

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.) több QUANTIS-leányvállalatot tömörítő zártkörűen működő részvénytársaság, mely magas szintű logisztikai, informatikai és back-office szolgáltatásokat nyújt a QUANTIS Csoport tagvállalatai számára.

Az **Iridium Biztosítási Brókerház Kft.** (Cg. 01-09-294559, adószám: 14963371-4-42, adatvédelmi szám: NAIH-123230/2017, székhelye: 1068 Budapest, Benczúr utca 44.) az ügyfelek megbízásából eljáró **független biztosításközvetítő (alkusz)**, mely a korszerű vagyonbiztosítási konstrukciók közvetítése mellett biztosítási alapú befektetési termékek, illetve egészségbiztosítások közvetítésére is fókuszál, magánszemélyeknek, kis- és középvállalati ügyfeleknek egyaránt. Tevékenységét önállóan, a QUANTIS Csoport más biztosításközvetítő tagjainak tevékenységétől szigorúan elkülönítve végzi.

A **QUANTIS Consulting Zrt.** (Cg. 01-10-045719, székhelye: 1068 Budapest, Benczúr utca 44.) biztosítási alapú befektetési termékek, megtakarítási jellegű életbiztosítások, nyugdíjbiztosítások, illetve egészségbiztosítások közvetítésére szakosodott **többes ügynöki biztosításközvetítő** tagvállalat. Tevékenységét önállóan, a csoport más biztosításközvetítő tagjainak tevékenységétől szigorúan elkülönítve végzi.

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 független (többes) ügynökként, míg a lakossági és teljes vállalati, intézményi kör számára **befektetési szolgáltatásokat** és kiegészítő befektetési szolgáltatásokat függő ügynökként közvetítő tagvállalat.

A csoporttagok megnevezése és köre változhat. Az aktuális állapot mindenkor a cégcsoport weboldalán tekinthető meg: www.quantis-group.com

AZ IRIDIUM BIZTOSÍTÁSI BRÓKERHÁZ KFT.

Jogi környezet

Az Európai Unió a pénzügyi közvetítői tevékenység és szolgáltatás színvonalának egységesítése érdekében a tagországokra vonatkozó irányelveket dolgozott ki. Az Iridium Biztosítási Brókerház Kft. (a továbbiakban: **Iridium** vagy **Társaság**) ezen irányelveknek és a magyarországi jogszabályoknak megfelelően – a szakmai felügyeleti szervénél, a Magyar Nemzet Banknál (MNB, 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) – 210012803603 regisztrációs szám alatt került nyilvántartásba vételre. Felügyeleti engedélyének száma: EN-II/M-14/2010.

Az Iridium, mint független biztosításközvetítő a 2014. évi LXXXVIII. törvény (továbbiakban Bit.) 378.§-a alapján a következő tájékoztatást nyújtja megbízójának (ügyfelének):

- A Társaság és a nevében eljáró, biztosításközvetítést végző természetes személy az MNB nyilvántartásában szerepel, mely a <https://intezmenykereso.mnb.hu> webcímen ellenőrizhető névre vagy nyilvántartási számra történő kereséssel. A biztosításközvetítést végző természetes személy fényképes közvetítői igazolvánnyal igazolja magát.
- A Társaság és a nevében eljáró, biztosításközvetítést végző természetes személy egyetlen biztosítóban sem rendelkezik minősített befolyással, továbbá sem biztosító, sem annak anyavállalata nem rendelkezik minősített befolyással az Iridiumban.
- 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 Ügyfélkapcsolati Információs Központ címe: 1122 Budapest, Krisztina körút 6; levelezési címe: 1534 Budapest BKKP Pf. 777.; e-mail címe: ugyfelszolgalat@mnb.hu; telefonszáma: +36 (80) 203-776.

