósítás költségei figyelembe vétele mellett – annak érdekében, hogy tájékoztassuk a törlésről azokat, akikhez adatai eljutottak, és jelezzük feléjük a személyes adatokra mutató linkek és másolatok törlésének szükségességét.

A törlésnek vannak további nevesített korlátai, így ha jogi igények érvényesítése miatt, vagy közérdekű célból (népegészségügy, tudományos és történelmi kutatás miatti archiválás) szükség van az adatokra.

4. Adatkezelés korlátozása

Erre az alábbi esetekben kerülhet sor:

- ha vitatja az adatok pontosságát, és időre van szükség ahhoz, hogy ezt ellenőrizzük,
- ha jogellenes az adatkezelés, de Ön a törlés helyett kifejezetten korlátozást kér,
- már nincs szükség az adatokra az adatkezelési célhoz, de kéri azok megtartását jogi igények előterjesztése, érvényesítése vagy védelme érdekében,
- ha az adatkezelés a Nyugdíjpénztár jogos érdekén alapul, és Ön tiltakozik az adatkezelés ellen, az adatkezelést korlátozzuk mindaddig, amíg megállapítjuk, hogy a Nyugdíjpénztár jogos érdeke elsőbbséget élvez-e.

A korlátozás azt jelenti, hogy az adatait csak tároljuk, kivéve, ha más intézkedést is kér, vagy az adatokra jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez vagy védelméhez van szükség, vagy más személy jogainak védelme, illetve fontos közérdek ezt indokolja.

5. Tiltakozáshoz való jog

Akkor élhet ezen jogával, ha az adatkezelés a Nyugdíjpénztár jogos érdekén alapul. Ebben az esetben a Nyugdíjpénztárnak kell igazolnia, hogy ez a jogos érdek olyan alapvető fontosságú, ami elsőbbséget élvez az ügyfél adatvédelemhez fűződő érdekeivel szemben.

Ilyen például az üzletszerzési célból történő adatkezelés. Ha ez ellen tiltakozik az Ügyfél, akkor ezt tudomásul vesszük, és nem keressük többet értékesítési ajánlatokkal.

6. Adathordozhatóság

Ennek keretében kérheti, hogy a rendelkezésünkre bocsátott adatait elektronikus formában átadjuk Önnek, vagy egy Ön által megjelölt adatkezelőhöz/adatfeldolgozóhoz továbbítsuk, feltéve, hogy ennek a technikai és adatbiztonsági feltételei adottak. Kérése olyan adatokra vonatkozhat, amit hozzájárulása alapján, vagy a szerződés teljesítése érdekében kezelünk, automatizált módon.

7. Hozzájárulás visszavonásának joga

A visszavonás nem érinti az azt megelőző adatkezelés jogszerűségét.

MILYEN SZERVHEZ FORDULHAT, HA PANASZA VAN AZ ADATKEZELÉssel KAPCSOLATBAN?

Adatkezelésünk ellen a Nemzeti Adatvédelmi és Információ Szabadság Hatósághoz, vagy bírósághoz 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

ALKALMAZNAK-E AUTOMATIZÁLT DÖNTÉSHOZATALT, VAGY PROFILALKOTÁST?

A fent megjelölt adatkezelési célokkal összefüggő döntéshozatal során nem alkalmazunk automatizált döntéshozatalt. Az ügyfelek rendelkezésünkre álló személyes adatait (pl: életkor), illetve a befizetési adatait felhasználjuk arra, hogy ezeket figyelembe véve a marketingtevékenység során az ügyfélre szabott kommunikációt juttassunk el a részére. Ennek jogalapja a Pénztár jogos érdeke.

FELHASZNÁLJA A NYUGDÍJPÉNZTÁR AZ ADATOKAT TOVÁBBI CÉLOKRA?

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

A Nyugdíjpénztár adatvédelmi nyilatkozatát megtalálja a Pénztár honlapján: www.aegonnyugdij.hu