

Informacja o przetwarzaniu danych osobowych klientów (ubezpieczających), osób wstępnie poszukujących ubezpieczenia oraz ich przedstawicieli

Zgodnie z Rozporządzeniem 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (dalej: „**RODO**”), uprzejmie informujemy:

Kto jest administratorem Pani/Pana danych osobowych?

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest **Dom Ubezpieczeń 1991** spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Bochni, ul. Starynka 14, 32-700 Bochnia; KRS nr 001201817 („**Administrator**”, „**my**”).

Jesteśmy administratorem danych osobowych wtedy, gdy przetwarzamy Pani/Pana dane osobowe we własnym zakresie, a nie w imieniu danego zakładu ubezpieczeniowego. Ma to miejsce w szczególności w okresie przed złożeniem oferty danego zakładu ubezpieczeń - potem dane osobowe przetwarzamy również jako podmiot przetwarzający tego zakładu ubezpieczeń (w jego imieniu). Informacje na temat przetwarzania Pani/Pana danych osobowych przez zakład ubezpieczeń stanowi odrębny dokument przekazywany Pani/Panu przez ten zakład ubezpieczeń.

Jak można się z nami skontaktować?

W sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych można się z nami skontaktować:

- kierując korespondencję tradycyjną na adres naszej siedziby wskazany powyżej lub
- za pośrednictwem adresu e-mail: naruszenia@dom1991.pl

Kogo dotyczy ta informacja o przetwarzaniu danych osobowych?

Ta informacja dotyczy przetwarzania danych osobowych osób fizycznych będących:

- a) naszymi klientami (ubezpieczającymi) lub osobami wstępnie poszukującymi ubezpieczenia,
- b) przedstawicielami powyższych osób.

W jakich celach i na jakich podstawach prawnych przetwarzamy Pani/Pana dane osobowe?

W zależności od tego, kim Pani/Pan jest, dane osobowe przetwarzamy w celu:

Czyje dane?	Cel przetwarzania	Podstawa prawna
Osoba wstępnie poszukująca ubezpieczenia	udzielenie odpowiedzi na zadane pytania, wstępne rozeznanie potrzeb	Art. 6 ust. 1 lit. f RODO – nasz prawnie uzasadniony interes polegający na pozyskiwaniu klientów i utrzymywaniu relacji z osobami poszukującymi ubezpieczenia Jeżeli dotyczy: art. 6 ust. 1 lit. a RODO – wyrażona zgoda na przetwarzanie danych osobowych
Klient (ubezpieczający)	wykonywanie czynności agencyjnych, dokonanie analizy potrzeb klienta, przygotowanie ofert ubezpieczeniowych, wykonywanie innych czynności związanych z zawarciem umowy ubezpieczenia	Art. 6 ust. 1 lit. a RODO – wyrażona zgoda na przetwarzanie danych osobowych Art. 6 ust. 1 lit. c RODO – realizacja obowiązków prawnych wynikających m.in. z przepisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, a także w zakresie weryfikacji tożsamości klienta, na podstawie przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
	rozpatrywanie reklamacji, archiwizacja analiz potrzeb klienta	Art. 6 ust. 1 lit. f RODO – nasz prawnie uzasadniony interes polegający na realizacji zasad rzetelnej obsługi klienta i ochrony jego praw Art. 6 ust. 1 lit. c RODO – realizacja ciężących na nas obowiązków prawnych, wynikających m.in. z przepisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń i przepisów o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego
	organizacja obsługi klienta, kontakt z klientem, przygotowywanie analiz i statystyk	Art. 6 ust. 1 lit. f RODO – nasz prawnie uzasadniony interes polegający na zapewnieniu sprawnej obsługi klienta, utrzymaniu jakości obsługi, dokumentowaniu przebiegu współpracy, analizie efektywności działań oraz monitorowaniu i rozliczania polis i ofert produktów ubezpieczeniowych
	przesyłanie informacji handlowych i marketing, kontakt telefoniczny lub e-mail	Art. 6 ust. 1 lit. f RODO – nasz prawnie uzasadniony interes polegający na prowadzeniu działań marketingowych w celu utrzymania relacji z klientem, zwiększenia efektywności działań oraz informowania o dostępnych produktach ubezpieczeniowych. Może Pani/Pan w każdym momencie złożyć sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych do celów marketingowych

