

KÉRJÜK, HOGY A NYOMTATVÁNYT NYOMTATOTT NAGYBETŰKKEL TÖLTSE KI!

JELENLEGI LAKÁS-ELŐTAKARÉKOSKODÓ SZERZŐDÉSES ADATAI

Családi és utónév:

Szerződés szám:

Születési dátum:

A fenti számú szerződés lakás-előtakarékoskodója nyilatkozom, hogy a szerződésbe az alábbi közeli hozzátartozóm, mint új lakás-előtakarékoskodó lép be. A szerződés átruházásával kapcsolatban a hatályos Üzletszabályzatban foglaltakat megismertem.

A szerződésmódosítással összefüggő, a Díjtáblázatban meghatározott díjat a jelen nyilatkozat benyújtásával egy időben megfizetem. (A módosítás díját a Lakástakarék 12001008-01388806-00200006 számú bankszámlájára szíveskedjen átutalni, a közlemény rovatban tüntesse fel szerződés számát!)

Amennyiben a szerződés számlanyitási díjkezdvezménnyel került megkötésre, úgy a kedvezmény összege, – a Hirdetményben meghatározott mértékben – az átruházás jóváhagyását követő befizetésekből, de legkésőbb a megtakarított összeg kifizetésekor levonásra kerül.

Kelt:

X

Lakás-előtakarékoskodó aláírása

ÚJ LAKÁS-ELŐTAKARÉKOSKODÓ ADATAI

Alulírott, a fenti számú szerződésbe, mint lakás-előtakarékoskodó be kívánok lépni, az Üzletszabályzatot és az Adatvédelmi tájékoztatót átvettem és abban foglaltakat megismertem.

Családi és utónév:

Születési

családi és utónév:

Születési dátum:

Anyja születési neve:

A személyes adataimat, és a nyilatkozataimat külön nyomtatványon, a „Nyilatkozat szerződés átruházásához az új lakás-előtakarékoskodótól” adom meg, és tudomásul veszem, hogy a szerződés átruházás a Lakástakarék jóváhagyásával történhet meg.

Kelt:

X

Új Lakás-előtakarékoskodó aláírása

TANÚK ADATAI

Alulírott tanúk aláírásunkkal igazoljuk, hogy a fenti nyilatkozatokat tevők jelen nyomtatványt előttünk saját kezűleg írták alá/aláírásukat előttünk sajátjuknak ismerték el.

1. TANÚ

1. Tanú neve:

(nyomtatott betűvel)

1. Tanú lakcíme:

1. Tanú aláírása:

2. TANÚ

2. Tanú neve:

(nyomtatott betűvel)

2. Tanú lakcíme:

2. Tanú aláírása:

Szerződésszám: L

KÉRJÜK, HOGY A NYOMTATVÁNYT NYOMTATOTT NAGYBETŰKEL TÖLTSE KI!

ÚJ LAKÁS-ELŐTAKARÉKOSKODÓ ADATAI

Az adatok megadása szükséges a szerződés létrehozásához és teljesítéséhez. Kötelező rögzítenünk a pénzmossás elleni küzdelem keretében az ügyfél-átvilágításhoz szükséges adatokat.

| | | | |
|------------------------------|----------------------|----------------------|--|
| Családi és utónév: | <input type="text"/> | | |
| Születési családi és utónév: | <input type="text"/> | | |
| Anyja születési neve: | <input type="text"/> | | |
| Születési hely: | Születési dátum: | <input type="text"/> | Neme: <input type="checkbox"/> Férfi <input type="checkbox"/> Nő |
| Állampolgársága: | Adóazonosító jele: | <input type="text"/> | |

Állami támogatás igényléséhez külföldi állampolgár esetén kötelezően jelölendő:

 Szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkezik (2007. évi I. törvény – EGT állampolgár és családtagjai)
 Bevándorolt
 Letelepedett
 Menekült

 Azonosító okmány típusa: Személyazonosító igazolvány Kártya formátumú vezetői engedély Útleveél

| | | | |
|------------------------------------|--|----------------------|--|
| Azonosító okmány száma: | <input type="text"/> | | |
| Egyéb igazoló okmány neve: | Egyéb igazoló okmány száma: | <input type="text"/> | |
| Lakcím-igazolvány száma: | <input type="text"/> (kötelező megadni, ha az azonosító/igazoló okmányban lakcím nem szerepel) | | |
| Lakóhely: | <input type="text"/> | | |
| Tartózkodási hely/ levelezési cím: | <input type="text"/> | | |

 Kérjük, adja meg e-mail címét és telefonszámát, hogy **Szerződésével kapcsolatban** a lehető leggyorsabban tájékoztathassuk. Az adatok megadása önkéntes, nem feltétele a szerződés teljesítésének. Később bármikor kérheti, hogy ne keressük ezen a módon.

