

A QUANTIS CSOPORT BEMUTATÁSA

A QUANTIS Csoport elsődleges célja, hogy magasan képzett értékesítő partnerei révén olyan új generációs pénzügyi megoldásokat kínáljon ügyfelei számára, amelyek valódi hozzáadott értéket biztosítanak pénzügyi terveik, időről időre változó igényeik megvalósításához. A cégcsoport új alapokra helyezte a minőségi közvetítést a hazai pénzügyi piacon, összegyűjtve mindazt a szakértelmet, innovációs erőt és újszerű látásmódot, amellyel az ügyfelek megváltozott elvárásaira és a pénzügyi szféra kihívásaira egyaránt tud válaszolni.

A **QUANTIS Holding Zrt.** (Cg. 01-10-046350, székhelye: 1068 Budapest, Benczúr utca 44.) a QUANTIS Consulting Zrt.-t, valamint egyéb QUANTIS-leányvállalatokat tömörítő zártkörűen működő részvénytársaság, mely magas szintű logisztikai, informatikai, és back-office szolgáltatásokat nyújt a QUANTIS Csoport tagvállalatai számára.

A **QUANTIS Consulting Zrt.** biztosítási alapú befektetési termékek, megtakarítási jellegű életbiztosítások, nyugdíjbiztosítások, illetve egészségbiztosítások közvetítésére szakosodott többes ügynöki biztosításközvetítő tagvállalat. Tevékenységét önállóan, a csoport másik biztosításközvetítő tagjának tevékenységétől szigorúan elkülönítve végzi. Székhelye: 1068 Budapest, Benczúr utca 44. A társaságot a Fővárosi Bíróság (mint Cégbíróság) a Cg. 01-10-045719 cégjegyzékszám alatt jegyezte be. A Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság nyilvántartási száma, továbbá számos általános, valamint a termékekhez és szolgáltatásokhoz kapcsolódó információ tekinthető meg a QUANTIS Csoport honlapján (www.quantis-group.com).

A **Stratos Pénzügyi Közvetítő Kft.** (Cg. 01-09-693005, székhelye: 1068 Budapest, Benczúr utca 44.) a lakossági, a kis- és középvállalati ügyfelek számára pénzügyi (banki) szolgáltatásokat közvetítő tagvállalat.

Az **Iridium Biztosítási Brókerház Kft.** (Cg. 01-09-294559, székhelye: 1068 Budapest, Benczúr utca 44.) az ügyfelek megbízásából eljáró független biztosításközvetítő, mely elsődlegesen a korszerű vagyonbiztosítási konstrukciók közvetítésére fókuszál magánszemélyeknek, kis- és középvállalati ügyfeleknek egyaránt. Tevékenységét önállóan, a QUANTIS Csoport másik biztosításközvetítő tagjának tevékenységétől szigorúan elkülönítve végzi.

A csoporttagok megnevezése és köre változhat. Az aktuális állapot mindenkor a cégcsoport weboldalán tekinthető meg.

A QUANTIS CONSULTING ZRT.

Jogi környezet

Az Európai Unió a pénzügyi közvetítői tevékenység és szolgáltatás színvonalának egységesítése érdekében a tagországokra vonatkozó irányelveket dolgozott ki. A QUANTIS Consulting Zrt.-t biztosításközvetítőként ezen irányelveknek és a magyarországi jogszabályoknak megfelelően – a szakmai felügyeleti szervénél, a Magyar Nemzeti Banknál (MNB, 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.) – 207091145526 regisztrációs szám alatt vették nyilvántartásba. A QUANTIS Consulting Zrt. és a nevében eljáró, biztosításközvetítői tevékenységet folytató természetes személy (a továbbiakban: Közreműködő) adatai a Magyar Nemzeti Bank honlapján megtekinthetők név vagy azonosító (például törzsszám, nyilvántartási szám) alapján (<https://intezmenykereso.mnb.hu/>).

