



# KLAUZULA DOTYCZĄCA PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH

## INFORMACJA ADMINISTRATORA DANYCH OSOBOWYCH

Warta dba o Pani/Pana dane, dlatego w trosce o ich bezpieczeństwo prosimy o zapoznanie się z klauzulą informacyjną dotyczącą ich przetwarzania. Prosimy również o przekazanie niniejszej klauzuli osobom, których dane zostały udostępnione przez Panią/Pana do sporządzenia oferty/kalkulacji.

	POTENCJALNY UBEZPIECZAJĄCY	POTENCJALNY UBEZPIECZONY/WSPÓLUUBEZPIECZONY
<b>ADMINISTRATOR I DANE KONTAKTOWE</b>	Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest <b>Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A.</b> z siedzibą w Warszawie, przy rondzie 1. Daszyńskiego 1, 00-843 Warszawa („Warta”). Z administratorem można się kontaktować pisemnie pod adresem siedziby lub w sposób podany na stronie <a href="http://www.warta.pl">www.warta.pl</a> .	
<b>ZAKRES I ŹRÓDŁO DANYCH</b>		Warta uzyskała Pani/Pana dane osobowe od potencjalnego Ubezpieczającego w związku ze sporządzeniem oferty lub kalkulacji ceny ubezpieczenia na jego prośbę.
<b>CEL, PODSTAWA PRAWNA I OKRES PRZETWARZANIA DANYCH</b>	Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez Wartę w celu: 1) przygotowania i przedstawienia oferty lub kalkulacji ubezpieczeniowej – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność do przygotowania i przedstawienia oferty (tj. podjęcie działań na żądanie osoby, której dane dotyczą, przed zawarciem umowy). W przypadku niezawarcia umowy ubezpieczenia Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres 3 miesięcy, a w przypadku przedsiębiorców przez 3 lata od dnia, w którym upłynął okres ważności oferty;	Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez Wartę w celu: 1) oceny ryzyka ubezpieczeniowego, w tym finansowego i medycznego oraz wyliczenia składki ubezpieczeniowej służącej do przygotowania i przedstawienia potencjalnemu ubezpieczającemu oferty lub kalkulacji ubezpieczeniowej, na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, do czasu upływu okresów przedawnienia roszczeń. W przypadku niezawarcia umowy ubezpieczenia Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres 3 miesięcy od dnia, w którym upłynął okres ważności oferty.  W celu oceny ryzyka Warta stosuje procesy oparte na zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu, które wiążą się z oceną informacji przetwarzanych na Pani/Pana temat przez system informatyczny (bez wpływu człowieka) i z zaszerogowaniem Pani/Pana do określonej grupy, dla której Warta ustaliła wysokość składki ubezpieczeniowej. Podstawą profilowania będą dane zebrane na potrzeby przygotowania oferty oraz dane zebrane na podstawie innych umów ubezpieczenia zawartych przez Panią/Pana z Wartą, jak również dane, w tym dane o stanie zdrowia, na podstawie złożonych przez Panią/Pana oświadczeń i dokumentów. Konsekwencją takiego przetwarzania będzie automatyczna decyzja dotycząca wysokości składki lub innych warunków umowy ubezpieczenia. Ma Pani/Pan prawo do zakwestionowania takiej decyzji, do wyrażenia własnego stanowiska lub do podjęcia decyzji przez pracownika.
	2) badania adekwatności produktu oraz analizy potrzeb, wiedzy i doświadczenia, na podstawie rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego dla zakładów ubezpieczeń dotyczących badania adekwatności produktu oraz systemu zarządzania produktem oraz przepisów o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, do zakończenia okresów wskazanych w pkt 1).	2) badania adekwatności produktu, na podstawie rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego dla zakładów ubezpieczeń dotyczących badania adekwatności produktu oraz systemu zarządzania produktem oraz przepisów o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, do zakończenia okresów wskazanych w pkt 1).
	W celu badania adekwatności produktu Warta stosuje procesy oparte na zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji wobec klientów, w tym profilowaniu, które wiążą się z oceną informacji przetwarzanych na Pani/Pana temat przez system informatyczny (bez wpływu człowieka) i z zaszerogowaniem Pani/Pana osoby do określonej grupy, dla której Warta ustaliła zasady zawierania umów ubezpieczenia. Podstawą tych procesów będą dane zawarte w ankiecie adekwatności oraz ankiecie badania potrzeb. Konsekwencją takiego przetwarzania jest rozpoznanie zindywidualizowanych potrzeb ubezpieczającego oraz ubezpieczonego i odpowiednie dopasowanie umowy ubezpieczenia do wskazanych przez niego/przez nich potrzeb, możliwości finansowych i stanu wiedzy na temat ryzyka inwestycyjnego oraz w dziedzinie ubezpieczeń. Analiza danych skutkuje oceną, jaka umowa ubezpieczenia jest odpowiednia do potrzeb ubezpieczającego, oraz może to skutkować ustaleniem, że dany produkt jest nieadekwatny – wówczas umowa ubezpieczenia może być zawarta jedynie na Pani/Pana indywidualne żądanie. Ma Pani/Pan prawo do zakwestionowania takiej decyzji, do wyrażenia własnego stanowiska lub do podjęcia decyzji przez pracownika.	