 Telefonszám: E-mail cím:

 Igényelem az (Üzletszabályzatban meghatározott) e-posta és az Online Ügyfélszolgálat szolgáltatásokat: Igen Az e-posta és Online Ügyfélszolgálat igényléséhez e-mail cím megadása szükséges.

 Kizárólag az (Üzletszabályzatban meghatározott) Online Ügyfélszolgálatához kérek hozzáférést: Igen

A szerződés átruházásával jogosulttá válik az Aegon Magyarország Lakástakarékpénztár Zrt. által üzemeltetett telefonos és online ügyfélszolgálat Üzletszabályzat és a Díjtáblázat szerinti igénybevételre. Igénylés esetén a regisztrációhoz szükséges kódot kiküldjük a megadott e-mail címére.

KEDVEZMÉNYEZETT ADATAI
Kedvezményezettként kizárólag a Lakás-előtakarékoskodó vagy az ő Ptk. szerinti közeli hozzátartozója adható meg.
Ha nem kíván új kedvezményezettet megjelölni, mert az előző Lakás-előtakarékoskodó által megadott kedvezményezett az Ön közeli hozzátartozója, és fenntartja a kedvezményezettként való jelölését, kérjük, hagyja üresen az alábbi részt. Ez esetben az előző Lakás-előtakarékoskodó által tett kedvezményezett-jelölés marad érvényben.

| | | |
|-----------------------|------------------------------|----------------------|
| Családi és utónév: | Születési családi és utónév: | <input type="text"/> |
| Anyja születési neve: | Adóazonosító jele: | <input type="text"/> |
| Születési hely: | Születési dátum: | <input type="text"/> |
| Lakóhely: | <input type="text"/> | |

FIZETÉSI MÓD

Amennyiben nem jelöl meg fizetési módot, úgy az átruházás előtti díjfizetési mód marad érvényben.

 Fizetési mód: Csoportos beszedés (új felhatalmazás kitöltése szükséges, az átruházást követően kapott új szerződésszámmal.)
 Készpénzáttalási megbízás (postai csekk) (díja 200 Ft/postai csekk)
 Banki átutalás bankszámlára: 12001008-01388806-00200006

 Bankszámlaszám: - - (banki átutalás választása esetén kötelezően kitöltendő a Lakás-előtakarékoskodó bankszámlaszáma)

Amennyiben a szerződés egyéb feltételein módosítani kíván, úgy azt az átruházás megtörténte után az erre szolgáló nyomtatványon jelezheti a Lakástakarékpénztár felé.

Szerződésszám: L

NYILATKOZATOK

A lakás-előtakarékossági szerződés (továbbiakban Szerződés) átruházása jelen Nyilatkozat alapján, annak az Aegon Magyarország Lakástakarékpénztár Zrt. (Lakástakarékpénztár) általi írásbeli (ideértve a minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okiratot is) elfogadásával lép hatályba.

Mint szerződő, illetve annak törvényes képviselője kijelentem, hogy az átruházásra vonatkozó nyilatkozat aláírása előtt a Lakástakarékpénztár Adatvédelmi tájékoztatóját, valamint – a Szerződés elválaszthatatlan részét képező – Általános Szerződési Feltételeit tartalmazó Üzletszabályzatát átvettem, az abban foglaltakat megismertem és tudomásul vettem, **a Díjtáblázatban foglalt díjakat kifejezetten elfogadom.**

Továbbá kijelentem, hogy a szerződés átruházást elfogadom, és tudomásul veszem, hogy az előző lakás-előtakarékoskodó által esetlegesen igényelt számlanyitási díjkedvezmény elvész az átruházással, amelyet legkésőbb a szerződés megtakarításának bármely okból történő kifizetésekor a Lakástakarékpénztár jogosult levonni a kifizetendő összegből.

