



**SZUMMA ALKALMAZÁS
ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ
(FELHASZNÁLÓK RÉSZÉRE)**

Frissítve: 2026.05.13.
Hatályos: 2026.05.13.

A **Premium Portfolio Korlátolt Felelősségű Társaság** (székhely: 6726 Szeged, Fő fasor 69/A; cégjegyzékszám: 06-09-027721; a továbbiakban: **Szolgáltató** vagy **Adatkezelő**) az alábbiakban tájékoztatja a Szumma mobilalkalmazás (a továbbiakban: **Alkalmazás**) felhasználóit az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (GDPR) szerinti adatkezelésekről.

A jelen Adatkezelési tájékoztatót a Szolgáltató bármikor, egyoldalúan módosíthatja. A jelen Adatkezelési Tájékoztató a közzétételével lép hatályba.

1. Az adatkezelés jogalapja

- **Hozzájárulás (GDPR 6. cikk (1) a) pont):** Az Érintett önkéntes és megfelelő tájékoztatáson alapuló hozzájárulása.
- **Szerződés teljesítése (GDPR 6. cikk (1) b) pont):** Az adatkezelés olyan szerződés teljesítéséhez szükséges, amelyben az Érintett az egyik fél.
- **Jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) c) pont):** Az adatkezelés az Adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges.
- **Jogos érdek (GDPR 6. cikk (1) f) pont):** Az adatkezelés az Adatkezelő vagy egy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükséges.

2. Kezelt személyes adatok és adatkezelési célok

Az alábbiakban megtalálhatók a Felhasználókról gyűjtött és felhasznált személyes adatok kategóriái és adatkezelési célok.

a. Regisztráció során gyűjtött személyes adatok

- **Érintett:** Regisztrált Felhasználó.
- **Adatkategória:** Fiókregisztrációs adatok.
- **Adattípusok:**
 - E-mail cím
 - Bejelentkezési azonosító (Google vagy Apple fiók azonosító).
- **Adat forrása:** Felhasználótól, illetve Apple vagy Google fiókkal történő regisztráció esetén az adott hitelesítő szolgáltatótól.
- **Adatkezelés célja:**
 - Szerződés létrehozása és teljesítése
 - Felhasználó azonosítása
 - Kommunikáció biztosítása
 - Igény- és jogérvényesítés, csalás megelőzése.
- **Adatkezelés jogalapja:** Szerződés teljesítése.
- **Időtartam:** A Felhasználói fiók Felhasználó általi vagy (365 napos inaktivitás esetén) Szolgáltató általi törlésétől számított 30 napig.

b. Szabad Pénzeszköz Azonosítás és Megtakarítási Profil

- **Érintett:** Regisztrált Felhasználó.
- **Adatkategória:** Megtakarítási adatok.
- **Adattípusok:**
 - Bankszámlák összesített egyenlege, várható kiadások
 - Biztonsági tartalék mértéke
 - Saját értékpapírszámla száma, kijelölt kapcsolattartó adatai
- **Adat forrása:**
 - Bankszámlák összesített egyenlege, várható kiadások: SpendWyze PFM Modul (Aggreg8 Kft. technológiai közvetítésével)
 - Biztonsági tartalék mértéke: Közvetlenül a Felhasználótól (a Megtakarítási Profilban a felhasználó által megadva)
 - Saját értékpapírszámla száma, kijelölt kapcsolattartó adatai: A Szolgáltató adminisztrátorától (a Megtakarítási Profilban rögzítve)
- **Adatkezelés célja:**
 - A Felhasználó megtakarítási potenciáljának folyamatos felmérése és bemutatása (elsődleges szerződéses cél)
 - Fizetési Kérelem előkészítése
- **Adatkezelés jogalapja:** Szerződés teljesítése.
- **Időtartam:** A felhasználói fiók fennállásáig (a törléstől számított 30 napig).

c. Visszahívás kérése és Kapcsolatfelvétel

- **Adatkategória:** Ügyfélkapcsolati adatok.
- **Adattípusok:**
 - Név
 - E-mail cím
 - Telefonszám
- **Adat forrása:** Felhasználótól.
- **Adatkezelés célja:**
 - Megtakarítási Profil kitöltésének segítése
 - Értékesítői megkeresés
- **Adatkezelés jogalapja:** Kifejezett hozzájárulás.
- **Időtartam:** Amennyiben nem jön létre befektetési szerződés, az adatokat 60 napig őrizzük meg.