	3) rozpatrywania wniosków, skarg i reklamacji innych niż związane z procesem likwidacji szkody – na podstawie przepisów o rozpatrywaniu reklamacji, a po tym okresie w celach archiwizacyjnych, na podstawie prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Wartę, tj. kontroli prawidłowości prowadzenia tych postępowań.	
4) realizacji przepisów: a) ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS), w tym identyfikowania zagranicznych rezydentów podatkowych i przekazywania informacji o ich rachunkach do Szefa Krajowej Administracji Skarbowej przez okres wynikający z tych przepisów; b) ustawy o wykonywaniu umowy między rządem Rzeczypospolitej Polskiej a rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, w tym identyfikowania amerykańskich rezydentów podatkowych i przekazywania informacji o ich rachunkach Szefowi Krajowej Administracji Skarbowej; c) ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (AML/CFT), w tym także w celu wypełnienia obowiązków tej ustawy w zakresie identyfikacji i weryfikacji tożsamości klientów;		
<b>DO CZEGO PRZYSŁUGUJE PANI/PANU PRAWO</b>	Przysługuje Pani/Panu prawo do: 1) żądania dostępu do swoich danych, ich sprostowania, usunięcia (o ile nie zakłada to obowiązków Warty wynikających z przepisów prawa), ograniczenia przetwarzania, a także prawo do przenoszenia swoich danych do innego administratora; 2) wniesienia sprzeciwu z przyczyn związanych ze szczególną sytuacją wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych na podstawie prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez Wartę, w tym profilowania na tej podstawie; 3) wniesienia skargi do Organu Nadzoru w zakresie danych osobowych (jest nim Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych).	
	Jeżeli wyraził(a) Pani/Pan zgodę na przetwarzanie danych osobowych, ma Pani/Pan prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie. Cofnięcie zgody pozostaje bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem.	
<b>DANE KONTAKTOWE INSPEKTORA OCHRONY DANYCH</b>	W celu cofnięcia zgody lub skorzystania z przysługujących praw należy się skontaktować z inspektorem danych osobowych lub agentem. Kontakt z inspektorem jest możliwy drogą elektroniczną, poprzez: <a href="mailto:IOD@warta.pl">IOD@warta.pl</a> , lub drogą pisemną pod adresem siedziby Warty podanym powyżej. Dane inspektora dostępne są na stronie internetowej: <a href="http://www.warta.pl">www.warta.pl</a> w zakładce Kontakt. Kontakt z agentem jest możliwy osobiście lub drogą telefoniczną.	
<b>ODBIORCY DANYCH</b>	Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być: inne zakłady ubezpieczeń lub inne zakłady reasekuracji, Komisja Nadzoru Finansowego, organy administracji państwowej, o ile nie żądają udostępnienia w związku z toczącym się postępowaniem, a obowiązek udostępnienia danych wynika z przepisów prawa, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Szef Krajowej Administracji Skarbowej.	Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych mogą być: inne zakłady ubezpieczeń lub inne zakłady reasekuracji, Komisja Nadzoru Finansowego, organy administracji państwowej, o ile nie żądają udostępnienia w związku z toczącym się postępowaniem, a obowiązek udostępnienia danych wynika z przepisów prawa, dostawcy usług assistance będących przedmiotem ubezpieczenia, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Szef Krajowej Administracji Skarbowej.
	Ponadto Pani/Pana dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie Warty, m.in. dostawcom usług IT mającym siedzibę w Polsce lub na obszarze EOG, dostawcom usług archiwizacji dokumentacji czy też agentom ubezpieczeniowym obsługującym Pani/Pana umowę ubezpieczenia – przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z Wartą i wyłącznie zgodnie z jej poleceniami.	
<b>OBOWIĄZEK PODANIA DANYCH</b>	Podanie danych jest niezbędne do sporządzenia oferty lub kalkulacji ubezpieczenia, jak również może wynikać z przepisów prawa – brak podania tych danych może uniemożliwić zawarcie umowy ubezpieczenia.	