Tudomásul veszem, hogy

- a lakáskölcsön folyósításának feltétele a Lakás-előtakarékoskodó hitelképessége, illetve a hitelfelvevő hitelképessége, melyre a Lakástakarékpénztár hiteligénylés időpontjában hatályos szabályzata vonatkozik;
- a Lakástakarékpénztár az Üzletszabályzatban foglalt esetekben megtagadhatja a lakáskölcsön folyósítását;
- a 47/1997. kormányrendelet 13. § (2) bek. értelmében a betétfizetések Szerződésben meghatározott időpontban történő rendszeres teljesítése esetén, amennyiben a szerződésben rögzített egyéb feltételek fennállnak, a Lakás-előtakarékoskodó a módoszatban rögzített minimális megtakarítási idő leteltekor éri el a minimális értékszámot és a minimális megtakarítási hányadot;
- **a szerződéses összeg, illetve a Szerződés alapján igényelt összeg kifizetésére az Üzletszabályzatban meghatározott feltételek teljesülése esetén, de legkorábban a szerződésre vonatkozó időtartamú kiutalási időszakot követő hónapban kerülhet sor. A Lakástakarékpénztár a szerződéses összeg kiutalása előtt nem vállalhat kötelezettséget arra, hogy a lakáskölcsönt egy előre meghatározott konkrét időpontban fizeti ki.**

Kijelentem, hogy jelen ügylet vonatkozásban a magam nevében járok el.
Amennyiben Ön nem a saját, hanem más nevében jár el, jelölje az alábbi négyzetben.

Kijelentem, hogy jelen ügylet vonatkozásában más – a tényleges tulajdonos – nevében vagy érdekében járok el. (Ez esetben a tényleges tulajdonos személyéről külön nyilatkozat kitöltése szükséges!)

Tudomásul veszem, hogy a megadott adataimban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változást 5 munkanapon belül köteles vagyok bejelenteni a Lakástakarékpénztárnak.

Állami támogatást igényelek, és kijelentem, hogy az adott naptári évben javamra, vagy jelen Nyilatkozatban megjelölt Kedvezményezett javára tudomásom szerint más lakástakarékpénztári szerződés után nem igényeltek állami támogatást.

Nem igényelem az állami támogatást.

HOZZÁJÁRULÁS ADATOK MARKETING CÉLÚ FELHASZNÁLÁSÁHOZ

A hozzájárulás önkéntes, nem feltétele a szerződés megkötésének és teljesítésének, később bármikor visszavonhatja azt.

A hozzájárulás megadása előtt, kérjük, olvassa el az adatkezelés részleteiről, az Önt megillető jogokról szóló, a jelen Nyilatkozathoz mellékelt Adatvédelmi tájékoztatót.

Kérjük a hozzájárulását ahhoz, hogy a lakástakarékpénztárral kapcsolatos szolgáltatásokról, hírekről, akciókról, kedvezményekről szóló tájékoztatást, reklámot küldjünk Önnek elektronikus úton a Lakástakarékpénztár részére megadott e-mail címére a szerződés fennállása alatt.

A kiküldés során nevét és e-mail címét használjuk fel.

Igen Nem Hozzájárulok ahhoz, hogy az Aegon Magyarország Lakástakarékpénztár a megadott e-mail címemre a lakástakarékpénztárral kapcsolatos szolgáltatásokról, hírekről, akciókról, kedvezményekről szóló tájékoztatást, reklámot küldjön.

Kelt: ,

X

Új Lakás-előtakarékoskodó aláírása

KÖZVETÍTŐ ADATAI

Nyilatkozom, hogy az új Lakás-előtakarékoskodó személyazonosságát az általa bemutatott eredeti, érvényes okmányok alapján ellenőriztem.

Közvetítő neve:

Közvetítő kódja:

X

Közvetítő aláírása

TÁJÉKOZTATÓ A BETÉTESEKNEK

A HITELINTÉZETEKRŐL ÉS A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOKRÓL SZÓLÓ 2013. ÉVI CCXXXVII. TÖRVÉNY SZERINT



Jelen nyomtatványt két példányban kell kitölteni, melyből egy marad a betétesnél, egy eredeti példányt pedig a Lakástakarék részére kell eljuttatni.

