



WSKAZANIE OSÓB UPOSAŻONYCH W RAZIE ŚMIERCI UBEZPIECZONEGO

DANE OSOBOWE UBEZPIECZONEGO

TYTUŁ

IMIĘ I NAZWISKO

ADRES

KRAJ URODZENIA

DATA URODZENIA (DD/MM/RRRR)

EMAIL

TEL. KOMÓRKOWY

Osoby uposażone według formuły określonej w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (jeżeli nie decydują się na formułę poniższą):

W razie śmierci wypłata całości świadczenia nastąpi w określonej poniżej kolejności:

1. Na rzecz współmałżonka, niepozostającego w orzeczonej sądowo separacji z ubezpieczonym, lub na rzecz osoby pozostającej z Ubezpieczonym w związku partnerskim.
2. W dalszej kolejności, na rzecz narodzonych lub nienarodzonych dzieci Ubezpieczonego, w równych częściach dla każdego z nich, przy czym część przypadająca dzieciom już nieżyjącym przechodzi na ich dzieci lub, wobec braku takowych, na ich rodzeństwo;
3. W dalszej kolejności, na rzecz ojca i matki Ubezpieczonego w równych częściach, przy czym część przypadająca już nieżyjącemu ojcu lub matce przechodzi na osobę pozostającą przy życiu;
4. W dalszej kolejności, na rzecz spadkobierców ustawowych

Nie wybieram powyższej formuły i wskazuję następujące osoby uposażone:

NAZWISKO	IMIĘ (MIONA)	DATA I MIEJSCE URODZENIA	MIASTO I KRAJ URODZENIA	ADRES, NUMER TELEFONU, ADRES E-MAIL	CZEŚĆ W %
----------	--------------	--------------------------	-------------------------	-------------------------------------	-----------

Wybór Opcji nr 2 przez Ubezpieczonego oznacza wskazanie kilku kolejnych osób uposażonych a w przypadku chęci określenia dokładnej części przypadającej na poszczególne osoby uposażone należy określić każdą z tych części i zakończyć wskazywanie osób uposażonych poprzez dodanie adnotacji: „w przeciwnym razie na rzecz moich spadkobierców ustawowych”.

W przypadku gdy nie zostanie wybrana żadna z dwóch możliwych opcji, zastosowanie znajduje Opcja nr 1. Przypomina się, iż Ubezpieczony ma prawo – w dowolnym momencie – dokonania zmian w odniesieniu do osób uposażonych i przypisania świadczeń płynących z jego Ubezpieczenia na rzecz jednej lub większej ilości osób lub podmiotów już po wystawieniu Polisy Ubezpieczeniowej (poprzez wypełnienie niniejszego dokumentu).

Powyższe uchyla i zastępuje poczynione wcześniej ustalenia w zakresie wskazania osób uposażonych.

MIEJSCE I DATA

PODPIS OSOBY MAJĄCEJ ZOSTAĆ OBJĘTĄ UBEZPIECZENIEM POPRZEDZONY ODREČZNĄ ADNOTACJĄ „ZAPOZNAŁEM/AM SIĘ I ZATWIERDZAM”.

ZALECENIA W ODNIESIENIU DO WSKAZYWANIA OSÓB UPOWAŻNIONYCH W RAZIE ŚMIERCI UBEZPIECZONEGO

Prosimy o zapoznanie się z poniższymi zaleceniami:

W przypadku wskazania więcej niż jednej osoby uposażonej zaleca się sprecyzowanie kolejności, w której mają być one brane pod uwagę.

