

Csoportos biztosítási szerződésekre vonatkozó Kiegészítő Ügyfél-tájékoztató

A társaság neve: **ING Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság**
székhelye (címe): **1068 Budapest, Dózsa György út 84/B**
levelezési címe: **1364 Budapest, Pf.: 247**
telefonszáma: **06-40-464-464 (ING TeleCenter)**

A csoportos biztosítási szerződés részletes jellemzőiről, a feleket megillető jogokról és kötelezettségekről az **ING Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság Csoportos Élet-, Baleset- és Egészségbiztosításainak Általános Szabályzata és az egyes csoportos biztosítási termékek különös feltételei** adnak tájékoztatást. A biztosítási ajánlat aláírása/elfogadása és a csoportos biztosítási szerződés megkötése előtt azokat alaposan áttanulmányozni szíveskedjen, és csak azok ismeretében hozza meg a csoportos biztosítási szerződés megkötésére vonatkozó tájékozott döntését.

Jelen tájékoztató vonatkozásában ügyfélnek minősül a csoportos biztosítási szerződés szerződője, biztosítottja, kedvezményezettje egyaránt.

1. Panaszkezelés

Az ügyfelek esetleges panaszukkal az **ING Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság Ügyfélszolgálati Igazgatóságához** az alábbi elérhetőségeken fordulhatnak:

székhely (cím): 1068 Budapest, Dózsa György út 84/B,
levelezési cím: 1364 Budapest, Pf.: 247,
e-mail cím: biztosito.panasz@ing.hu,
telefon: 06-40-464-464 (ING TeleCenter),
faxszám: 06-1-267-4833.

A fogyasztónak minősülő ügyfél¹ a panasz Biztosító általi elutasítása esetén, illetve ha az ügyfél a Biztosító válaszával nem ért egyet, az alábbi szervezetekhez fordulhat:

- A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjánál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy**
- a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, vagy a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.**

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjának elérhetőségei:

levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank
1534 Budapest BKKP Pf.: 777,
telefon: 06-1-4899-100,
e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu.

¹ Fogyasztó az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei:

levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank
1525 Budapest BKKP Pf.: 172.,
telefon: 06-1-4899-100,
e-mail cím: pbt@mnbb.hu,
ügyfélkapun keresztül: www.magyarorszag.hu.

A fogyasztónak nem minősülő ügyfél a panasz Biztosító általi elutasítása esetén, illetve ha az ügyfél a Biztosító válaszával nem ért egyet, panaszával a polgári perrendtartás szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

A Biztosító panaszkezelési eljárására vonatkozó részletes szabályokat a Biztosító Panaszkezelési szabályzata tartalmazza.

2. Biztosítási titok és annak kezelése

(részletes szabályok a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben /Bit./)

2.1 A biztosítási titok és a titoktartási kötelezettség

Biztosítási titok minden olyan a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő egyes **ügyfeleinek (szerződő, biztosított, kedvezményezett) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására, vagy a biztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.**

A biztosítási titok tekintetében, időbeli korlátozás nélkül – ha törvény másként nem rendelkezik – **titoktartási kötelezettség terheli a biztosítót, a biztosításközvetítő tulajdonosait, vezetőit, valamint alkalmazottait,** továbbá mindazokat, akik ahhoz a biztosítóval kapcsolatos tevékenységük során bármilyen módon hozzájutottak.

Biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosító csak akkor adhatja ki harmadik személynek, ha

- a biztosító, a biztosításközvetítő ügyfele vagy annak törvényes képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titoktartást pontosan megjelölve erre vonatkozóan írásban felmentést ad, vagy
- a biztosítási törvény alapján a titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

2.2 Az adatkezelés jogalapja, célja és időtartama

A biztosító, a biztosításközvetítő ügyfeleinek azon biztosítási titkait jogosult kezelni, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az itt meghatározott adatkezelés jogalapját a Bit. teremti meg. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy a Bit. által meghatározott egyéb cél lehet.

A biztosított egészségi állapotával összefüggő adatokat a biztosító az előbbieken meghatározott célokból, az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről

szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezései szerint, kizárólag az érintett írásbeli hozzájárulásával kezelheti. Fentiekől eltérő célból végzett adatkezelést a biztosító, a biztosításközvetítő csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás megtagadása miatt az ügyfelet nem érheti hátrány és annak megadása esetén részére nem nyújtható előny.

A 2.1 és a jelen pontban meghatározottak szerint a biztosításközvetítő jogosult az ügyfél biztosítási titkát megismerni és azt kezelni. A biztosítási jogviszony fennállása alatt a biztosításközvetítő személyében beállt bármilyen változás esetén a biztosító jogosult az ügyfél adatait a jelen pontban meghatározott célból a vele biztosításközvetítői jogviszonyban álló más biztosításközvetítő részére átadni.