BETÉTES ADATAI

Név: Szerződés szám:

ALAPVETŐ INFORMÁCIÓK A BETÉTBIZTOSÍTÁSRÓL

| | |
|--|--|
| Az Aegon Magyarország Lakástakarékpénztár Zrt-nél elhelyezett betéteket biztosító betétbiztosítási rendszer: | Országos Betétbiztosítási Alap ¹ |
| A betétbiztosítás összeghatára: | 100 000 euró betétesenként és hitelintézetenként ² |
| Ha Ön ugyanannál a hitelintézetenél több betéttel is rendelkezik: | Az azonos hitelintézetenél elhelyezett betéteket összevonják, és az összevont összegre alkalmazzák a 100 000 euró összeghatárt |
| Ha Ön más betétessel közös betéttel rendelkezik: | A 100 000 euró összeghatár külön-külön vonatkozik az egyes betétesekre ³ |
| Kártalanítási határidő a hitelintézet fizetési képtelensége esetén: | 20 munkanap ⁴ |
| A kártalanítás pénzneme: | Forint |
| Kapcsolattartó: | Országos Betétbiztosítási Alap (1027 Budapest, Csalogány utca 9-11, 06-40-918-918, info@oba.hu) |
| További információk: | www.oba.hu |

TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A BETÉTBIZTOSÍTÁSRÓL

1. Az Ön betétjét biztosító rendszer

Az Ön betétje kötelező betétbiztosítási rendszer védelme alatt áll. Fizetési képtelenség esetén az Ön betétjeire 100 000 euró összeghatárig a betétbiztosítási rendszer kártalanítást fizet.

2. A betétbiztosítás összeghatára

Ha egy betétet azért nem tudnak kifizetni, mert a hitelintézet nem képes eleget tenni pénzügyi kötelezettségeinek, a betéteseket a betétbiztosítási rendszerből kártalanítják. A kártalanítás összege hitelintézetenként legfeljebb 100 000 euró lehet. A kártalanítás forint összegét a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. A kártalanítás összegének megállapításakor az adott hitelintézetenél tartott betéteket összevontan veszik figyelembe. Így például, ha a betétes megtakarítási számláján 90 000 EUR, fizetési számláján pedig 20 000 EUR található, akkor is csak 100 000 EUR összegű kártalanításra jogosult.

3. A közös betétekre vonatkozó védelem felső értékhatára

Közös betét esetében a 100 000 euró összegű kártalanítás minden betétest külön-külön megillet. A 100 000 euró összegű kártalanítási összeghatár kiszámításakor az olyan számlán elhelyezett betéteket, amely tekintetében jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyesület vagy hasonló természetű csoport tagjaként két vagy több személy jogosult, összevontan és úgy kezelik, mintha egyetlen betétes betétjéről lenne szó.

Egyes esetekben a betéteseket három hónapig 100 000 eurót meghaladó védelem is megillet. További tájékoztatásért látogasson el a www.oba.hu weboldalra.

4. Kártalanítás

A betétbiztosítási rendszer az Országos Betétbiztosítási Alap (1027 Budapest, Csalogány utca 9-11, 06-40-918-918, info@oba.hu, www.oba.hu). Ez a rendszer 2018. december 31-ig 20 munkanapon, 2019. január 1-től 2020. december 31-ig 15 munkanapon, 2021. január 1-től 2023. december 31-ig 10 munkanapon, 2024. január 1-től 7 munkanapon belül kártalanítást fizet az Ön betétjeire legfeljebb 100 000 euró összeghatárig.

Amennyiben ezeken a határidőkön belül nem kapja meg a kártalanítást, úgy vegye fel a kapcsolatot a betétbiztosítási rendszerrel.

További tájékoztatásért látogasson el a www.oba.hu weboldalra.

Egyéb fontos információk

A betétbiztosítási rendszerek általában minden lakossági betétes és vállalkozás számára védelmet nyújtanak. A kivételek, amelyek meghatározott betétekre vonatkoznak, megtalálhatók a betétbiztosítási rendszer weboldalán. Kérésre a hitelintézet is tájékoztatja Önt arról, hogy a védelem kiterjed-e bizonyos termékekre vagy sem. A hitelintézet a számlakivonaton is feltünteti, hogy a betétek védelem alá esnek-e.