1. W przypadku gdy całość świadczenia ma zostać wypłacona na rzecz pierwszej wskazanej osoby, która wcześniej zmarła, należy wskazać: „Pan X, w przeciwnym razie Pani Y”, itd.
2. W przypadku gdy świadczenie ma zostać wypłacone w równych częściach na rzecz kilku osób uposażonych, należy wskazać: „Pan X, Pani Y w równych częściach”. W przypadku wcześniejszego zgonu jednej z osób uposażonych jego/jej część przechodzić będzie na osobę pozostającą przy życiu.
3. W przypadku gdy świadczenie ma zostać wypłacone w nierównych częściach na rzecz kilku osób uposażonych, do 100% wartości świadczenia, należy wskazać: „30% na rzecz Pana X, 50% na rzecz Pani Y oraz 20% na rzecz Pana Z”.

Zaleca się doprecyzowanie, komu należy wypłacić części należne wcześniej zmarłym osobom.

Zmiany w odniesieniu do osób uposażonych:

Ubezpieczony ma prawo – w dowolnym momencie – dokonania zmian w odniesieniu do osób uposażonych według standardowej formuły (zawartej w Opcji nr 1) oraz wskazania dowolnej osoby fizycznej lub prawnej. Ubezpieczony zobowiązany jest do powiadomienia nas o wskazaniu osób uposażonych w formie pisemnej poprzez wysłanie Nam listu poleconego za potwierdzeniem odbioru. O zmianach dokonywanych w odniesieniu do osób uposażonych należy informować nas z zachowaniem powyższej formy, gdzie Ubezpieczonemu przysługuje prawo dokonywania zmian w odniesieniu do osób uposażonych, gdy tylko uzna on to za stosowne.

W przypadku wskazania osób uposażonych poprzez podanie ich imienia i nazwiska należy podać ich pełne dane kontaktowe (nazwisko, nazwisko rodowe, datę i miejsce urodzenia, adres, itp.). Informacje te zostaną wykorzystane przez Ubezpieczyciela w razie śmierci Ubezpieczonego.(tj. przeanalizowania danych i podjęcia decyzji przez człowieka).

BROSZURA INFORMACYJNA – PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

Prawidłowe przetwarzanie Państwa danych osobowych jest dla naszej firmy sprawą wysokiej wagi. W związku z tym w niniejszym dokumencie przekazujemy Państwu szczegółowe informacje o tym, dlaczego i w jakim celu przetwarzamy Państwa dane osobowe, jakie prawa przysługują Państwu w związku z ich przetwarzaniem oraz wszelkie inne informacje w tym zakresie, które mogą być dla Państwa istotne.

1. ADMINISTRATOR DANYCH OSOBOWYCH

Administratorem Państwa danych osobowych jest Inter Partner Assistance S.A. z siedzibą w Brukseli działająca w Polsce poprzez Inter Partner Assistance S.A. Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 68; 00 – 838 Warszawa (dalej: „Ubezpieczyciel” lub „AXA”). Ubezpieczyciel jest częścią międzynarodowej Grupy AXA. Adres strony internetowej www.axa-assistance.pl. W ramach prowadzonej działalności ubezpieczeniowej Ubezpieczyciel pełni funkcję administratora danych, tj. określa, w jaki sposób i w jakim celu Państwa dane są wykorzystywane.

2. INSPEKTOR OCHRONY DANYCH

Ubezpieczyciel korzysta z usług inspektora ochrony danych, który nadzoruje poprawne przetwarzanie danych osobowych. Wszelkie niezbędne wzory ewentualnych pśób i wniosków dotyczących ochrony danych osobowych znajdują się na stronie internetowej www.axa-assistance.pl/iodo/.

Mogą się Państwo skontaktować z IODO w sposób odpowiadający Państwa preferencjom i możliwościom:

- drogą mailową iodo@axa-assistance.pl,
- przez formularz kontaktowy na stronie www.axa-assistance.pl,
- listownie, pisząc na adres: ul. Prosta 68, 00-838 Warszawa.

Mogą Państwo skontaktować się z inspektorem ochrony danych w przypadku wszelkich pytań dotyczących przetwarzania Państwa danych oraz w celu wykonania przysługujących Państwu niżej wymienionych praw.