Czyje dane?	Cel przetwarzania	Podstawa prawna
Przedstawiciele ww. osób	wykonywanie czynności agencyjnych, obsługa klienta, rozpatrywanie reklamacji	Art. 6 ust. 1 lit. f RODO – nasz prawnie uzasadniony interes polegający na realizacji czynności agencyjnych i obsłudze klienta Art. 6 ust. 1 lit. c RODO - realizacja ciężących na nas obowiązków prawnych, wynikających m.in. z przepisów ustawy o dystrybucji ubezpieczeń i przepisów o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego
<u>Wszyscy</u>, tj. klient, osoba wstępnie poszukująca ubezpieczenia, przedstawiciel	przeciwdziałanie przestępstwom i nadużyciom, ustalanie, dochodzenie roszczeń i obrona przed roszczeniami	Art. 6 ust. 1 lit. f RODO – nasze prawnie uzasadnione interesy polegające na zapewnieniu zgodności z przepisami prawa, przeciwdziałaniu nadużyciom oraz ochronie przed ryzykiem gospodarczym i reputacyjnym, a także polegające na możliwości ustalenia i dochodzenia roszczeń oraz obrony przed roszczeniami

Jakie dane osobowe przetwarzamy?

- I. Jeśli jest Pani/Pan **osobą wstępnie poszukującą ubezpieczenia**, przetwarzamy następujące kategorie Pana/Pani danych osobowych: dane identyfikacyjne (imię, nazwisko) dane kontaktowe (adres e-mail, numer telefonu), ewentualnie inne niezbędne dane,
- II. Jeżeli jest Pani/Pan **naszym klientem (ubezpieczającym)** przetwarzamy następujące kategorie Pana/Pani danych osobowych: dane identyfikacyjne (imię, nazwisko, PESEL) dane kontaktowe (adres e-mail, numer telefonu), adres zamieszkania, dane wskazane w analizie potrzeb klienta, w tym dane odnoszące się do sytuacji życiowej klienta, inne dane wskazane podczas wykonywania czynności agencyjnych,
- III. Jeśli jest Pani/Pan **przedstawicielem jednej z ww. osób**, przetwarzamy następujące kategorie Pana/Pani danych osobowych: imię i nazwisko, służbowy numer telefonu lub służbowy adres e-mail, dane zawarte w pełnomocnictwie, jeżeli zostało nam przedłożone, podpis, ewentualnie inne niezbędne dane.

Czy podanie danych osobowych jest dobrowolne?

Jeżeli podaje nam Pani/Pan swoje dane osobowe bezpośrednio, podanie danych osobowych jest dobrowolne, jednak ich niepodanie będzie skutkowało brakiem możliwości wykonywania przez nas czynności agencyjnych, w tym przedstawienia adekwatnej oferty ubezpieczeniowej i zapewnienia odpowiedniej obsługi.

Dane osobowe ubezpieczonych i uposażonych

Może się wyjątkowo zdarzyć, że w ramach wymienianej korespondencji mailowej z klientami otrzymamy również dane osobowe osób ubezpieczonych i uposażonych z tytułu umowy ubezpieczenia, tj. osób trzecich, (np. w związku z prośbą klienta o przekazanie tych danych do zakładu ubezpieczeń), w zakresie danych identyfikacyjnych, danych kontaktowych i ewentualnie innych danych wskazanych przez klienta podczas wykonywania czynności agencyjnych. Dane te przetwarzamy w celu realizacji prawnie uzasadnionego interesu naszego i klienta, polegającego na zapewnieniu profesjonalnej i rzetelnej obsługi klienta oraz dokumentowaniu przebiegu procesu dystrybucji.

Z jakich źródeł pozyskujemy dane osobowe?

Dane osobowe pozyskujemy bezpośrednio od ubezpieczającego lub od jego przedstawiciela.

Jak długo przechowujemy dane osobowe?

Pani/Pana dane osobowe oraz dane osobowe ubezpieczonych i uposażonych będziemy przechowywać jako administrator danych osobowych przez okres wykonywania czynności agencyjnych, a następnie przez okres przedawnienia roszczeń wynikających z tytułu wykonywania tych czynności, jednak nie dłużej niż pełne 3 lata kalendarzowe licząc od końca roku kalendarzowego, w którym dana umowa ubezpieczenia została zawarta z zakładem ubezpieczeń.