d. Ügyfélszolgálat

- **Adatkategória:** Ügyfélkapcsolati adatok.
- **Adattípusok:**
 - Név
 - E-mail cím
 - Telefonszám
 - Ügyfélszolgálati kérdés tárgya és részletei

- **Adat forrása:** Felhasználótól.
- **Adatkezelés célja:**
 - Ügyfélszolgálati kérdések kezelése és megoldása, kapcsolattartás
 - Igény- és jogérvényesítés
- **Adatkezelés jogalapja:** Jogos érdek.
- **A jogos érdek megnevezése:** Az Adatkezelő jogos érdeke a hatékony és minőségi ügyfélszolgálat biztosítása, a Felhasználói kérdések szakszerű megválaszolása, valamint az esetleges későbbi jogviták megelőzése és kezelése.
- **Időtartam:** Az ügyfélszolgálati kérdés benyújtásától számított 5 évig. Ez az időtartam megfelel a polgári jogi elévülési időnek, amely alatt jogi igények előterjeszthetők vagy érvényesíthetők.

e. Panaszkezelés

- **Adatkategória:** Panaszkezelési ügyfélkapcsolati adatok.
- **Adattípusok:**
 - Név
 - E-mail cím
 - Telefonszám
 - Panasz tárgya és részletei
- **Adat forrása:** Felhasználótól.
- **Adatkezelés célja:**
 - Panaszok kivizsgálása és megoldása a panaszkezeles@szumma.com címen, kapcsolattartás
 - Igény- és jogérvényesítés
- **Adatkezelés jogalapja:** Jogos érdek (GDPR 6. cikk (1) f) pont), valamint fogyasztóvédelmi panaszok esetén jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk (1) c) pont).
- **A jogos érdek megnevezése:** Az Adatkezelő jogos érdeke a Felhasználói panaszok kivizsgálása és rendezése, a szolgáltatás színvonalának megőrzése, továbbá jogi igények előterjesztése, érvényesítése, illetve védelme.
- **Időtartam:** A panasz benyújtásától számított 5 évig. Ez az időtartam megfelel a polgári jogi elévülési időnek, amely alatt jogi igények előterjeszthetők vagy érvényesíthetők.

f. Rendszerüzenetek küldése

- **Adatkategória:** Kapcsolattartási adatok.
- **Adattípusok:**
 - E-mail cím
- **Adat forrása:** Felhasználótól.
- **Adatkezelés célja:**
 - Szerződés teljesítése: Rendszerüzenetek és fontos információk közlése az Alkalmazással kapcsolatban. Rendszerüzenet minden olyan üzenet, amely a Szolgáltatás működésével, esetleges kimaradásaival, karbantartásával, a Szolgáltatás funkcióival, meglévő és új

funkcióinak változásával, új funkcióival, az elérhető szolgáltatások körével és igénybevételének módjával, az Általános Felhasználási Feltételekkel, az Adatkezelési tájékoztatóval, vagy azok módosításával, a Felhasználók Alkalmazással kapcsolatos jogaival, kötelezettségeivel, igénybe vett szolgáltatásokkal kapcsolatos.

- **Adatkezelés jogalapja:** Szerződés teljesítése.
- **Időtartam:** A Felhasználói fiók törlésétől számított 30 napig.