3. CELE I PODSTAWY PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH

Państwa dane osobowe mogą być przetwarzane do następujących celów:

- zawarcie i realizacja umowy ubezpieczenia oraz przeprowadzenie oceny ryzyka ubezpieczeniowego – podstawą prawną do przetwarzania danych, w tym danych dotyczących stanu zdrowia stanowią przepis prawa oraz cele w postaci zawarcia i realizacji umowy;
- zautomatyzowana ocena ryzyka ubezpieczeniowego w ramach profilowania przed zawarciem umowy – podstawą prawną do przetwarzania danych jest przepis prawa;
- bezpośredni marketing produktów i usług administratora, w tym przetwarzanie danych do celów analitycznych oraz do celów profilowania przed zawarciem umowy ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania danych jest ich przetwarzanie w uzasadnionym interesie administratora; Uzasadniony interes administratora oznacza prowadzenie marketingu bezpośredniego jego usług;
- bezpośredni marketing produktów i usług administratora, w tym przetwarzanie danych do celów analitycznych oraz do celów profilowania po wygaśnięciu umowy ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania danych jest zgoda, którą mogą Państwo nam dostarczyć;
- wykonywanie zobowiązań administratora związanych z obowiązkami sprawozdawczymi – podstawą prawną przetwarzania są obowiązki prawne wynikające z przepisów prawa;
- cele księgowo, podatkowe i związane z naliczaniem opłat – podstawą prawną przetwarzania są obowiązki prawne wynikające z przepisów prawa;
- dochodzenie i obsługa roszczeń związanych z umową ubezpieczenia lub obroną prze roszczeniami – podstawą prawną przetwarzania jest realizacja prawnie uzasadnionego interesu administratora;
- jako środek zapobiegania przestępstwom ubezpieczeniowym – podstawą prawną przetwarzania danych są obowiązki prawne wynikające z przepisów prawa;
- reasekuracja ryzyk – podstawą prawną przetwarzania danych jest konieczność jego przeprowadzenia w celu realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora, prawnie uzasadniony interes administratora dotyczy obniżenia ryzyka ubezpieczeniowego związanego z zawartą umową poprzez reasekurację.

4. ODBIORCY LUB KATEGORIE ODBIORCÓW DANYCH OSOBOWYCH

Państwa dane osobowe mogą zostać przekazane następującym kategoriom odbiorców:

- podmiotom upoważnionym do udostępnienia im danych osobowych na podstawie przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 r. oraz innych przepisów prawa, w tym innym ubezpieczycielom w związku z roszczeniami regresowymi i reasekuratorem,
- podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie AXA, między innymi podmiotom realizującym świadczącym wynikające z umowy ubezpieczenia, dostawcom usług IT, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, agencjom marketingowym, czy też agentom ubezpieczeniowym – przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami AXA.

Możemy udostępniać Państwa dane osobowe innym podmiotom w ramach międzynarodowej Grupy AXA, które współpracują z nami przy świadczeniu określonych usług, takich jak: likwidacja szkód, nagrywanie rozmów i weryfikacja uprawnień podmiotów do prowadzenia określonej działalności. Wyżej wymienione grupy podmiotów działają w naszym imieniu, przy czym jesteśmy odpowiedzialni za sposób, w jaki wykorzystują one Państwa dane osobowe do ww. celów.

Ponadto możemy udostępniać Państwa dane osobowe innym podmiotom należącym/wchodzącym w skład międzynarodowej Grupy AXA do celów zarządzania kosztami roszczeń, udoskonalania produktów, personalizacji oferty produktowej oraz zapobiegania przestępstwom ubezpieczeniowym i wykrywania ich.