ÁTVÉTEL ELISMERÉSE A BETÉTES ÁLTAL

Alulírott betétes (lakás-előtakarékoskodó) a fenti tájékoztatót elolvastam, megértettem, és egy példányát átvettem.

Kelt: ,

X

Betétes (lakás-előtakarékoskodó) aláírása

TÁJÉKOZTATÓ A BETÉTESEKNEK

A HITELINTÉZETEKRŐL ÉS A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOKRÓL SZÓLÓ 2013. ÉVI CCXXXVII. TÖRVÉNY SZERINT



Jelen nyomtatványt két példányban kell kitölteni, melyből egy marad a betétesnél, egy eredeti példányt pedig a Lakástakarék részére kell eljuttatni.

BETÉTES ADATAI

Név: Szerződésszám:

ALAPVETŐ INFORMÁCIÓK A BETÉTBIZTOSÍTÁSRÓL

| | |
|--|--|
| Az Aegon Magyarország Lakástakarékpénztár Zrt-nél elhelyezett betéteket biztosító betétbiztosítási rendszer: | Országos Betétbiztosítási Alap ¹ |
| A betétbiztosítás összeghatára: | 100 000 euró betétesenként és hitelintézetenként ² |
| Ha Ön ugyanannál a hitelintézetenél több betéttel is rendelkezik: | Az azonos hitelintézetenél elhelyezett betéteket összevonják, és az összevont összegre alkalmazzák a 100 000 euró összeghatárt |
| Ha Ön más betétessel közös betéttel rendelkezik: | A 100 000 euró összeghatár külön-külön vonatkozik az egyes betétesekre ³ |
| Kártalanítási határidő a hitelintézet fizetésképtelensége esetén: | 20 munkanap ⁴ |
| A kártalanítás pénzneme: | Forint |
| Kapcsolattartó: | Országos Betétbiztosítási Alap (1027 Budapest, Csalogány utca 9-11, 06-40-918-918, info@oba.hu) |
| További információk: | www.oba.hu |

TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A BETÉTBIZTOSÍTÁSRÓL

1. Az Ön betétjét biztosító rendszer

Az Ön betétje kötelező betétbiztosítási rendszer védelme alatt áll. Fizetésképtelenség esetén az Ön betétjeire 100 000 euró összeghatárig a betétbiztosítási rendszer kártalanítást fizet.

2. A betétbiztosítás összeghatára

Ha egy betétet azért nem tudnak kifizetni, mert a hitelintézet nem képes eleget tenni pénzügyi kötelezettségeinek, a betéteseket a betétbiztosítási rendszerből kártalanítják. A kártalanítás összege hitelintézetenként legfeljebb 100 000 euró lehet. A kártalanítás forint összegét a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. A kártalanítás összegének megállapításakor az adott hitelintézetenél tartott betéteket összevontan veszik figyelembe. Így például, ha a betétes megtakarítási számláján 90 000 EUR, fizetési számláján pedig 20 000 EUR található, akkor is csak 100 000 EUR összegű kártalanításra jogosult.

3. A közös betétekre vonatkozó védelem felső értékhatára

Közös betét esetében a 100 000 euró összegű kártalanítás minden betétest külön-külön megillet. A 100 000 euró összegű kártalanítási összeghatár kiszámításakor az olyan számlán elhelyezett betéteket, amely tekintetében jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyesület vagy hasonló természetű csoport tagjaként két vagy több személy jogosult, összevontan és úgy kezelik, mintha egyetlen betétes betétjéről lenne szó.

Egyes esetekben a betéteseket három hónapig 100 000 eurót meghaladó védelem is megillet. További tájékoztatásért látogasson el a www.oba.hu weboldalra.

4. Kártalanítás

A betétbiztosítási rendszer az Országos Betétbiztosítási Alap (1027 Budapest, Csalogány utca 9-11, 06-40-918-918, info@oba.hu, www.oba.hu). Ez a rendszer 2018. december 31-ig 20 munkanapon, 2019. január 1-től 2020. december 31-ig 15 munkanapon, 2021. január 1-től 2023. december 31-ig 10 munkanapon, 2024. január 1-től 7 munkanapon belül kártalanítást fizet az Ön betétjeire legfeljebb 100 000 euró összeghatárig.

