

## **UFS GROUP PÉNZÜGYI TERVEZŐ KFT.**

### **Ügyfelek tájékoztatására vonatkozó szabályzata**

Elfogadva: 1/2014. ügyvezetői határozattal

Hatályba lépés napja: 2014. március 17.

# TARTALOM

- |                         |                   |
|-------------------------|-------------------|
| <b>1. PREAMBULUM</b>    | <b>3. oldal</b>   |
| <b>2. DEFINÍCIÓK</b>    | <b>4. oldal</b>   |
| <b>3. ELJÁRÁSI REND</b> | <b>5-8. oldal</b> |

## 1. PREAMBULUM

Az UFS Group Pénzügyi Kft. szem előtt tartva az Ügyfelek és más, az UFS Group Pénzügyi Kft.-vel egyéb módon kapcsolatba kerülő személyek érdekeit, az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó szabályzat megalkotását határozta el.

Az UFS Group Pénzügyi Kft. a tevékenységére irányadó hatályos jogszabályok rendelkezései alapján, az azokban meghatározott kötelezettségeknek megfelelően jár el.

## 2. DEFINÍCIÓK

Az adatkezeléshez, adatvédelemhez kapcsolódóan az alábbi fogalmak meghatározása a következőket jelenti:

- *Ügyfél:* minden olyan személy, aki az UFS Group Pénzügyi Kft. tevékenységének az eredményeként szerződéses kapcsolatot létesít, vagy befektetést eszközöl.
- *Munkatárs:* minden olyan személy, aki az UFS Group Pénzügyi Kft.-vel szerződéses jogviszonyban állva az Ügyfél érdekeit szem előtt tartva az UFS Group Pénzügyi Kft. tevékenységét az Ügyfél előtt megjeleníti.
- *Ügyfél tájékoztatás:* az UFS Group Pénzügyi Kft. minden munkatársa, munkavállalója, aki az Ügyféllel történő ügyletben részt vesz a jelen szabályzat 3. pontjában meghatározottak szerint köteles az Ügyfelet a 3. pontban írtakról közérthetően, egyértelműen tájékoztatni az Ügyfelek érdekeinek védelme és az ügylet biztonságának érdekében a szakmai továbbképzéseken megismert jogszabályi rendelkezésekben foglaltak szerint.

### 3. ELJÁRÁSI REND

#### 3.1. Közzétételi kötelezettség

Az UFS Group Pénzügyi Kft. a honlapján, illetve az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben közzéteszi szabályzatait és a jogszabály által nyilvánosságra hozni rendelt adatokat, továbbá az ügyfél kívánságára az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben megtekintés céljából azokat rendelkezésre bocsátja.

Az UFS Group Pénzügyi Kft. a szerződés megkötése előtt az ügyfelet arról tájékoztatja, ha a szerződéssel kapcsolatos jogvita esetén nem a magyar jog alkalmazását, illetve nem magyar bíróság kizárólagos joghatóságát kötik ki.

Fogyasztónak minősülő ügyféllel kötendő, devizahitel nyújtására irányuló szerződés esetén az UFS Group Pénzügyi Kft. feltárja a szerződéses ügyletben az ügyfelet érintő kockázatot, amelynek tudomásulvételét az ügyfél aláírásával igazolja.

A kockázatfeltáró nyilatkozatnak tartalmaznia kell a devizahitel nyújtására irányuló szerződés esetén az árfolyamkockázat ismertetését, valamint annak hatását a törlesztő részletre.

#### 3.2. Biztosítási szerződés kapcsán írásbeli tájékoztató átadása

Az UFS Group Pénzügyi Kft. a biztosítási szerződés megkötését megelőzően és bármely, a tájékoztatásban szereplő adat változása esetén a szerződés módosításakor és megújításakor köteles az ügyfél részére a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén vagy az ügyféllel történő megállapodásban kikötött más nyelven írásban tájékoztatást adni:

- a. a biztosításközvetítést végző természetes személy nevééről, valamint azon gazdálkodó szervezet cégnevéről, székhelyéről, amelynek keretében, illetve megbízásából a biztosításközvetítést végzi és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,
- b. a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
- c. arról, hogy rendelkezik-e minősített befolyással az adott biztosítóban,
- d. az adott biztosító vagy az adott biztosító anyavállalata rendelkezik-e minősített befolyással a biztosításközvetítőben,
- e. a panasztétel lehetőségéről és annak elbírálására jogosult szervekről,
- f. arról, hogy a szakmai tevékenysége során okozott kárért ki áll helyt,
- g. arról, hogy függő vagy független biztosításközvetítőként jár-e el,
- h. függő biztosításközvetítő vagy többes ügynök esetén arról, hogy mely biztosítók nevében jár vagy járhat el.
- i. arról, hogy milyen biztosítási termék terjesztésére van jogosultsága,
- j. arról, hogy a biztosítási termék közvetítése során az ügyféltől díjat vagy díjelőleget átvehet-e,
- k. független biztosításközvetítő esetén arról, hogy a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget átvehet-e, és ha igen, annak esetleges összegszerűségi korlátairól, és
- l. függő biztosításközvetítő esetén arról, hogy a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget előzetesen nem vehet át.