g. Technikai adatok, alkalmazás-analitika és egyedi hibaelhárítás

- **Adatkategória:** Technikai, használati és diagnosztikai adatok.
- **Adattípusok:** Eszközspecifikus adatok (operációs rendszer típusa és verziója, eszközmodell), hálózati adatok (teljes IP-cím), technikai és felhasználói azonosítók, alkalmazáson belüli konkrét felhasználói interakciók és munkamenetek (kattintások, képernyő-megtekintések pontos időbélyeggel), valamint a leállításokhoz kapcsolódó pontos hibajelentések.
- **Adat forrása:** A Felhasználó eszközéről automatikusan gyűjtve az Alkalmazás használata során.
- **Adatkezelés célja:**
 - Egyedi hibaelhárítás és ügyfélszolgálati támogatás (a panaszt tevő Felhasználó munkamenetének visszakövetése a konkrét hiba azonosítása és javítása érdekében).
 - Az Alkalmazás stabil, biztonságos működésének fenntartása.
 - A Szolgáltatás felhasználói élményének és funkcióinak fejlesztése a használati adatok elemzése révén.
- **Adatkezelés jogalapja:** Jogos érdek (GDPR 6. cikk (1) f) pont) – Az Adatkezelő jogos érdeke a Szolgáltatás informatikai biztonságának fenntartása, a felmerülő technikai hibák hatékony és gyors elhárítása, valamint a termék minőségének folyamatos javítása. A panaszkezelésből eredő hibaelhárítás esetén az adatkezelés a Szerződés teljesítéséhez (GDPR 6. cikk (1) b) pont) is szorosan kapcsolódik.
- **Adatkezelés módja:** A használati és technikai adatok gyűjtését a Szolgáltató belső zárt rendszerben végzi. Ezen célokból harmadik fél (külső analitikai szolgáltatók) felé történő adattovábbításra nem kerül sor.
- **Időtartam:** A technikai naplófájlokat, a konkrét munkameneteket és a nyers hálózati adatokat (beleértve a teljes IP címeket) a gyűjtéstől számított **90 napig** tároljuk, ezt követően a rendszer azokat automatikusan és véglegesen törli.

3. Profilalkotás és Alkalmazott Logika

A Szolgáltató a Szolgáltatás részeként – annak fő célkitűzéseiként – automatizált döntéshozatallal járó profilalkotást végez, hogy a Felhasználó képet kaphasson saját megtakarítási potenciáljáról.

- **Az adatkezelés célja és a profilalkotás lényege:** Az alkalmazás elsődleges funkciója, hogy a Felhasználó pénzügyi tudatosságát segítse azáltal, hogy elemzi gazdasági helyzetét és számladatait. Ez a profilalkotás elengedhetetlen a szerződés teljesítéséhez, mivel a Szolgáltatás alapértéke a Felhasználó megtakarítási képességének folyamatos monitorozása és bemutatása.
- **Az alkalmazott logika:** A rendszer napi rendszerességgel (automatizált módon) elemzi a bekötött bankszámlák összesített egyenlegét és a Felhasználó várható kiadásait. A számítás során a számlaegyenlegekből levonásra kerül a korábbi időszak adatai alapján kalkulált havi hátralévő várható költség, valamint a Felhasználó által egyénileg beállított biztonsági tartalék. Az így képzett különbözet a „Szabad (Befektethető) Pénzeszköz”.
- **Érintetti következmények:** A profilalkotás eredményeként a Felhasználó transzparens képet kap aktuális megtakarítási potenciáljáról. Amennyiben a Felhasználó élni kíván a megtakarítási lehetőséggel, a rendszer a Fizetési Kérelemben felajánlja ezt a kalkulált összeget, amelyet a Felhasználó az utalás előtt szabadon felülírhat. A hirdetések és javaslatok általánosak maradnak, nem a profilalkotás eredményére szabottak.
- **Tiltakozás:** Mivel ez a profilalkotás a Szolgáltatás nyújtásának és az ÁSZF-ben vállalt szerződés teljesítésének elengedhetetlen alapfeltétele, a GDPR 21. cikke szerinti klasszikus tiltakozási jog ezen adatkezelés tekintetében nem alkalmazható. Amennyiben a Felhasználó nem kívánja, hogy a Szolgáltató a megtakarítási potenciálját a fentiek szerint elemezze, ezt kizárólag a Szolgáltatás igénybevételének megszüntetésével, azaz a felhasználói fiókjának törlésével tudja megtenni. A fiók törlésével a profilalkotás azonnal és véglegesen befejeződik.