Ügyfeleink figyelmébe ajánljuk a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett **Pénzügyi Navigátor** weboldalt (www.mnb.hu/penzugynavigator), ahol a Magyar Nemzeti Bank proaktív pénzügyi fogyasztóvédelmi tájékoztató tevékenysége keretében a mindennapi életben hasznos, pénzügyekkel kapcsolatos információk érhetők el. Az oldal célja a tudatos fogyasztói társadalom kialakításának elősegítése, amit a Magyar Nemzeti Bank professzionális ügyfélszolgálattal is támogat. A Magyar Nemzeti Bank ügyfélszolgálatának címe: 1122 Budapest, Krisztina körút 6., telefonszáma: +36 (80) 203-776.

A QUANTIS Consulting Zrt. a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 4. § (1) bekezdés 34. b) pontjában foglaltak alapján többes ügynökként (függő biztosításközvetítőként) jár el egyidejűleg több biztosító megbízásából. A QUANTIS Consulting Zrt. előkészíti a biztosítási szerződés megkötését, közreműködik a biztosító szerződésből eredő jogainak gyakorlásában és kötelezettségeinek teljesítésében, valamint a szerződéskötés lebonyolításában. A QUANTIS Consulting Zrt. független biztosításközvetítői (alkuszi) tevékenységet nem végez. A QUANTIS Consulting Zrt. a biztosítási szerződés megkötése előtt az ügyféllel szorosan együttműködik. Segít meghatározni az ügyfél igényeit és szükségleteit, majd ezek figyelembevételével – az ügyfél igényeihez igazodó termékcsoportban – összehasonlítására alkalmas elemzést végez, amely lehetővé teszi az ügyfél a számára a legmegfelelőbb termék kiválasztását. A QUANTIS Consulting Zrt. tanácsadással történő értékesítés esetén az ügyfél tájékoztatása alapján megállapítható igényeihez és szükségleteihez igazodó elemzési szempontok alapján és azoktól függően az ügyfél részére személyre szabott ajánlást is ad egy vagy több biztosítási termékre vonatkozóan, ismertetve, hogy az adott termék(ek) - az adott elemzési szempontot figyelembe véve - miért felel(nek) meg leginkább az ügyfél igényeinek és szükségleteinek.

A QUANTIS Consulting Zrt. tevékenységét a biztosítótársaságok megbízásából, velük kötött megbízási szerződések alapján végzi. A QUANTIS Consulting Zrt. a biztosítókkal kötött megállapodása alapján jogosult a szerződés előkészítésére, a biztosító nevében a biztosítási ajánlat átvételére, de nem jogosult a biztosító nevében az ügyféllel szerződést kötni. Az ügyféligények minél szélesebb körű kiszolgálása érdekében a QUANTIS Consulting Zrt. a biztosítási piac alábbi innovatív, szolgáltatásaiban kiemelkedő és vezető szereplőinek nevében jár el: Aegon Magyarország Zrt. (Cg. 01-10-041365), Generali Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041305); Groupama Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041540), K&H Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041919), MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepe (Cg. 01-17-000934); NOVIS Poist'ovna a.s. (ICO /cégjegyzékszám/ 47 251 301); Signal Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-042159), UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041566); UNIQA Biztosító Zrt. (Cg. 01-10-041515), Wáberer Hungária Biztosító Zrt., (Cg. 01-10-046203).



A közreműködő adatai:

Teljes név

QUANTIS azonosító szám

MNB regisztrációs szám

Az QUANTIS Consulting Zrt. nevében – adott esetben a Közreműködő keretében – eljáró természetes személy biztosításközvetítő a következő termékek közvetítésére rendelkezik jogosultsággal:

- | | | | |
|---|--|---|---|
| <input type="checkbox"/> Nyugdíjbiztosítás | <input type="checkbox"/> Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás | <input type="checkbox"/> Megtakarítási életbiztosítás | <input type="checkbox"/> Kockázati életbiztosítás |
| <input type="checkbox"/> Egészségbiztosítás | <input type="checkbox"/> Vagyonbiztosítás | <input type="checkbox"/> _____ | |

TÁJÉKOZTATÁS PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉVEL KAPCSOLATBAN

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) értelmében a QUANTIS Consulting Zrt. köteles az ügyfél-átvilágítást elvégezni a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen az üzleti kapcsolat létesítésekor. Ezzel összefüggésben különösen az alábbiakra hívjuk fel a figyelmet:

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél, annak meghatalmazottja, a QUANTIS Consulting Zrt.-nél eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá képviselő a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül értesíteni köteles a QUANTIS Consulting Zrt.-t és a biztosítót az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

Amennyiben QUANTIS Consulting Zrt. nem tud az ügyféllel kapcsolatba lépni az ügyfél által megadott csatornán annak ellenére, hogy az ügyfél magas kockázatú ügyletek végrehajtását kezdeményezi, három hónapon belül legalább két alkalommal, igazolt módon postai úton írásban felszólítja az ügyfelet - a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett - a QUANTIS Consulting Zrt.-vel való kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a QUANTIS Consulting Zrt. az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az ügyfél által kezdeményezett, négymillió-ötszázezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

A QUANTIS CONSULTING ZRT. FENNTARTHATÓSÁGI KOCKÁZATOKKAL KAPCSOLATOS POLITIKÁJA

A QUANTIS Consulting Zrt. az értékesített biztosítási alapú befektetési termékek és nyugdíjbiztosítások esetében egységesen az alábbi elvek szerint jár el a pénzügyi szolgáltatási ágazatot érintő fenntarthatóság tekintetében.

A fenntarthatósági kockázatok biztosítási tanácsadásba történő integrálása

A QUANTIS Consulting Zrt. a fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos szempontokat olyan módon építi be a tanácsadásba, hogy – a Biztosítók közléseire támaszkodva – felhívja az Ön figyelmét a befektetett díjtartalék, illetve az egyes eszközalapok fenntarthatósági szempontok szerinti besorolására és jellemzőire, tekintettel az esetleges valószínűsíthető negatív hozamhatásokra is. A QUANTIS Consulting Zrt. a tanácsadás során fokozottan törekszik arra, hogy a fenntarthatósági célkitűzéssel rendelkező és nem rendelkező eszközalapok tekintetében egyaránt teljes körű tájékoztatást nyújtson, és Ön kellően megalapozott információk birtokában dönthesse befektetési portfóliója összeállításáról.

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembevétele

A QUANTIS Consulting Zrt. kizárólag a Biztosítók által kínált biztosítási termékek, illetve az azokhoz elérhető eszközalapok előre meghatározott körére vonatkozóan nyújt tanácsadást. Ezért, valamint annak érdekében, hogy a termék alkalmasságának megfelelően Ön a valós igényeit leginkább lefedő befektetési portfóliót állíthassa össze, a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások – a Biztosítók saját döntésén és politikáján túlmenően – további szelekcióját, szűkítését a QUANTIS Consulting Zrt. nem végzi el. Ugyanakkor külön hangsúlyt helyez arra, hogy minden olyan eszközalap esetében, amelyre a Biztosítók publikálják a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokat, Önt a szerződéskötést megelőzően kellő időben és objektív módon tájékoztassa e hatásokról.

A fenntarthatósági kockázatok javadalmazási politikába történő integrálása

A QUANTIS Consulting Zrt. kiemelt célja a tanácsadás során, hogy Ön megtalálja az igényeihez leginkább illeszkedő befektetési konstrukciót, mely jelentősen függ az Ön rövid- és hosszú távú céljaitól, hozamelvárásától és kockázatvállalási hajlandóságától. Mivel minden ügyfél igény egyedi, és nem feltétlenül a leginkább fenntartható befektetések irányába mutat, így az elfogulatlan tanácsadás biztosítása érdekében az ügynökök javadalmazása független attól, hogy a tanácsadás eredményeként az Ön által választott befektetés milyen fenntarthatósági jellemzőkkel rendelkezik.

A QUANTIS Consulting Zrt. a fenntarthatósági kockázatok tanácsadásba, illetve javadalmazási politikába történő integrálása kapcsán, valamint a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembevételét érintően készített szabályzata, tájékoztatója mindenkor elérhető a www.quantis-group.com weboldalon.

Megtisztelő bizalmát ismételten megköszönve örömmel köszöntjük Önt nagyra becsült ügyfeleink között.

Ügyfél adatai

név: anyja neve: születési hely és idő: e-mail címe:

A jelen dokumentum átadása elektronikus úton, az Ön által megadott fenti elektronikus kézbesítési címére való megküldéssel történik.

Kapják: Ügyfél, QUANTIS Consulting Zrt.