Az Iridium a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 4.§ (1) bekezdés 35. pontjában foglaltak alapján független biztosítási alkuszként végzi tevékenységét; az ügyféllel kötött szerződés alapján, az ügyfél megbízásából jár el, előkészíti a biztosítási szerződés megkötését. Tevékenysége az ügyféllel (megbízóval) kötött szerződése alapján kiterjedhet a megbízó képviselőjében a biztosítási szerződés megkötésére, a megbízó igényeinek érvényesítésében történő közreműködésre. Ezen felül a Társaság a biztosító hozzájárulása esetén az ügyfél megbízásából és felhatalmazása alapján jogosult lehet a kockázat felmérésében, a szerződésből eredő jogok, és kötelezettségek teljesítésében és lebonyolításában való közreműködésre. Az Iridium a szerződések megkötése előtt az előkészítés során az ügyfél részére elegendő számú, a piacon hozzáférhető biztosítást tárgyszerűen elemez; a biztosítási termékeket – a biztosítási alapú befektetési termékek kivételével – főszabály szerint **tanácsadás nélkül** értékesíti, azzal, hogy az ügyfél kifejezett kérése esetén tanácsot is nyújt a biztosítási termékekre vonatkozóan. A biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése **tanácsadással** történik. Tanácsadás esetén az ügyfél személyre szabott – bizonyos biztosítási termék(ek) választására irányuló – konkrét ajánlást is kap. Az Iridium azzal a biztosítási termékkel összefüggésben, amelyet ajánl, vagy amellyel kapcsolatban tanácsot ad, alapos és személyre szabott elemzés alapján ad tanácsot.

Ezúton is tájékoztatjuk, hogy a befektetési egységek árfolyamingadozásának kockázatát a szerződő viseli.

Felhívjuk figyelmét, hogy a biztosítási szerződés megkötésével kapcsolatos megalapozott és felelős döntés meghozatala érdekében biztosítási ajánlatot kizárólag a vonatkozó biztosítási szerződési feltételek alapos áttanulmányozását és megértését követően írjon alá!

Az Iridium biztosításközvetítői a biztosítótól az ügyfélnek járó pénzt, továbbá az ügyféltől biztosítási díjat, díjelőleget, készpénzt vagy készpénzt helyettesítő eszközt nem vehetnek át, és nem is kezelhetnek.

A Társaság a biztosításközvetítői (értékesítési) tevékenységéért a javadalmazását attól a biztosítótól kapja, amelynél a kockázatot elhelyezi. A javadalmazás módja közvetett; az Iridium a biztosítótól kapott díjazás alapján dolgozik, azaz az ügyfél által fizetendő biztosítási díj magában foglalja a biztosításközvetítő javadalmazását. Amennyiben az ügyfél Iridiumnak adott megbízása kizárólag szaktanácsadásra vonatkozik, biztosításközvetítésre nem, akkor annak díját az ügyfélnek kell közvetlenül megfizetnie a felek egyedi megállapodása alapján.

A Társaság és a nevében eljáró, biztosításközvetítést végző természetes személy biztosításközvetítői által a tevékenység során az ügyfélnek okozott kárért vagy felmerült sérelemdíjért az Iridium áll helyt; a károsult közvetlenül nem fordulhat a biztosítóhoz, kárigényét az Iridium Biztosítási Brókerház Kft.-hez kell benyújtania.

Ügyfélszolgálat

Az Iridium nagy hangsúlyt fektet az ügyfelek kiváló tájékoztatására, a személyes kapcsolattartásra és az ügyfélelégedettségre. Az ügyfelek visszajelzései kiemelt fontosságúak, ezért javaslataik, észrevételeik fogadására vagy az ügyfelek, illetve a fogyasztói érdekképviselői szervek (a továbbiakban együtt: ügyfél) esetleges panaszai kezelésére a Társaság ügyfélszolgálatot működtet a 1068 Budapest, Benczúr utca 44. szám alatt.