A tájékoztatást azon személyek részére kell teljesíteni, akik a biztosítási (vizontbiztosítási) szerződés létrejötte esetén a biztosított (vizontbiztosított) vagy a biztosítóval szerződő fél pozíciójába kerülnek.

Életbiztosítási szerződés megkötése előtt - az olyan megtakarítási elemet nem tartalmazó, tisztán kockázati életbiztosítások kivételével, amelyeket pénzügyi intézmény az általa nyújtott, pénzügyi szolgáltatással összefüggésben javasolt, vagy amelyeknek a biztosítási összege nem haladja meg az 1 millió forintot – az ügylet során eljáró munkatárs, munkavállaló köteles felmérni, illetve legalább az ügyfél által megadott információk alapján pontosítani az ügyfél igényeit.

A biztosítási szerződésre vonatkozó írásos tájékoztatásnak legalább a következőket kell tartalmaznia:

- 1) a biztosítási időszakot és tartamot;
- 2) a kockázatviselés kezdetét;
- 3) a biztosítási eseményt;
- 4) a díjfizetés, díjmódosítás módját, idejét, lehetőségét az alapt biztosításra és a kiegészítő kockázatokra, továbbá arra vonatkozó tájékoztatást, hogy a biztosításközvetítő jogosult-e, és ha igen, akkor milyen korlátozásokkal az ügyféltől biztosítási díjat átvenni, továbbá jogosult-e a biztosítótól az ügyfélnek járó összeg kifizetésében közreműködni;
- 5) a biztosító szolgáltatásait, azok teljesítésének módját, idejét és a választható lehetőségeket;
- 6) a szerződés megszűnésének eseteit;
- 7) a szerződé felmondás feltételeit;
- 8) a biztosító mentesülésének feltételeit, az alkalmazott kizárásokat;
- 9) az értékkövetés módját, mértékét;
- 10) a többlethozam visszajuttatásának mértékét és módját;
- 11) a 167/B. § (1) bekezdésében előírt tájékoztatást, továbbá a panasz - annak jellege szerint - a Felügyelethez vagy a békéltető testületekhez való előterjesztésének lehetőségét, illetve tájékoztatást a bírói út igénybevételeének lehetőségéről;
- 12) harmadik országbeli biztosító fióktelepével kötött szerződés esetén e mellékletben foglaltakon túlmenően azt, hogy jogvita esetén mely ország bírósága jár el, milyen
- 13) anyagi és eljárási jogszabályok alkalmazásával, továbbá az eljárás nyelvének meghatározását;
- 14) azon szervezetek felsorolását, amelyeknek a biztosító az ügyfelek adatait, a Bit. 153-161/C. §-ában és 165. §-ában foglaltak alapján továbbíthatja;
- 15) a szerződés jogának, illetve az alkalmazandó jognak a megjelölését;
- 16) biztosító egyesületeknél a szükségessé váló pótlólagos befizetési kötelezettség előírását, illetve a szolgáltatás csökkentése tekintetében a szabályzatra való hivatkozást;
- 17) a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítást művelő biztosító egyesület esetében a szükségessé váló pótlólagos befizetési kötelezettség tekintetében a szabályzatra való hivatkozást,
- 18) életbiztosítás esetén a szerződésre vonatkozó adózással kapcsolatos szabályokat,
- 19) életbiztosítási szerződés esetén mekkora és milyen jogcímen merül fel az a költség, amit a biztosító a szerződő által befizetett első vagy egyszeri díjból a szerződés 30 napon belüli felmondása esetén visszatart,
- 20) életbiztosítási szerződés esetén a biztosító vállal-e tőke-, illetve hozamgaranciát.
- 21) befektetési egységhez kötött életbiztosítás esetén a 132/A. §-ban meghatározott eszközalap felfüggesztéssel és szétválasztással kapcsolatos részletes szabályokat.