5. PRZEKAZYWANIE DANYCH OSOBOWYCH DO PAŃSTWA TRZECIEGO

Państwa dane mogą zostać przekazane do państwa trzeciego w przypadku, gdy jest to niezbędne do realizacji konkretnego świadczenia na mocy zawartej przez Państwa umowy ubezpieczenia oraz kiedy jest to niezbędne do ochrony istotnych interesów Państwa lub ubezpieczonych, zwłaszcza w przypadku umowy ubezpieczenia, w ramach której działamy w celu ochrony zdrowia lub życia. Grupa AXA prowadzi działalność na całym świecie, co wiąże się z tym, że zagraniczne podmioty świadczą na jej rzecz określone usługi. Przy przekazywaniu danych poza Europejski Obszar Gospodarczy i Szwajcarię zapewniamy taki poziom ochrony, który w najbliższym stopniu odpowiada wymogom ochrony danych osobowych obowiązującym w Polsce.

6. OKRES PRZECHOWYWANIA DANYCH OSOBOWYCH

Państwa dane osobowe będą przechowywane odpowiednio:

- przez czas obowiązywania umowy a następnie do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy ubezpieczenia lub
- do momentu realizacji prawnie usprawiedliwionego interesu AXA, lub
- do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych dotyczących umowy ubezpieczenia, lub
- przez okres 12 lat od dnia rozwiązania umowy ubezpieczenia w celach statystycznych, w tym w celu ustalania na podstawie danych osobowych wysokości składek ubezpieczeniowych, składek reasekuracyjnych oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz dla celów rachunkowości Ubezpieczyciela.

Administrator zaprzestanie przetwarzania danych do celów marketingu bezpośredniego, w tym profilowania i celów analitycznych, jeżeli zgłoszą Państwo sprzeciw wobec przetwarzania Państwa danych w tych celach. Jeżeli wyrazili Państwo zgodę na przetwarzanie danych osobowych do celów marketingowych, to będą one przechowywane do momentu cofnięcia przez Państwa zgody na przetwarzanie danych osobowych.

7. PRAWA OSOBY, KTÓREJ DANE DOTYCZĄ

Mają Państwo prawo do:

- dostępu do treści swoich danych;
- sprostowania danych (poprawiania);
- usunięcia danych osobowych;
- ograniczenia przetwarzania danych osobowych;
- przenoszenia danych;
- wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych.

Prawa te przysługują Państwu w przypadkach i w zakresie przewidzianym przez przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE. (Rozporządzenie). Rozporządzenie ma zastosowanie od dnia 25 maja 2018 r. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Państwa danych osobowych jest zgoda, mają Państwo prawo wycofania zgody w dowolnym momencie. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania danych, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem lub do celów przetwarzania danych na innej podstawie (przepis prawa, uzasadniony interes administratora).

Są Państwo uprawnieni do złożenia skargi do organu nadzorczego – Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

8. INFORMACJA, CZY PODANIE DANYCH OSOBOWYCH JEST WYMOGIEM USTAWOWYM CZY UMOWNYM

Samo zawarcie umowy nie zobowiązuje Państwa do przekazania danych osobowych, ale dane te są niezbędne do zawarcia i realizacji umowy ubezpieczenia oraz do przeprowadzenia oceny ryzyka ubezpieczeniowego – odmowa przekazania danych osobowych uniemożliwia zatem zawarcie umowy ubezpieczenia.

9. ZAUTOMATYZOWANE PODEJMOWANIE DECYZJI

Informacje podane przez Państwa we wniosku o zawarcie lub przystąpienie do umowy ubezpieczenia zostaną poddane zautomatyzowanemu przetwarzaniu w systemach Grupy AXA w celu przeprowadzenia oceny ryzyka ubezpieczeniowego. Jej wynik zdecydowanie o tym, czy otrzymają Państwo propozycję zawarcia umowy ubezpieczenia, odpowiedź odmowną czy propozycję zawarcia umowy ubezpieczenia na warunkach odmiennych od pierwotnie zaproponowanych. W związku ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji mają Państwo prawo do otrzymania stosownych wyjaśnień co do podstaw podjętej decyzji, zakwestionowania tej decyzji, do wyrażenia własnego stanowiska lub do uzyskania interwencji człowieka (tj. przeanalizowania danych i podjęcia decyzji przez człowieka).