4. Adatfeldolgozók és Adatátadás

a. Adatkezelő:

A Felhasználó Adatainak adatkezelője a Szolgáltató, azaz a **Premium Portfolio Kft.** (Cg. 06-09-027721; székhely: 6726 Szeged, Fő fasor 69/A; hello@szumma.com). A Szolgáltató részéről a Felhasználó adataihoz a Szolgáltató munkavállalói vagy alvállalkozói férnek hozzá abban a körben, amely munkájuk elvégzéséhez feltétlenül szükséges. A Szolgáltató a Felhasználó személyes adataihoz való hozzáférési jogosultságokat szigorú belső szabályzatban rögzíti.

b. Adatfeldolgozók:

Az Adatkezelő a Szolgáltatás informatikai üzemeltetése céljából a következő elsődleges adatfeldolgozót veszi igénybe:

- **FintechX Technologies Zrt.**
 - **Cím/Székhely:** 6725 Szeged Szent Ferenc utca 1.
 - **Cégjegyzék helye:** Szegedi Törvényszék Cégbírósága
 - **Cégjegyzék száma:** 06-10-000555

- **Szerep:** Az Alkalmazás informatikai fejlesztése, teljes körű üzemeltetése és karbantartása.
- **Adatokhoz való hozzáférés:** Az Alkalmazás adatbázisában tárolt minden adat (technikai üzemeltetési céllal).

A FintechX Technologies Zrt., mint adatfeldolgozó, az üzemeltetéshez az alábbi további adatfeldolgozókat (al-adatfeldolgozókat) veszi igénybe a felhő-infrastruktúra biztosítására:

- **AWS (AWS EMEA SARL)**
 - **Cím:** 38 Avenue John F. Kennedy, L-1855, Luxembourg.
 - **Szerep:** Felhőszolgáltató (infrastruktúra és adattárolás).
 - **Adatokhoz való hozzáférés:** Minden tárolt adat.
- **Google Ireland Limited (Firebase)**
 - **Cím:** Gordon House, Barrow Street, Dublin 4, Írország.
 - **Szerep:** Felhasználói fiókok tárolása, regisztráció hitelesítése.
 - **Adatokhoz való hozzáférés:** Fiókregisztrációs adatok.

Az Adatkezelő saját levelezési és ügyfélszolgálati rendszerének adatfeldolgozója:

- **Google Ireland Limited (Google Workspace)**
 - **Cím:** Gordon House, Barrow Street, Dublin 4, Írország.
 - **Szerep:** Ügyfélszolgálati, panaszkezelési e-mail levelezés.
 - **Adatokhoz való hozzáférés:** Ügyfélkapcsolati adatok, panaszkezelési adatok.

Külföldre történő adattovábbítás: Az adatfeldolgozók az Európai Unión kívülre történő adattovábbítás esetén az Európai Bizottság által elfogadott szabványos szerződéses feltételeket (Standard Contractual Clauses) alkalmazzák.

c. Adatátadás (Független Adatkezelő részére):

A Szolgáltató a számlainformációkat és a Fizetési Kérelem technikai háttérét az **Aggreg8 Kft.**-től (SpendWyze) kapja meg. A két társaság **független adatkezelőként** működik együtt.

5. Adatbiztonsági intézkedések

Az Adatkezelő a legmagasabb szintű technikai és szervezési intézkedéseket alkalmazza a személyes adatok védelme érdekében, beleértve:

- **Adatok titkosítása:** Minden adatátvitel és tárolás titkosított formában történik. Az adatátvitel SSL/TLS protokollon keresztül zajlik, illetve átvitel és tárolás során Szolgáltató megfelelő szintű titkosítási mechanizmusokat használ.
- **Információbiztonsági szabályzatok:** A Szolgáltató megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket, valamint belső adatvédelmi előírásokat alkalmaz az általa kezelt adatok védelme érdekében, amelyeket a munkavállalói és alvállalkozói kötelesek betartani.
- **Hozzáférés korlátozása:** Csak az arra jogosult munkavállalók és alvállalkozók férhetnek

hozzá a személyes adatokhoz, szigorú jogosultságkezelés mellett.