A biztosító a személyes adatokat a biztosítási jogviszony fennállásának idején, valamint azon időtartam alatt kezelheti, ameddig a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető.

A biztosító köteles a biztosított, szerződő, kedvezményezett, kérésére a biztosító által vezetett nyilvántartásokban tárolt saját adatairól tájékoztatást adni, valamint a biztosított, szerződő, kedvezményezett által kezdeményezett adathelyesbítést átvezetni.

A biztosító a létre nem jött csoportos biztosítási szerződéssel kapcsolatos személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének megghiúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

A biztosító, a biztosításközvetítő köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt, vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

2.3 Nem áll fenn a titoktartási kötelezettség

A biztosító titoktartási kötelezettsége a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény alapján nem áll fenn

- a) a feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bankkal szemben;
- b) a folyamatban lévő büntetőeljárás keretében eljáró nyomozó hatósággal és ügyészséggel, továbbá az általuk kirendelt szakértővel;
- c) a büntetőügyben, polgári ügyben, valamint a csődeljárás, illetve a felszámolási eljárás ügyében eljáró bírósággal, a bíróság által kirendelt szakértővel, továbbá a végrehajtási ügyben eljáró önálló bírósági végrehajtóval;
- d) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, továbbá az általa kirendelt szakértővel szemben;
- e) az adóhatósággal szemben, ha az adóhatóság felhívására a biztosítót törvényben meghatározott körben nyilatkozattételi kötelezettség, illetve, ha biztosítási szerződésből eredő adókötelezettség alá eső kifizetésről törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség terheli;
- f) a feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal;
- g) a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatallal szemben;
- h) a feladatkörében eljáró gyámhatósággal szemben;

- i) az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108. § (2) bekezdésében foglalt egészségügyi hatósággal szemben;
- j) a külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információ gyűjtésére felhatalmazott szervvel szemben;
- k) a viszontbiztosítóval, valamint közös kockázatvállalás (együttbiztosítás) esetén a kockázatvállaló biztosítókkal;
- l) a Bit.-ben szabályozott adattovábbítások során átadott adatok tekintetében a kötvénynyilvántartást vezető kötvénynyilvántartó szervvel;
- m) az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítóval;
- n) a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel;
- o) valamint a feladatkörében eljáró alapvető jogok biztosával;
- p) továbbá a feladatkörében eljáró Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósággal szemben.

A biztosítási titoktartási kötelezettség az eljárás keretén kívül az itt meghatározott szervek alkalmazottaira is kiterjed. Az itt meghatározott adatok átadását a biztosító a biztosítási titok védelmére hivatkozva nem tagadhatja meg.

A törvény értelmében a biztosító az itt felsorolt szervek megkeresése alapján köteles adatot szolgáltatni, amennyiben az írásbeli megkeresés tartalmazza az ügyfél nevét vagy a biztosítási szerződés megjelölését, a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját.

A viszontbiztosítónak, a kötvénynyilvántartó szervnek és az állományátruházás keretében átadásra kerülő biztosítási szerződési állomány tekintetében az átvevő biztosítónak, valamint a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnak kizárólag a kért adatok fajtáját, az adatkérés célját és jogalapját kell megjelölnie. A cél és a jogalap igazolásának minősül az adat megismerésére jogosító jogszabályi rendelkezés megjelölése is.

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által az adóhatóság felé történő adatszolgáltatás a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. Törvény alapján az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közgazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény 43/B-43/C. §-ában foglalt kötelezettség teljesítéséhez.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha a biztosító, biztosításközvetítő az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvényben meghatározott bejelentési kötelezettségének tesz eleget.

A biztosító, a biztosításközvetítő a nyomozó hatóság, a nemzetbiztonsági szolgálat és az ügyészség írásbeli megkeresésére akkor is köteles haladéktalanul tájékoztatást adni, ha adat merül fel arra, hogy a biztosítási ügylet

- a) a 2013. június 30-ig hatályban volt a Büntető Törvény-

könyvről szóló 1978. évi IV. törvényben foglaltak szerinti kábítószerrel visszaéléssel, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel, illetve

- b) a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény szerinti kábítószer-kereskedelemmel, kábítószer birtoklásával, kóros szenvedélykeltéssel vagy kábítószer készítésének elősegítésével, új pszichoaktív anyaggal visszaéléssel, terrorcselekménnyel, terrorcselekmény feljelentésének elmulasztásával, terrorizmus finanszírozásával, robbanóanyaggal vagy robbantószerrel visszaéléssel, lőfegyverrel vagy lőszerrel visszaéléssel, pénzmosással, bűnszövetségben vagy bűnszervezetben elkövetett bűncselekménnyel

van összefüggésben.