Amennyiben ezeken a határidőkön belül nem kapja meg a kártalanítást, úgy vegye fel a kapcsolatot a betétbiztosítási rendszerrel.

További tájékoztatásért látogasson el a www.oba.hu weboldalra.

Egyéb fontos információk

A betétbiztosítási rendszerek általában minden lakossági betétes és vállalkozás számára védelmet nyújtanak. A kivételek, amelyek meghatározott betétekre vonatkoznak, megtalálhatók a betétbiztosítási rendszer weboldalán. Kérésre a hitelintézet is tájékoztatja Önt arról, hogy a védelem kiterjed-e bizonyos termékekre vagy sem. A hitelintézet a számlakivonaton is feltünteti, hogy a betétek védelem alá esnek-e.

ÁTVÉTEL ELISMERÉSE A BETÉTES ÁLTAL

Alulírott betétes (lakás-előtakarékoskodó) a fenti tájékoztatót elolvastam, megértettem, és egy példányát átvettem.

Kelt: ,

X

Betétes (lakás-előtakarékoskodó) aláírása

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, továbbá megteszünk minden technikai és szervezési intézkedést, hogy illetéktelen személyek ne férjenek hozzá azokhoz.

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

KINEK ADOM MEG AZ ADATAIMAT?

Adatait az Aegon Magyarország Lakástakarékpénztár Zrt. kezeli, jelen tájékoztató szempontjából ő minősül Adatkezelőnek.

- Székhely: 1091 Budapest, Üllői út 1.
- Postacím: 1397 Budapest, Pf. 33.
- Telefon: +36-1-477-4884
- E-mail cím: lakastakarek@aegon.hu
- Honlap: www.aegonlakastakarek.hu

Az adatvédelmi tisztviselő:

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

MIÉRT VAN SZÜKSÉGÜNK AZ ADATOKRA?

Az adatokat egyértelműen meghatározott, konkrét cél érdekében lehet gyűjteni (célhoz kötöttség), és csak ezzel a céllal összeegyeztethető módon lehet kezelni.

A jogszabály egyértelműen meghatározza azokat a jogalapokat, amelyek fennállása esetén adat kezelhető. Ezek az alábbiak:

- ha az érintett hozzájárulását adja, vagy
- jogszabályi előírás van az adott adatkör kezelésére, vagy
- ha egy adott szerződés teljesítéséhez szükséges az adatkezelés, illetve
- ha a Lakástakarék jogos érdeke ezt lehetővé teszi.

1. A lakás-előtakarékossági szerződéssel összefüggő adatkezelés

A nyomtatványokon elkért adatokra azért van szükségünk, hogy az Ön által igényelt szolgáltatást teljesíteni tudjuk, ide tartozik a szerződés létrehozása és teljesítése, így különösen a nyilvántartások vezetése, a befizetések jóváírása, az állami támogatásra való jogosultság ellenőrzése, az állami támogatás igénylése és jóváírása, kifizetések teljesítése, lakáscél ellenőrzése, hitelbírálat, fedezet vizsgálat, kölcsön folyósítása, törlesztése, behajtása.

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

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

A Lakástakarék jogos érdekében történik az adatkezelés, amennyiben annak célja a szerződéssel összefüggésben elkövetett visszaélések, csalások felderítése, kivizsgálása, valamint megelőzése, büntető, illetve polgári jogi igények érvényesítése, követelések behajtása. A Lakástakarék a lakáskölcsön nyújtásával kapcsolatban felmerült kockázatok csökkentése érdekében a folyósítást megelőzően meggyőződik a hitelfelvevők hitelképességéről, a fedezetül felajánlott ingatlan érvényesíthetőségéről, és ennek megállapításához szükséges adatokat jogosult bekérni.

Vannak esetek, amikor Ön dönthet arról, hogy megadja-e adatait. Például a telefonszám vagy az e-mail cím megadása, amely nem feltétele a szerződés teljesítésének, de hasznos lehet a kapcsolattartásban, hiszen könnyebben tudjuk tájékoztatni a szerződésével, illetve az igényelt szolgáltatásokkal kapcsolatos tényekről, eseményekről.