- **Adatvédelmi irányelvek és képzések:** Szolgáltató munkavállalói és alvállalkozói belső adatvédelmi előírásokat követnek, és rendszeres képzéseken vesznek részt.
- **Biztonsági ellenőrzések:** Szolgáltató rendszeresen végez belső auditokat a megfelelő IT biztonság fenntartása érdekében.
- **Adatvédelmi incidensek kezelése:** Szolgáltató incidenskezelési tervet és nyilvántartást vezet. Az adatvédelmi incidenseket a GDPR előírásainak megfelelően jelenti a felügyeleti hatóságnak és az érintett Felhasználóknak.

6. Adatvédelmi incidensek kezelése

Szolgáltató minden tőle telhetőt megtesz az adatvédelmi incidensek megelőzése érdekében. Amennyiben ennek ellenére adatvédelmi incidens következne be:

- **Incidens észlelése:** Az incidens észlelésekor haladéktalanul megkezd a kivizsgálást.
- **Hatóságok értesítése:** A GDPR 33. cikkének megfelelően, az incidens észlelésétől számított 72 órán belül értesíti a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságot, amennyiben az incidens valószínűsíthetően kockázatot jelent a természetes személyek jogaira és szabadságaira nézve.
- **Érintettek tájékoztatása:** A GDPR 34. cikkének megfelelően, ha az incidens valószínűsíthetően magas kockázattal jár, haladéktalanul tájékoztatja az érintett Felhasználókat az incidensről.
- **Intézkedések megtétele:** Szolgáltató megteszi a szükséges technikai és szervezési intézkedéseket az incidens hatásainak csökkentése és a hasonló esetek megelőzése érdekében.
- **Nyilvántartás vezetése:** Szolgáltató minden adatvédelmi incidensről pontos nyilvántartást vezet, beleértve az incidens tényét, hatásait és a megtett intézkedéseket.

7. A Felhasználók jogai

- **Hozzáférési jog:** A Felhasználó tájékoztatást kérhet arról, hogy milyen adatait, milyen célra, mennyi ideig kezeli a Szolgáltató, kinek adja át, honnan származnak a Felhasználónak a Szolgáltató által kezelt adatai.
- **Helyesbítési jog:** Ha a Felhasználó adatai változnak, vagy a Szolgáltató rosszul rögzítette őket, a Felhasználó kérheti adatai helyesbítését, javítását, pontosítását.
- **Törlési jog:** A jogszabályban meghatározott esetekben a Felhasználó kérheti, hogy a Szolgáltató az általa kezelt adatait törölje. A Felhasználó a felhasználói fiókját bármikor jogosult maga is törölni.
- **Adatkezelés korlátozásához való jog:** A jogszabályban meghatározott esetekben a Felhasználó kérheti, hogy az adatkezelést a Szolgáltató korlátozza.
- **Adathordozhatósághoz való jog:** A jelen tájékoztató mellékletében elhelyezett adathordozási kérelem nyomtatvány kitöltésével a Felhasználó kérheti adatai hordozását, amely jogának gyakorlásával kérheti, hogy a jogszabályban meghatározott típusú adatait a

Szolgáltató adja ki részére tagolt, széles körben használt, géppel olvasható (JSON) formátumban, vagy ilyen külön kérése és felhatalmazása alapján a Szolgáltató adja át közvetlenül más, a Felhasználó által megjelölt szolgáltatóknak. A Felhasználó fenti kérelmeinek benyújtása esetén a Szolgáltató a jogszabályban meghatározottak szerint jár el és egy hónapon belül tájékoztatást nyújt arról, hogy milyen intézkedéseket hozott a Felhasználó kérelme alapján.

- **Hozzájárulás visszavonásához való jog:** Amikor a Felhasználó adatait a Szolgáltató a Felhasználó hozzájárulása alapján kezeli, akkor a Felhasználónak bármikor joga van a hozzájárulását visszavonni. Ez azonban nem érinti a Szolgáltató adatkezelésének jogszerűségét a hozzájárulás visszavonását megelőzően.
- **Panasz jog:** Amennyiben adatkezelésünkkel kapcsolatban a Felhasználót jogsérelem érte, joga van panaszt benyújtani az illetékes felügyeleti hatósághoz:
 - Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (Honlap: <http://naih.hu>, Postacím: 1530 Budapest, Pf.: 5., E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu)
- **Bírósághoz fordulás joga:** A fentiekén túlmenően továbbá a Felhasználó a Szegedi Törvényszék (vagy a lakóhelye szerinti törvényszék) előtt keresetet indíthat a Szolgáltatóval szemben a személyes adatok védelme megsértése esetén.
- **Tiltakozási jog:** Amennyiben a Felhasználó adatait a Szolgáltató jogos érdeken alapuló adatkezeléssel kezeli, a Felhasználó külön tiltakozhat ezen jogos érdekből történő adatkezeléssel szemben. A Felhasználó tiltakozása esetén ezen személyes adatait a Szolgáltató nem kezeli tovább.