A biztosító és a biztosításközvetítő a nyomozó hatóságot a „halaszthatatlan intézkedés” jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyési jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, biztosítási titoknak minősülő adatokról.

Nem jelenti a biztosítási titok és az üzleti titok sérelmét a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény szerinti ellenőrzési eljárás során az összevont alapú felügyelet esetében a csoportvizsgálati jelentésnek a pénzügyi csoport irányító tagja részére történő átadása.

A biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben, ha

- a) a magyar bűnüldöző szerv – nemzetközi kötelezettségvállalás alapján külföldi bűnüldöző szerv írásbeli megkeresésének teljesítése céljából – írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól, valamint
- b) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér biztosítási titoknak minősülő adatot a biztosítótól.

Nem lehet biztosítási titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási kötelezettség esetén.

A biztosító a továbbított adatokról nyilvántartást vezet. Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét:

- a) olyan összesített adatok szolgáltatása, amelyből az egyes ügyfelek személye vagy üzleti adata nem állapítható meg,
- b) a jogalkotás megalapozása és a hatásvizsgálatok elvégzése céljából a miniszter részére személyes adatnak nem minősülő adatok átadása.

A Biztosító, biztosításközvetítői vállalkozás jogutód nélküli megszűnése esetén a biztosító, biztosításközvetítői vállalkozás által kezelt üzleti titkot tartalmazó irat a keletkezésétől számított 60 év múlva a levéltári kutatások céljára felhasználható.

2.4. Másik biztosítónál nyilvántartott ügyfél adatok igénylésére vonatkozó szabályok

- (1) A biztosító (e pont alkalmazásában: megkereső biztosító) – a veszélyközösség érdekeinek a megóvása érdekében – a jogszabályokban foglalt vagy a szerződésben vállalt kötelezettségének teljesítése során a szolgáltatások jogszabályoknak és szerződésnek megfelelő teljesítése, a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos visszaélések megakadályozása céljából megkereséssel fordulhat más biztosítóhoz (e pont alkalmazásában: megkeresett biztosító) az e biztosító által – a 2.2. pontban meghatározottak szerint, a biztosítási termék sajátosságainak a figyelembevételével – kezelt és a (3) bekezdésben meghatározott adatok vonatkozásában.
- (2) A megkeresett biztosító az adatokat köteles átadni a megkereső biztosítónak.
- (3) A megkereső biztosító az élet-, baleset- és egészségbiztosítási szerződés (a továbbiakban biztosítási szerződés) megkötésével vagy teljesítésével kapcsolatban az alábbi adatokat kérheti:
 - a) a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett személy azonosító adatait;
 - b) a biztosítandó vagy a biztosított személy adatfelvételkor, a szerződéses kockázattal kapcsolatos egészségi állapotára vonatkozó adatokat;
 - c) az a) pontban meghatározott személyt érintő korábbi – az e bekezdésben meghatározott életbiztosítási ágazathoz tartozó biztosítási szerződéssel kapcsolatos – biztosítási eseményekre vonatkozó adatokat;
 - d) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés megkötésével kapcsolatban felmerült kockázat felméréséhez szükséges adatokat; és
 - e) a megkeresett biztosítónál megkötött szerződés alapján teljesítendő szolgáltatások jogalapjának vizsgálatához szükséges adatokat.
- (4) **A megkeresés és annak teljesítése nem minősül a biztosítási titok megsértésének.**
- (5) A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként tudomására jutott adatot a kézhezvételt követő kilencven napig kezelheti.
- (6) Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, az adatkezelés (5) bekezdésben meghatározott időtartama meghosszabbodik az igény érvényesítésével kapcsolatban indult eljárás jogerős befejezéséig.
- (7) Ha a megkeresés eredményeként a megkereső biztosító tudomására jutott adat e biztosító jogos érdekeinek az érvényesítéséhez szükséges, és az igény érvényesítésével kapcsolatban az eljárás megindítására az adat megismerését követő egy évig nem kerül sor, az adat a megismerést követő egy évig kezelhető.
- (8) A megkereső biztosító az (1) bekezdésben meghatározott megkeresésről, az abban szereplő adatokról, továbbá a megkeresés teljesítéséről az ügyfelet a biztosítási időszak alatt legalább egyszer értesíti, továbbá az ügyfél kérelmére az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvényben szabályozott módon tájékoztatja.
- (9) A megkereső biztosító a megkeresés eredményeként kapott adatokat a biztosítandó vagy biztosított érdekeire nem vonatkozó, tudomására jutott, illetve általa kezelt egyéb

adatokkal az (1) bekezdésben meghatározottól eltérő célból nem kapcsolhatja össze.