Az életbiztosítási termékismertető minimális tartalma:

- 1) Annak rövid indokolása, hogy az igényfelmérés, illetve igénypontosítás alapján miért az adott
  - a) szolgáltatású,
  - b) tartamú, és
  - c) biztosítási összegű
  - d) biztosítás megkötésére tesznek javaslatot.
- 2) Annak bemutatása a 3. pontban meghatározott módon, hogy a megkötni javasolt életbiztosítás tartama alatt - I. és II. életbiztosítási ágazatba tartozó biztosítás esetében a tartam végéig, illetve határozatlan tartamú biztosítás esetén legalább 20 évig, III. életbiztosítási ágazatba tartozó biztosítás esetén a tartam végéig, de legfeljebb 5 évig - feltéve, hogy a biztosítási szerződés a visszavásárlást, illetve a díjmentes leszállítást lehetővé teszi - minden évre nézve a biztosítási év első napján mekkora az adott biztosítási szerződésre:
  - a) a visszavásárlási érték,
  - b) a díjmentes leszállítás értéke.
- 3) A visszavásárlási, illetve a díjmentes leszállítási érték meghatározásánál az alábbiak szerint kell eljárni:
  - a. A szerződő figyelmét fel kell hívni, hogy az alábbi pontokban foglaltak szerint bemutatott adatok - figyelemmel arra, hogy részben feltételezéseken alapulnak - tájékoztató jellegűek.
  - b. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén fel kell hívni az ügyfél figyelmét, hogy a befektetett egységek értéke csökkenhet, illetve növekedhet. Ezzel összefüggésben tájékoztatni kell az ügyfelet arról is, hogy a biztosítási szerződésben rögzített tőkegarancia vagy tőke- és hozamgaranciára vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően az egységek értékének változásából eredő kockázatot ki viseli.
  - c. Rendszeres díjas biztosítás esetén a biztosítási év elején a díjfizetés időpontja előtti állapotot kell figyelembe venni.
  - d. Azzal a feltételezéssel kell élni, hogy a biztosítás főbb jellemzői (biztosítási díj, biztosítási összeg, különböző elvonások stb.) a tartam során nem változnak, kivéve a szerződésben előre meghatározott változást.
  - e. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén a d. pontban foglaltak figyelembevételén túl azzal a feltételezéssel is élni kell, hogy a befektetett egységek értéke nem változik. Amennyiben a biztosító tőkegaranciát vagy tőke- és hozamgaranciát vállal, a visszavásárlási értéket ennek figyelembevételével kell megállapítani.
  - f. Technikai kamatlábbal nem rendelkező, az I. és II. életbiztosítási ágazatba tartozó biztosítások esetén - értelemszerű módosításokkal - a 3.5. pontban foglaltaknak megfelelően kell eljárni.

Azon életbiztosítási szerződések esetében, amelyek megkötése előtt, amelyeknél igényfelmérést kell készíteni, az eljáró munkatárs, munkavállaló a fenti tájékoztatási kötelezettségen túl az igényfelmérés, illetve igénypontosítás alapján legkésőbb a biztosítási kötvénnyel egyidejűleg köteles termékismertetőt is igazolható módon átadni.

### **3.3. Ügyfél nyilatkozat**

Az UFS Group Pénzügyi Kft. munkavállalójának, munkatársának a szerződés megkötése előtt bizonyítható módon kötelessége beszerezni ügyfele arra vonatkozó külön nyilatkozatát, hogy a fentebb meghatározott tájékoztatást megkapta. E nyilatkozatnak tartalmaznia kell azt is, hogy az ügyfél a szerződés megkötése előtt milyen más, a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő tájékoztatást kapott meg.

A befektetési egységhez kötött életbiztosítások esetében az UFS Group Pénzügyi Kft. munkatársa, munkavállalója köteles lehetővé tenni, hogy a szerződő ügyfél tájékozódhasson a befektetés elhelyezéséről, azaz a befektetéseinek fedezetéül szolgáló befektetési formák egymáshoz viszonyított arányáról, az egyes befektetési formák típusáról, valamint a befektetéseinek aktuális értékéről.

### **3.4. Értesítés a szerződés létrejöttéről**

A szerződések megkötését követően az UFS Group Pénzügyi Kft. munkatársa, munkavállalója, vagy Termékpartnere a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül - a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén, vagy ez irányú megegyezés esetén, a szerződő kifejezett kérésére más nyelven - köteles a szerződőt bizonyítható és azonosítható módon, egyértelműen tájékoztatni a biztosítási szerződés létrejöttéről.