W odniesieniu do osób wstępnie poszukujących ubezpieczenia, którzy nie decydują się na skorzystanie z naszej multiagencji oraz do naszych klientów, którzy ostatecznie nie zdecydują się na żadną ofertę ubezpieczenia, ich dane osobowe przechowujemy przez okres 3 pełnych miesięcy kalendarzowych liczonych od dnia naszej ostatniej interakcji.

Komu możemy przekazywać dane osobowe?

Pani/ Pana dane osobowe będą przekazywane osobom wykonującym czynności agencyjne w naszym imieniu, a także podmiotom świadczącym na naszą rzecz usługi, w tym usługi księgowe, archiwizacji dokumentów, doradcom prawnym, dostawcom usług IT.

Pani/Pana dane osobowe zostaną również przekazane zakładowi ubezpieczeń na etapie tworzenia oferty ubezpieczenia.

Pana/Pani dane osobowe mogą być przekazywane również podmiotom upoważnionym do ich otrzymania na podstawie przepisów powszechnie obowiązujących prawa, w szczególności organom publicznym uprawnionym do kontroli naszej działalności.

Czy przekazujemy dane osobowe do państw trzecich (poza EOG)?

Dane osobowe przetwarzamy na terenie EOG. EOG to Europejski Obszar Gospodarczy, czyli Unia Europejska (UE) plus takie państwa jak Islandia, Norwegia i Liechtenstein.

Korzystamy z dostawców usług, którzy działają na terenie EOG i nie przekazują danych poza EOG. Może się jednak zdarzyć, że niektórzy z naszych dostawców IT (z uwagi na globalny charakter takich usług) mogą przetwarzać dane osobowe poza EOG. W takiej sytuacji zabezpieczamy taki transfer danych poza EOG zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych. Stosujemy zwykle standardowe klauzule umowne Komisji Europejskiej i oceniamy taki transfer danych pod kątem bezpieczeństwa zgodnie z wymaganiami prawnymi. Jeżeli chce Pani/Pan dowiedzieć więcej o zabezpieczeniach, jakie stosujemy na transferów danych poza EOG (w tym uzyskać kopię takich zabezpieczeń), prosimy o kontakt z nami (dane kontaktowe zostały wskazane powyżej).

Jakie przysługują Panu/Pani prawa w związku z przetwarzaniem danych osobowych?

W związku z przetwarzaniem danych osobowych, w przypadkach i zakresie przewidzianym przez obowiązujące przepisy, przysługują Panu/Pani następujące prawa:

- dostępu do danych, w tym do uzyskania kopii danych,
- do sprostowania danych,
- do usunięcia danych, przy czym usuniemy Pani/Pana dane osobowe, jeżeli nie istnieją powody, dla których mamy obowiązek lub prawnie uzasadniony interes je przechowywać, np. możemy zachować pewne informacje o Pani/Panu w zakresie niezbędnym do celów ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami,
- do ograniczenia przetwarzania danych,
- do cofnięcia zgody na przetwarzanie danych osobowych w dowolnym momencie, jeżeli przetwarzanie odbywa się na podstawie wyrażonej zgody. Cofnięcie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem,
- do przeniesienia Pani/Pana danych osobowych i przekazania ich Pani/Panu lub innemu wskazanemu pomiotowi, w powszechnie używanym, możliwym do odczytu komputerowego formacie, jeżeli przetwarzamy Pani/Pana dane osobowe na podstawie zgody lub w celu zawarcia lub wykonania umowy,
- do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, jeżeli przetwarzamy dane na podstawie naszego prawnie uzasadnionego interesu. Uwzględnimy Pani/Pana sprzeciw, jeżeli będzie zasadny (po zważeniu naszych i Pani/Pana interesów oraz praw).

Przysługuje Pani/Panu też prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego – Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, więcej informacji pod tym linkiem: <https://uodo.gov.pl/pl/83/155>.

W celu skorzystania z powyższych praw prosimy o kontakt: drogą elektroniczną na adres: naruszenia@dom1991.pl lub drogą pisemną na adres: Dom Ubezpieczeń 1991 sp. z o.o., ul. Storynka 14, 32- 700 Bochnia.

Czy stosujemy profilowanie lub automatyczne podejmowanie decyzji?

Nie podejmujemy decyzji opartych na zautomatyzowanym przetwarzaniu, w tym profilowaniu, z wykorzystaniem Pani/Pana danych osobowych.