- (10) A megkeresésben megjelölt adatok helyességéért és pontosságáért a megkeresett biztosító a felelős.

2.5 Harmadik ország; másik tagállam

Nem jelenti a biztosítási titok sérelmét a biztosító által a harmadik országbeli biztosítóhoz vagy harmadik országbeli adatfeldolgozó szervezethez (harmadik országbeli adatkezelő) történő adattovábbítás abban az esetben:

- a) ha a biztosító ügyfele (adatalany) ahhoz írásban hozzájárult, vagy
- b) ha – az adatalany hozzájárulásának hiányában – az adattovábbításnak törvényben meghatározott adatköre, célja és jogalapja van, és a harmadik országban a személyes adatok védelmének megfelelő szintje az információk önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 8. § (2) bekezdésében meghatározott bármely módon biztosított.

A biztosítási titoknak minősülő adatoknak másik tagállamban történő továbbítása esetén a belföldre történő adattovábbításra vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

3. Az adatok kezelése

(részletes szabályok az információk önrendelkezési jogról és az információszabadságról 2011. évi CXII. törvényben/Info törvény/)

A 2.2 pontban meghatározott célon túli adatkezelést a biztosító főszabály szerint csak az ügyfél előzetes hozzájárulásával végezhet. A hozzájárulás az érintett akaratának önkéntes és határozott kinyilvánítása. Az Info törvényben, és a Bit.-ben meghatározott esetben az adatkezelés a hozzájárulás hiányában is megvalósulhat.

Az ügyfél kérelmezheti a biztosítónál tájékoztatását személyes adatainak kezeléséről, személyes adatainak helyesbítését és a biztosítási törvényen alapuló adatkezelésen kívüli (a 2.2 pontban meghatározott célon túli adatkezelés esetén) személyes adatainak törlését vagy zárolását, illetve tiltakozhat személyes adatának kezelése ellen. A biztosító köteles az ügyfél kérésére a biztosító által vezetett nyilvántartásokban tárolt saját adatairól tájékoztatást adni, valamint az ügyfél által kezdeményezett adathelyesbítést átvezetni.

A biztosító a személyes adatok kezelését a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (Hatóság) által vezetett adatvédelmi nyilvántartásba bejelenti.

Az ügyfél jogai megsértése esetén a Hatósághoz, valamint bírósághoz fordulhat.

4. Adózási tudnivalók

A csoportos biztosítási szerződésre irányadó adójogszabályok különösen, de nem kizárólagosan a személyi jövedelemadóról, a társasági adóról, az adózás rendjéről, a számvitelről, a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről, az egészségügyi hozzájárulásról és a foglalkoztatás elősegítéséről, és a munkanélküliek ellátásáról szóló mindenkor hatályos jogszabályok.

A csoportos biztosítási szerződés megkötése előtt, valamint a biztosítási szerződés tartama során a szerződéssel kapcsolatos rendelkezések megtételekor alapos megfontolást igényelnek az adó- és járulékfizetésről szóló jogszabályok vonatkozó rendelkezései, hogy minden esetben megalapozott döntés alapján kerüljön aláírásra a biztosítási ajánlat, illetve a szerződéssel kapcsolatos rendelkezés.

A kockázati életbiztosítás más személy által ugyanazon biztosítottra tekintettel fizetett díja adómentes havonta a mindenkori minimálbér 30%-áig (csoportos biztosításnál azonos szolgáltatási tartalom esetén a fizetett díj egy biztosítottra jutó része), az értékhátart meghaladó rész feletti díj, egyes meghatározott juttatásként adóköteles. Kockázati életbiztosításnak minősül az olyan személybiztosítás (az élet-, a baleset- és a betegségbiztosítás), amelynek nincs visszavásárlási értéke, sem lejáratú szolgáltatása. A csoportos biztosítások díját a munkáltató költségként elszámolhatja (a társasági adóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 3. számú mellékletének B. 8. pontja alapján).

Az adózással kapcsolatos szabályok a biztosítási szerződés tartama alatt megváltozhatnak. Az adójogszabályok változásáról, valamint a vállalkozásokat érintő adózási és számviteli szabályokról a Biztosító a honlapján (www.ing.hu/ado) keresztül ad tájékoztatást, írásos értesítést nem küld. A jogszabályi változásokat az ügyfél kíséri figyelemmel.

Budapest, 2015. január 1.