Az ügyfélszolgálat hétköznapiokon 8 és 16 óra között, csütörtökön meghosszabbított munkaidőben 8-tól 20 óráig személyesen és a 06 1 462 7777 telefonszámon fogadja az ügyfelek megkereséseit. A Társaság továbbá az **ugyfelszolgalat@iridiumbrokerhaz.hu** e-mail címen, illetve postai úton a **1068 Budapest, Benczúr utca 44.** címen érhető el. A Társaság előzetes bejelentkezés alapján várakozás nélkül és akadálymentesen megközelíthető ügyfélszolgálatot biztosít fogyatékkal élő Ügyfelei számára a szolgáltatások egyenlő esélyű hozzáférése céljából. Az adott ügyfélszolgálat a használó fizikai, érzékszervi és szellemi fogyatékoságának mértékétől függetlenül is lehetőség szerint a legönállóbban, külső segítség nélkül kényelmesen, különösebb erőfeszítés nélkül érhető el, ott megfelelő méretű, magasságú hely biztosított, miközben a segédeszköz használata (bot, mankó, járókeret, kerekesszék) nem korlátozott. Az Iridium az általa nyújtott vagy közvetített szolgáltatások minőségének megőrzése és színvonalának növelése érdekében nagy hangsúlyt helyez a minőségbiztosításra. A nyitott kérdéseket, problémákat személyesen és bizalmasan kezeljük, illetve orvosoljuk. Amennyiben minden igyekezetünk ellenére sem sikerülne a fenti lehetőségekkel megnyugtató megoldást találni, úgy az ügyfeleknek módjuk van a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény fogyasztóvédelmi rendelkezései megsértésének esetén a **Magyar Nemzeti Bank**hoz [székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; ügyfélszolgálati címe: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.; levelezési cím: 1534 Budapest BKKP Pf. 777, telefon: +36 (80) 203 776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnk.hu], a szerződés, illetve a jogviszony létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésével kapcsolatban pedig a Polgári Perrendtartás szabályai szerint hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz fordulni, vagy a fogyasztónak minősülő ügyfél a **Pénzügyi Békéltető Testület (PBT)** [székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; ügyfélszolgálati címe: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6., levelezési címe: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172, telefon: +36 (80) 203 776, e-mail: ugyfelszolgalat@mnk.hu] eljárását kezdeményezheti.

Biztosításközvetítő adatai:

Név	
Megbízotti azonosítószám	
MNB regisztrációs szám	

Az Iridium nevében eljáró, természetes személy biztosításközvetítő a következő termékek közvetítésére rendelkezik jogosultsággal:

- | | | | |
|--|---|---|---|
| ☐ Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás | ☐ Egészségbiztosítás | ☐ Lakásbiztosítás | ☐ Felelősségbiztosítás |
| ☐ Nyugdíjbiztosítás | ☐ Balesetbiztosítás | ☐ Gépjárműbiztosítás | ☐ Vállalkozói vagyonbiztosítás |
| ☐ Kockázati életbiztosítás | ☐ Utasbiztosítás | ☐ | |

TÁJÉKOZTATÁS PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉVEL KAPCSOLATBAN

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) értelmében az Iridium köteles – az életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenysége során – 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, az Iridiumnál eljáró rendelkezésre jogosult, továbbá képviselő a tudomásszerzéstől számított 5 (öt) munkanapon belül értesíteni köteles az Iridiumot és a biztosítót az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról.

Amennyiben az Iridium 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 elektronikusan, vagy elérhetőség hiányában postai úton írásban felszólítja az ügyfelet – a lehetséges jogkövetkezményekre való egyidejű figyelmeztetés mellett – a Társasággal való kapcsolat felvételére. A második értesítés sikertelenségét követően a Társaság az ügyfél vagy annak meghatalmazottja általi kapcsolatfelvételig megtagadja az ügyfél által kezdeményezett, négy millió- ötszáz ezer forintot elérő összegű ügylet teljesítését.

AZ IRIDIUM BIZTOSÍTÁSI BRÓKERHÁZ KFT. FENNTARTHATÓSÁGI KOCKÁZATOKKAL KAPCSOLATOS POLITIKÁJA

Az Iridium 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 Társaság 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 Társaság 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 dönthessen befektetési portfóliója összeállításáról.

A fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások figyelembevétele

Az Iridium 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 az Iridium 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

Az Iridium 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 ügyféligény 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.

Az Iridium 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, Iridium Biztosítási Brókerház Kft.