8. Adatvédelmi kapcsolattartás

A Szolgáltató nem kötelezett Adatvédelmi Tisztviselő kijelölésére, a Felhasználók adatvédelemmel kapcsolatos kérdéseiket a privacy@szumma.com e-mail címen tehetik fel.

9. Gyermek adatainak védelme

A Szolgáltató a Szumma Alkalmazást és a kapcsolódó szolgáltatásokat kizárólag 18. életévüket betöltött természetes személyek számára nyújtja. Ennek megfelelően az Adatkezelő tudatosan nem gyűjt, nem tárol és nem kezel személyes adatokat 18 év alatti kiskorúaktól. Amennyiben az Adatkezelő tudomást szerez arról, hogy bármely módon mégis 18 év alatti gyermekre vonatkozó személyes adat került a birtokába, az érintett adatokat és a hozzá kapcsolódó felhasználói fiókot haladéktalanul és véglegesen törli a rendszereiből. Kérjük, amennyiben ilyen esetről tudomást szerez, jelezze azt a privacy@szumma.com címen.

10. Adatkezelési tájékoztató módosítása

Az Adatkezelő fenntartja a jogot, hogy a jelen Tájékoztatót módosítsa. Amennyiben a kezelt adatok köre, az adatkezelés többi körülménye változik, a Szolgáltató jelen adatkezelési tájékoztatót a GDPR előírásainak megfelelően 30 napon belül módosítja és közzéteszi a Honlapon. A jelentős változásokról, amelyek a Felhasználó jogaira és érdekeire potenciálisan negatív hatással járhatnak, külön értesítést is küld rendszerüzenetek formájában. A Szolgáltató felhívja a Felhasználó figyelmét, illetve kéri, hogy a Felhasználó minden esetben gondosan olvassa el az Adatkezelési Tájékoztató módosításait, mert fontos információkat tartalmaznak személyes adatainak kezeléséről.

MELLÉKLET: ADATHORDOZHATÓSÁGI KÉRELEM

Alulírott

Név:

E-mail:

tájékoztatom a Premium Portfolio Kft.-t, hogy élni kívánok a Szumma Alkalmazásban tárolt adataim tekintetében az Általános Adatvédelmi Rendelettről szóló 2016/679 EU Rendelet 20. cikke szerinti adathordozhatósági jogommal.

Fenti jogom gyakorlása keretében kérem a Premium Portfolio Kft.-t, hogy szíveskedjen a Premium Portfolio Kft. a hozzájárulásom alapján vagy a Premium Portfolio Kft.-vel fennálló szerződésem létrehozatala, illetve teljesítése érdekében a Premium Portfolio Kft. által a Szumma Alkalmazásban automatizált módon kezelt, általam megadott, illetve rám vonatkozó személyes adatokat:

- részemre kiadni.
- helyettem és nevemben, a jelen kérelem aláírásával és Premium Portfolio Kft.-hez történő benyújtásával adott kifejezett felhatalmazás és meghatalmazás alapján közvetlenül az alábbi másik adatkezelő szolgáltatónak átadni, ha az technikailag megvalósítható JSON formátumú fájlként:
 - Szolgáltató neve:

Jelen kérelem benyújtásával tudomásul veszem, hogy a másik adatkezelőnek történő közvetlen adatátadásra csak akkor van lehetőség, amennyiben a másik adatkezelőnek történő adattovábbítás megfelelő biztonságos kommunikáción keresztül valósul meg, és ha a fogadó adatkezelő rendszere műszakilag képes a küldött adatok fogadására, amelyért a Premium Portfolio Kft. nem vállal felelősséget és arra ráhatása sincs.

Dátum: