



## Adatkezelési hozzájárulás

Családi és utónév:		Adóazonosító jel:	
Állandó lakcím:			

**Alulírott belépő megérttem, hogy a** Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár (székhely: 1138 Bp., Váci út 193., Fővárosi Törvényszéki nyilvántartási szám: 01-04-0000186, adószám: 18088201-1-41, telefonszám: 1440, e-mail: info@budapestbank.hu, fax: +36 1 237 1061,) ezúton tájékoztat mint érintettet, hogy tiszteltetben tartja az érintettek személyéhez fűződő jogait és adatkezelése során a magyar hatályos jog anyagi és eljárásjogi szabályait, és a mindenkor hatályos Belső Adatvédelmi Szabályzata értelmében jár el.

Jelen rövid adatvédelmi tájékoztató az Adatkezelő Belső Adatvédelmi Szabályzatának (továbbiakban: Szabályzat) rövid kivonata, amely azzal a céllal jött létre, hogy mint érintettet tömören tájékoztasson az Adatkezelő adatvédelemmel kapcsolatos leglényegesebb szabályairól. Tudomásul veszem, hogy 16. életévét be nem töltött gyermek esetén, a gyermekek személyes adatainak kezelése csak akkor és olyan mértékben jogszerű, ha a hozzájárulást a gyermek feletti szülői felügyeletet gyakorló adta meg, illetve engedélyezte. **Kijelentem, hogy a Pénztár honlapján közzétett az egyes adatkezelésekről szóló adatvédelmi tájékoztatókat ismerem, az azokban részletezett kezelt adatok felsorolását és részletes adatkezelési célokat elfogadom.**

### Az adatkezelés célja

A Pénztár a **penztártitkot és személyes adatot** is (a továbbiakban együtt: Adatok) üzleti tevékenysége körében kezeli. Az adatkezelés elsődleges célja a **pénzügyi és kapcsolódó szolgáltatások nyújtásához szükséges Adatok kezelése**.

Az elsődleges adatkezelési cél keretében az **érintett hozzájárulása alapján** végzett adatkezelés célja részletesen:

- ügyfél azonosítás,
- szolgáltatás nyújtása,
- ügyfélkapcsolat, kommunikáció.

### Jogszabályon alapuló adatkezelési célok különösen:

- szolgáltatás nyújtásból fakadó jogok és kötelezettségek elszámolása,
- igazolása, panaszkezelés,
- követelés érvényesítés,
- biztonsági, üzletbiztonsági és belső ellenőrzés,
- pénzmossás és terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása.

Az adatkezelést előíró törvények különösen:

- 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról
- 2017. évi LIII. törvény a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról
- 1997. évi LXXXII. törvény a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról (Mpt.)
- 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (Ptk.)
- A természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló az Európai Parlament és a Tanács 2016. április 27-i (EU) 2016/679 rendelete (a továbbiakban GDPR)

### Az adatkezelés jogalapja:

Az adatkezelés részletes tájékoztatójában jelölt jogalap:

- Az érintett önkéntes hozzájárulása
- Az érintettel kötött tagi belépési nyilatkozat/szerződés vagy a szerződéskötéshez szükséges előzetes adatkezelés
- Jogi kötelezettség teljesítése
- Más adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges adatkezelés
- Az adatkezelő, érintett vagy harmadik személy jogos érdeke

### Az adatkezelés címzettjei

- A jogi kötelezettségen, más adatkezelőre ruházott közhatalmi jogosítvány gyakorlásának keretében végzett feladat végrehajtásához szükséges adatkezelés esetén az eljáró hatóság, közfeladatot ellátó szervezet
- Adattovábbítás címzettjei, adatfeldolgozást végző

### Az adatkezelés időtartama

Ha törvény eltérően nem rendelkezik, az általános adatkezelési időtartam az ügyfélkapcsolat megszűnésétől számított 10 év.

Ha az adatkezelés célja esetleges panasz elbírálása, törvény eltérő rendelkezése hiányában az adatkezelés időtartama 5 év. Ilyenek különösen a visszavont vagy, elutasított szolgáltatás iránti igények adatai. Marketing célból – hozzájárulása visszavonásáig – ilyen üggyellett rendelkező érintettet is megkereshet a Pénztár.

A panaszkezelési célú hangfelvétel törvényes őrzési ideje 5 év. Az üzleti megbízást tartalmazó hangfelvételre az általános adatőrzési időtartam irányadó.

A Pénztár az adatkezelés időtartamának elteltével zárolja az Adatokat, ha a zárolás törvényes feltételei és a technikai adottságok ezt lehetővé teszik. Az adatkezelés időtartamát a Pénztár lerövidítheti, ezzel kapcsolatos felelősségét kizárja.

### Adatfeldolgozás

A Pénztár az adatkezeléshez kiszervezett tevékenységet végzőket, ügynököket, pénzügyi közvetítőket, adatfeldolgozókat vesz igénybe. Az ügynökökről, pénzügyi közvetítőkről a Felügyelet nyilvántartása útján nyújt tájékoztatást. A kiszervezett tevékenységet végzőkről és az adatfeldolgozókról a Pénztár szabályzat útján nyújt tájékoztatást, amely elérhető a Pénztár honlapján, a [www.bponyugdij.hu](http://www.bponyugdij.hu) címen a Rólunk/Szabályzatok menüpont alatt.

A Pénztár az adatfeldolgozás során igénybe veszi a Budapest Bank informatikai szolgáltatásait, adattároló és feldolgozó rendszereit, szerződött partnereit. Ezek igénybe vétele során is biztosított a kezelt Adatok megfelelő fizikai és logikai védelme.

### Adattovábbítás

- Hatósági adatszolgáltatás törvényben szabályozott esetben, penztártitok, üzleti titok megtartása alóli felmentés alapján kibocsájtott hatósági megkeresések teljesítéseként (különösen az Mpt. 79. § (1) bekezdés).
- Jelentésszolgálat. Ilyen különösen az adóügyi (Nemzeti Adó és Vámhivatal – a továbbiakban: NAV) és felügyeleti hatóság (Magyar Nemzeti Bank – a továbbiakban: Felügyelet),
- A Pénztár a szerződés alapján végzett adattovábbítás címzettjeiről szabályzat útján nyújt tájékoztatást, amely elérhető a Pénztár honlapján, a [www.bponyugdij.hu](http://www.bponyugdij.hu) címen a Rólunk/Szabályzatok oldalon. Az adatkezelés célja különösen a Pénztár szolgáltatásaihoz kapcsolódó szolgáltatás (például biztosítás, keresztértékesítés) nyújtása. Az adatátadást követően az adatátadás címzettjénél új adatkezelés kezdődik.
- Törvényes jogcím nélkül az Adatok nem kerülnek ki a Pénztár felügyelete alól. Nemzetközi adattovábbítás esetén a Pénztár betartja a magyar, európai, joggyakorlat valamint felügyeleti iránymutatás alapján általánosan elismert adatvédelmi követelményeket.

## Adatkezelési hozzájárulás

Családi és utónév:		Adóazonosító jel:	
Állandó lakcím:			

### Hozzájárulás adattovábbításhoz

Belépő kijelentem, hogy az adatkezelési és adattovábbítási felhatalmazás kiterjed a pénztártitok és személyes adatok továbbítására a Budapest Bankcsoport tagok részére is, abból a célból, hogy azok szolgáltatásait részemre közvetlenül ajánlhassák fel. A Budapest bankcsoport tagjai a következő jogi személyek:

Budapest Bank Zrt.  
Budapest Lízing Zrt.  
Budapest Alapkezelő Zrt.  
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.

Tisztában vagyok azzal, hogy a jelen nyilatkozatomat bármikor visszavonhatom, azonban a hozzájárulás visszavonása nem érinti a hozzájáruláson alapuló, a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét. Tudomásul veszem továbbá, hogy azokban az esetekben, ahol az Adatkezelő által rendelkezésemre bocsátott Tájékoztató szerint az adatkezelés jogalapjaként a jelen hozzájárulásomon kívül további jogalapja is van az Adatkezelő adatkezelésének, az Adatkezelő a hozzájárulásom visszavonását követően is jogszerűen kezelheti a személyes adataimat

### Az adat feldolgozók

neve: Első Hazai Pénztárszervező és Működtető Zrt.  
székhelye: 1138 Budapest, Váci út 168/A.  
tevékenysége: Szerver szolgáltatás  
technológiája: Információs rendszerrel

neve: Iron Mountain Kft.  
székhelye: 1094 Budapest, T;zoltó u. 59.  
tevékenysége: Irrattárolás  
technológiája: Információs rendszerrel

neve: Díjbeszedő Nyomda Zrt  
székhelye: 1117 Budapest, Budafoki út 107  
tevékenysége: Nyomdai tevékenység  
technológiája: Információs rendszerrel

### Tájékoztató

Az érintett Adatai kezeléséről tájékoztatást kérhet. A tájékoztatást a Pénztár az alábbiak szerint nyújtja:

- Igénybe vett szolgáltatásról a vonatkozó szerződés, ennek hiányában dokumentáció egyszerű másolatával;
- Hangfelvételtől leirattal, hanganyag másolatával;

### Jogérvényesítés

A Pénztár az adatvédelmi jogok érvényesítését az alábbiak szerint biztosítja:

- Az érintett adatmódosítási kérelem útján kérheti Adatai helyesbítését.
- Az adattörlésre vonatkozó kérelmet a Pénztár – ha a törvényes adatőrzési kötelezettsége fennáll – adattárolás, valamint közvetlen megkeresés útján eljuttatott marketing üzenetek tiltó listájára vétel útján teljesíti.
- Az érintett adatkezeléssel szemben előterjesztett tiltakozását a Pénztár panaszkezelési eljárásrendjén bírálja el. Ha a tiltakozás megalapozott, az Adatakat törli, illetve az érintettet közvetlen megkeresés útján eljuttatott marketing üzenetek tiltó listájára veszi.
- Az érintett a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat.
- Az érintett bírósághoz fordulhat.

Ha az érintett vizsgálati eljárást kezdeményez a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hivatalnál, a Pénztár az egyedi jogsérelmet akkor tudja vizsgálni, ha az érintett hozzájárul személyes és ügylet adatainak a Pénztár részére történő átadásához.

### Adatkezelések részletes tájékoztatói

- Képfelvétel készítés bankfiókban
- Telefonos ügyfélszolgálat
- Panaszkezelés
- Elektronikus csatornák
- Általános tagi nyilvántartás

Tudomásul veszem, hogy 16. életévét be nem töltött kiskorú érintett hozzájárulását tartalmazó jognyilatkozatának érvényességéhez törvényes képviselőjének beleegyezése vagy utólagos jóváhagyása szükséges.

Kelt:.....,

év  hó  nap

.....  
**PÉNZTÁRTAG ALÁÍRÁSA**

## KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

### a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár Belépési Nyilatkozatához

Ön a Belépési Nyilatkozat kitöltésével válhat a Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár tagjává. A kitöltött Belépési Nyilatkozatot a pénztár képviselőjének, vagy a Budapest Bank bármelyik fiókjában személyesen adhatja le.

**A tagsági jogviszony létrejöttéről a megadott levelezési címen, írásban értesítjük a tagsági okirat megküldésével. Az okiratot kérjük gondosan őrizze meg, ezzel a jövőben tagsági jogviszonyát igazolhatja majd.**

**A Belépési Nyilatkozatot értelemszerűen kell kitölteni. A kitöltéskor a következőkre hívjuk fel a figyelmet:**

- A „Belépés Jogcíme” résznél a megfelelő kifejezés melletti négyzetet szíveskedjen beikszelni. Amennyiben Ön egy másik Pénztárból kíván átlépni, kérjük, adja meg az átadó magánnyugdíjpénztár nevét és azt a portfóliót, amelyben magánnyugdíjpénztári vagyona eddig befektetésre került.
- Levelezési címét kérjük minden esetben adja meg, ha ez nem egyezik meg az állandó lakcímével. Amennyiben ez a cím később változik, kérjük saját érdekében jelezze ezt a Pénztár felé.
- A választható portfóliós rendszer lehetővé teszi minden Pénztártag számára, hogy olyan összetételű portfóliót válasszon, amely a leginkább megfelel elképzeléseinek. Beleépéskor az első portfólióválasztás díjmentes. A Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztár a jogszabályi előírások alapján háromféle portfóliót kínál:
  - A **Budapest Klasszikus Portfólió** egy konzervatív befektetési portfólió, amely alapvetően alacsony kockázatú értékpapírokból áll. A portfólió értékcsökkenési kockázata csekély, ugyanakkor a portfólió hozama a rövid lejáratú állampapírok hozamát várhatóan nem fogja meghaladni.
  - A **Budapest Kiegyensúlyozott Portfólió** egy vegyes befektetési portfólió, amely nagyobb részben, mintegy 75%-os arányban relatíve alacsonyabb kockázatú értékpapírokból áll. A fennmaradó 25%-os portfóliórészben kockázatosabb, viszont magasabb várható hozammal kecsegtető befektetések, elsősorban részvények szerepelnek. Összességében a portfólió magasabb kockázatot hordoz, mint a Budapest Klasszikus Portfólió, ám középtávon a vegyes összetétel és a részvény típusú befektetések korlátozott aránya csökkenti a kockázatokat. A viszonylag magasabb kockázatvállalással és a hosszabb megcélzott megtakarítási idővel összhangban a portfólió hozamlehetőségei magasabbak, mint a Klasszikus Portfólióé.
  - A **Budapest Növekedési Portfólió** egy dinamikus befektetési portfólió, amely jelentősebb arányban tartalmaz magasabb hozam-kockázat profilú értékpapírokat, így a globális részvénytípusú befektetésekre vonatkozóan mintegy 45%-os arányt céloz meg. A három választható portfólió közül erre jellemző leginkább az árfolyamok változékonysága, amely általában csak hosszú távon tud kiegyensúlyozódni. Tekintettel a magasabb hozam-kockázat profilú értékpapírokra, hosszú távon ezen portfólió hozamlehetősége a legmagasabb. Fontosnak tartjuk kiemelni, hogy az egyes portfóliók hozamai nem garantáltak, nem határozhatók meg előre, a vagyonkezelő folyamatos befektetés-kezelési tevékenysége nem függetleníthető a pénz- és tőkepiaci folyamatoktól.

**Fontosnak tarjuk kiemelni, hogy a fenti portfóliók hozamai nem garantáltak, a hozamok a pénz- és tőkepiaci folyamatok függvényei.** Mindazonáltal a Pénztár, illetve vagyonkezelője szakszerű kockázatkezelési tevékenységgel mindent megtesz annak érdekében, hogy az egyes portfóliókban várható hozamok megvalósuljanak.

Kérjük a nyilatkozattétel során vegye figyelembe, hogy a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.) 68/A.§ (8) bekezdése értelmében - Ön 5 évvel a nyugdíjkorhatár betöltése előtt már nem választhatja a Növekedési portfóliót, ilyen tartalmú választása érvénytelen.

Tájékoztatjuk, hogy az Mpt. 68/A. § (4) bekezdése alapján amennyiben nem nyilatkozik vagy nyilatkozata érvénytelen, akkor automatikusan besorolásra kerül a fent bemutatott portfóliók egyikébe az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig várhatóan hátralévő évei szerint:

- amennyiben a hátralévő idő a 15 évet meghaladja, akkor a Budapest Növekedési Portfólióba,
- amennyiben a hátralévő idő 5-15 év között van, akkor a Budapest Kiegyensúlyozott Portfólióba,
- amennyiben a hátralévő idő 5 évnél kevesebb, akkor a Budapest Klasszikus Portfólióba.

A fenti automatikus besorolást a Pénztár a rendelkezésére álló információk alapján végzi.

- A Magánnyugdíjpénztárakról szóló törvény értelmében Önnek jogában áll kedvezményezett személyeket megjelölni, akik örökölhetik az egyéni számláján levő összeget. Minden megjelölt kedvezményezett esetén fel kell tüntetnie, hogy a megnevezett személy hány százalékban részesül az egyéni számlája egyenlegéből. Fontos, hogy a megjelölt kedvezményezettek részesedéseinek összege 100%-ot tegyen ki. A megjelölt kedvezményezettek személyét és részesedését Ön bármikor megváltoztathatja. A kedvezményezettek megjelölésére Önnek két lehetősége is van:
  - A Belépési Nyilatkozat kitöltésekor (a nyomtatvány terjedelme maximum két fő megjelölésére ad lehetőséget)
  - A „Kedvezményezettek bejelentése” elnevezésű nyomtatvány kitöltésével (amennyiben később kíván kedvezményezettet megjelölni, vagy módosítani szeretne, vagy több mint két főt kíván megnevezni.) Ez esetben a kitöltött nyomtatványt Önnek személyesen kell leadnia valamelyik Budapest Bank fiókban, ahol az ügyintéző az Ön személyazonosságának igazolását fogja kérni.
- Kérjük, hogy a Belépési Nyilatkozatot írja alá a belépő aláírásának fenntartott helyen.
- Kitöltés után ne felejtse el a Belépési Nyilatkozatot két tanúval aláírni.
- A személyazonosság igazolása részt a Pénztár képviselője tölti ki. Felhívjuk figyelmét, hogy a személyazonosság igazolás nélkül a nyilatkozat érvénytelen!

**Kérjük, hogy kitöltés után saját érdekében még egyszer ellenőrizze a feltüntetett adatok helyességét! Felhívjuk figyelmét, hogy a hibásan, vagy hiányosan kitöltött Belépési Nyilatkozatot a Pénztár nem tudja elfogadni.**

**Tájékoztatjuk továbbá, hogy Pénztárunkkal kapcsolatos bővebb tájékoztatást a Budapest Bank fiókjaiban, a Budapest TeleBank 06-40-477-777-es kékszámán az 1.3.3 menüponton, illetve interneten a [www.bpnyugdij.hu](http://www.bpnyugdij.hu) címen kaphat.**