2. Ügyfélakcióban való részvétel

Ha szeretne részt venni ügyfélakciónkban (számlanyitási díjkezdésmennyel kötni lakás-előtakarékossági szerződést Aegon lakásbiztosítására vagy önkéntes nyugdíjpénztári tagságára tekintettel), úgy a kedvezményre való jogosultságot ellenőrizzük a szerződéskötéskor, illetve a szerződés fennállása alatt is. Ehhez az azonosításhoz szükséges adatait, valamint a jogosultság ellenőrzéséhez szükséges (személyes és lakcím) adatokat átadjuk az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt., vagy az Aegon Önkéntes Nyugdíjpénztár részére, akik visszaigazolják (szerződéses és díjfizetési adatokkal), hogy fennáll-e az elvárt biztosítási szerződés vagy nyugdíjpénztári tagság. Az adatkezelés addig tart, amíg a kedvezmény fennáll, illetve ameddig a jogosultság ellenőrzése megtörténik. Ha jelzi, hogy nem tart igényt a kedvezményre, úgy az adatkezelést megszüntetjük.

3. Marketing célú adatkezelés

A Lakástakarék jogos érdeke termékei és szolgáltatásai népszerűsítése, a befizetések ösztönzése. Ezért adatait felhasználjuk termékeink és szolgáltatásaink fejlesztése érdekében, így például piacutatás elvégzéséhez, illetve eljuttatunk Önhöz saját termékeinkkel kapcsolatos reklám üzeneteket, tájékoztatókat postai úton, valamint telefonon. Ez ellen lehetősége van tiltakozni, ha nem szeretne a jövőben reklám jellegű tájékoztatókat kapni.

Ahhoz, hogy elektronikus úton juttassunk el reklámot az Ön részére, szükségünk van a kifejezett hozzájárulására, amelyet a későbbiekben bármikor visszavonhat. A visszavonás azonban nem érinti az ezt megelőzően végrehajtott adatkezelés jogszerűségét.

KINEK ADHATJA ÁT A LAKÁSTAKARÉK 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 Lakástakarékpénztár jogosult az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzésére adatfeldolgozót igénybe venni.

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

- az ügyfél megfelelő formában hozzájárulását adja ehhez (szerződéskötés keretében, ennek hiányában közokirati vagy teljes bizonyító erejű magánokirati forma)
- törvény ad rá engedélyt
- a lakástakarék ügyféllel szemben fennálló lejárt követelése behajtásához vagy követelése eladásához szükséges az adatok átadása.

Címzettek kategóriái:

- kiszervezett tevékenységet ellátó szolgáltatók: olyan külső szolgáltatók, akik a lakástakarék tevékenységéhez kapcsolódó feladatokat látnak le, és ezen feladatok ellátása adatkezeléssel vagy adatfeldolgozással jár (pl: nyomda, informatikai rendszerek üzemeltetését ellátó vállalkozók). Az aktuális, kiszervezett tevékenységet ellátó partnerek listája az Üzletszabályzat mellékletként, illetve a honlapon megtalálható.
- különböző szakértői feladatokat ellátó megbízottak, például ügyvédek, könyvvizsgáló
- a hitelintézetek tevékenységét szabályozó törvényben felsorolt hatóságok, bíróságok, törvényben meghatározott eljárások keretében.¹

(pl: MNB, adóhatóság, Magyar Államkincstár, pénzügyi információs egységként működő hatóság, GVH, OBA, Pénzügyi Békéltető Testület, büntetőeljárás keretében a nyomozó hatóság, ügyészség, nemzetbiztonsági szolgálat, befolyást szerezni kívánó társaság, hagyatéki ügyben eljáró közjegyző, gyámhatóság, csőd, felszámolási eljárásban eljáró bíróság, bírósági végrehajtás keretében, lakáskölcsön igénylése esetén a Központi Hitelinformációs Rendszer)

ADATTOVÁBBÍTÁS HARMADIK ORSZÁGBA VAGY NEMZETKÖZI SZERVEZET RÉSZÉRE

Az adatkezelő informatikai működését az adatkezelő tulajdonosa (AEGON N.V. székhelye: Aegonplein 50, 2591 TV, The Hague, Hollandia Cégjegyzékszám: 27076669), tulajdonában lévő EDC Company (Cégjegyzékszám: SC367146 Székhely: Aegon Lochside Crescent, Edinburgh Park, Edinburgh EH12 9SE, Egyesült Királyság) biztosítja, amelynek keretében az adatai átfutnak olyan számítógépeken is, amik az AEGON nemzetközi cégcsoport Európai Unión belüli országaiban helyezkednek el. Ezekben az országokban az Ön adatait nem kezelik, csupán az adatok technikai továbbítását végzik.

1. 2013. évi CCXXXVII. törvény – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról.

MENNYI AZ ADATOK MEGŐRZÉSI IDEJE?

Amennyiben az adatokat a szerződés teljesítésével összefüggésben kezeljük, az adatkezelés a szerződés fennállásáig, illetve azon időpontig tart, amíg a szerződéses jogviszonyban polgári, vagy büntető jogi igény érvényesíthető, ugyanis egy esetleges későbbi eljárás során az adatokra szükség lehet az igények bizonyítására. Ez vonatkozik arra az esetre is, ha a beküldött nyomtatványok alapján szerződés nem jöhet létre. Az elévülési idő végéig ilyen esetben is megőrizzük az adatokat.

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, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem érdekében a szerződés megszűnésétől számított 8 évig kell megőrizni az ennek keretében rögzített adatokat.

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

A marketing célú felhasználásra adott engedély a szerződés fennállásáig érvényes, a szerződés megszűnésével érvényét veszti. Jogában áll azonban ezt megelőzően is bármikor visszavonni azt. Ha az adatokra a Lakástakarék jogos érdekét szolgáló tevékenység miatt van szükség, az adatok törlésére azt követően kerülhet sor, ha ez a jogos érdek már nem áll fent.

MILYEN JOGAIM 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 Ügyféltől 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.

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 Lakástakarék 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 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.

Az adatok törlésével együtt, 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 feljükk 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 Lakástakarék jogos érdekén alapul, és Ön tiltakozik az adatkezelés ellen, az adatkezelést korlátozzuk mindaddig amíg megállapítjuk, hogy a Lakástakarék 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 Lakástakarék jogos érdekén alapul. Ebben ez esetben a Lakástakaréknak 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 keresünk többet értékesítési ajánlatokkal.

6. Adathordozhatóság

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

MILYEN SZERVHEZ FORDULHATOK, HA PANASZOM VAN AZ ADATKEZELÉSEL KAPCSOLATBAN?

Adatkezelésünk ellen a Nemzeti Adatvédelmi és Információ Szabadság Hatósághoz fordulhat.

A hatóság címe: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/C.

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.

Lakáskölcsönt igénylő Ügyfeleink (Adós, Adóstárs), illetve a Zálogkötelezettek esetében a szerződés megkötését megelőzően hitelbírálatot végzünk, vagyis profilalkotás céljából kérünk be jövedelmi és vagyoni helyzetre vonatkozó adatokat, és ezeket értékeljük. A cél annak felmérése, hogy az érintett a későbbiekben várhatóan képes lesz-e teljesíteni a szerződésben vállalt kötelezettségeit.

A hitelbírálatot a lakástakarékpénztárakról szóló törvény írja elő a Társaság számára.² A hitelképesség vizsgálata során figyelembe vett szempontokat a Lakástakarék Üzletszabályzata és belső szabályzatai tartalmazzák.

A hitelbírálat ezen túlmenően a Lakástakarék jogos érdekét is szolgálja. A bekért adatok értékelése során célunk a hitelek vissza nem fizetésével járó kockázatok csökkentése.

A bírálat során adatokat kérünk le a BISZ Zrt. által vezetett Központi Hitelinformációs Rendszerből. (A központi hitelinformációs rendszerrel kapcsolatos adatkezelési szabályokat az Üzletszabályzat tartalmazza.) A hitelt igénylő ügyfeleink adatait ellenőrizzük a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásában a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. közreműködésével.

A hitelbírálat része a fedezetül szolgáló ingatlan felmérése és értékelése, mely külső szolgáltató által történik. A szolgáltatót az érintett Ügyfél bízza meg.

FELHASZNÁLJA A LAKÁSTAKARÉK AZ ADATOKAT TOVÁBBI CÉLOKRA?

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

2. 1996. évi CXIII. törvény – a lakástakarékpénztárakról.