# Załącznik nr 7 do Wytycznych w sprawie zawierania przez agentów umów o gwarancje ubezpieczeniowe

OŚWIADCZENIE O STANIE MAJĄTKOWYM

na dzień .................. ...... r.

Nazwisko i imię

|  |
| --- |
|  |

Pesel

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Adres (kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu)

|  |
| --- |
|  |
| Nr telefonu |

 - ustawowa wspólność majątkowa\*  - rozdzielność majątkowa  - stan wolny

(zaznaczyć znakiem „X” w okienku obok właściwego opisu)

\* - w przypadku ustawowej wspólności majątkowej należy poniżej podać dane współmałżonka

**Dane współmałżonka**

Nazwisko i imię

|  |
| --- |
|  |

Pesel

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Adres (kod pocztowy, miejscowość, ulica, nr domu)

|  |
| --- |
|  |
| Nr telefonu |

1. Posiadane nieruchomości:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Rodzaj, adres nieruchomości | udział  we współwłasności (%) | rok zakupu | wartość rynkowa | obciążenie hipoteki |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |

2. Maszyny, urządzenia i środki transportu

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Typ maszyny, urządzenia, samoch.  (nr fabr., nr rejestr.) | rok produkcji | cena zakupu | wartość rynkowa | zastaw, przewłaszczenie  na rzecz ................ |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |
| 4. |  |  |  |  |

3. Posiadane papiery wartościowe

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nazwa | liczba | cena nominalna | wartość rynkowa | przewłaszczenia i zastawy |
| 1. |  |  |  |  |
| 2. |  |  |  |  |
| 3. |  |  |  |  |

4. Inny majątek osobisty - (opis)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| rodzaj | nazwa | cena nominalna | wartość rynkowa |
| 1. Dobra ruchome o wysokiej wartości |  |  |  |
| 1. Udziały w podmiotach gospodarczych |  |  |  |

5. Posiadane rachunki bankowe

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| nazwa i adres banku | data założenia rachunku | aktualny stan rachunku | blokada na rzecz .......,  od kiedy |
| 1. |  |  |  |
| 2. |  |  |  |
| 3. |  |  |  |

6. Kredyty i pożyczki

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| nazwa i adres kredytodawcy/pożyczkodawcy | kwota do zwrotu | termin zwrotu | zabezpieczenia |
| 1. |  |  |  |
| 2. |  |  |  |
| 3. |  |  |  |

Oświadczam, że podane powyżej dane są kompletne i zgodne z prawdą oraz stanem faktycznym i zostały przeze mnie podane dobrowolnie.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

miejscowość i data podpis składającego oświadczenie podpis współmałżonka

**OŚWIADCZENIE ADMINISTRATORA DANYCH OSOBOWYCH**

1. **Kto jest administratorem Pani/Pana danych osobowych?**

Administratorem Pani/Pana danych osobowych Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń ERGO Hestia SA (dalej: ERGO Hestia)

Adres do korespondencji: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot

2. **Kto jest inspektorem ochrony danych?**

Administrator danych osobowych wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym może się Pani/Pan kon­taktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych.

Dane kontaktowe inspektora ochrony danych.

Adres do korespondencji: ul. Hestii 1, 81-731 Sopot Adres email: [iod@ergohestia.pl](mailto:iod@ergohestia.pl)

3. **W jakich celach są przetwarzane Pani/Pana dane osobowe?**

Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w następujących celach:

1) **zawarcia i wykonania umowy, przedstawienia oferty ubezpieczeniowej** – w celu ustalenia wysokości składki ubezpieczeniowej stosowane jest profilowanie. Decyzje związane z profilowaniem będą podej­mowane na podstawie danych zebranych w procesie tworzenia oferty ubezpieczenia i zawarcia umowy, informacji uzyskanych za pośrednictwem Głównego Urzędu Statystycznego, Biura Informacji Kre­dytowej i/lub Krajowego Rejestru Długów (w przypadku udzielenia odrębnej zgody). Pozyskiwane dane z baz wskazanych powyżej będą adekwatne do oceny danego ryzyka. Dla przykładu, im więcej szkód miało miejsce w historii ubezpieczenia, tym większe może być ryzyko ubezpieczeniowe i w związku z tym składka ubezpieczeniowa może być wyższa.

2) **oceny ryzyka ubezpieczeniowego w sposób zautomatyzowany, w tym profilowanie** – w przypadku za­warcia umowy ubezpieczenia w modelu direct tj. online w celu oceny ryzyka będziemy stosować profilowanie w celu ustalenia wysokości składki ubezpieczeniowej.

Decyzje będą oparte o profilowanie, tj. auto­matyczną ocenę ryzyka ubezpieczeniowego zawarcia z Panią/Panem umowy ubezpieczenia. W związku ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji ma Pan prawo do otrzymania stosownych wyjaśnień co do podstaw podjętej decyzji, do jej zakwestionowania , do wyrażenia własnego stanowiska lub do uzyskania interwencji człowieka (tj. przeanalizowania danych i podjęcia decyzji przez człowieka).

3) **weryfikacji i zapewnienia poprawności danych identyfikacyjnych w procesie zawarcia oraz wykona­nia umowy ubezpieczenia, w przypadku** danych osób fizycznych prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą dane mogą być pozy­skiwane z Głównego Urzędu Statystycznego, Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospo­darczej oraz z Krajowego Rejestru Sądowego w zakresie: nazwa, NIP, Regon, PKD, adres rejestrowy siedziby działalności, forma prowadzonej działalności i daty jej działalności,

4) **reasekuracji ryzyk,**

5) **dochodzenia roszczeń** – w uzasadnionych przypadkach w odniesieniu do wymaganych wierzytelności wynikających z umów ubezpieczenia ERGO Hestia po bezskutecznym procesie ich dochodzenia podej­muje decyzje o dokonaniu przeniesienia innemu podmiotowi,

6) **marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych administratora** – w przypadku marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych będziemy stosować profilowanie.

7) **przeciwdziałania przestępstwom ubezpieczeniowym** – w zakresie niezbędnym do przeciwdziałania nadużyciom oraz wykorzystywaniu działalności ERGO Hestii dla celów przestępczych,

8) **rozpatrzenia zgłoszonych reklamacji i odwołań** dotyczących usług świadczonych przez ERGO Hestię, a także wniosków i zapytań skierowanych do ERGO Hestii,

9) **wypełnienia obowiązków ciążących na administratorze** w związku z sankcjami wprowadzanymi sto­sownymi regulacjami Organizacji Narodów Zjednoczonych, Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych Ameryki,

10) **wykonania umowy o świadczenie usług drogą elektroniczną** (w przypadku jej zawarcia stosowne zapisy znajdują się w regulaminie usługi),

11) **związanych z obsługą klientów i interesantów za pośrednictwem infolinii** – Pani/Pana dane osobowe mogą być przetwarzane w postaci nagrania rozmowy,

12) **analitycznych i statystycznych.**

4. **Jaka jest podstawa prawna przetwarzania Pani/Pana danych osobowych?**

Podstawy prawne przetwarzania danych:

1) **niezbędność do zawarcia i wykonywania umowy ubezpieczenia**, objęcia ochroną ubezpieczeniową i wykonywania umowy,

2) **prawnie uzasadnione interesy administratora danych** – to m.in. marketing bezpośredni usług wła­snych, dochodzenie roszczeń, przeciwdziałanie i ściganie przestępstw popełnianych na szkodę zakładu ubezpieczeń, zmniejszenie ryzyka ubezpieczeniowego związanego z zawarciem umowy ubezpieczenia, ochrona mienia,

3) **wypełnienie obowiązków prawnych administratora danych** (wynikających z przepisów prawa krajowe­go i międzynarodowego, w tym prawa Unii Europejskiej) – przetwarzanie w celu wypełnienia obowiąz­ków wynikających z przepisów prawa to m.in. przetwarzanie na podstawie przepisów o rachunkowości, rozpatrywaniu reklamacji związanych z raportowaniem do organów władzy publicznej, w tym organów nadzorczych oraz do innych podmiotów, do których ERGO Hestia jest zobowiązana raportować,

4) **uzasadniony interes strony trzeciej**, to jest podmiotu dominującego w grupie kapitałowej MunichRe (do której należy administrator), jako podmiotu bezpośrednio zobowiązanego do stosowania sankcji Stanów Zjednoczonych Ameryki oraz zapewnienia ich przestrzegania przez podmioty powiązane,

5) zgoda w przypadku jej dobrowolnego wyrażenia.

5. Do jakich odbiorców przekazywane będą Pani/Pana dane osobowe?

Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane:

1) podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie ERGO Hestii m.in. dostawcom usług IT (w tym m.in. dostawcom usług chmury obliczeniowej ), podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, świadczenia usług archiwizacyjnych, przeprowadzającym postępowanie likwidacyjne świad­czeń ubezpieczeniowych, agentom ubezpieczeniowym – ww. podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z ERGO Hestia i wyłącznie zgodnie z jej poleceniami,

2) zakładom reasekuracji,

4) innym zakładom ubezpieczeń w przypadku udzielenia odrębnej zgody,

5) innym podmiotom w przypadku udzielenia odrębnej zgody,

6) innym administratorom w przypadku prawnie uzasadnionych interesów administratora danych.

,W przypadku wyrażenia zgody Pani/Pana dane mogę być przekazane innym zakładom ubezpieczeń w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz podmiotom z grupy kapitałowej ERGO Hestia w celu marketingu bezpośredniego ich produktów i usług.

**Przekazywane danych poza Europejski Obszar Gospodarczy**

Administrator przekaże Pani / Pana dane osobowe poza Europejski Obszar Gospodarczy (dalej EOG) tylko wtedy, gdy będzie to konieczne oraz zapewni odpowiedni stopień ich ochrony. Dane będą przekazywane do państwa trzeciego, w stosunku do którego na podstawie decyzji Komisji Europejskiej stwierdzono odpo­wiedni stopień ochrony danych lub z wykorzystaniem typowych klauzul umownych zatwierdzonych przez Komisję Europejską. Odbiorcami danych w państwach trzecich mogą być organy państwowe wyznaczo­ne prawnie do gromadzenia danych o zdarzeniu lub prowadzące postępowanie związane ze zgłoszonym zdarzeniem na terenie tego państwa lub inne usługi w celu ograniczenia skutków szkody. Przekazanie danych jednak będzie miało miejsce wyłącznie pod warunkiem, że będzie to niezbędne do wykonania umowy mię­dzy osobą, której dane dotyczą, a administratorem, wykonania umowy zawartej w interesie osoby, której dane dotyczą, (pomiędzy administratorem a inną osobą fizyczną lub prawną), ustalenia, dochodzenia lub ochrony roszczeń. Z zachowaniem zasad ochrony danych opisanych powyżej administrator może zlecać wykonanie określonych usług bądź zadań informatycznych usługodawcom mającym siedzibę poza EOG. Może Pan/Pani zażądać dalszych informacji o sposobach uzyskania kopii zabezpieczeń lub o miejscu ich udostępnienia.

6. **Jakie są Pani/Pana prawa związane z przetwarzaniem danych osobowych?**

1) prawo do wycofania zgody – w zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z pra­wem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem,

2) prawo dostępu do danych osobowych (informacji o przetwarzanych danych, kopii danych) oraz prawo żądania ich sprostowania (poprawiania), ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania,

3) prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych – ma Pani/Pan prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania swoich danych osobowych – w takim zakresie, w jakim te dane osobo­we są przetwarzane na podstawie uzasadnionych interesów administratora. W szczególności przysłu­guje Pani/Panu prawo sprzeciwu wobec przetwarzania danych na potrzeby marketingu bezpośredniego oraz profilowania,

4) prawo do przenoszenia danych osobowych – ma Pani/Pan także prawo do przenoszenia danych oso­bowych, tj. do otrzymania od administratora Pani/Pana danych osobowych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego oraz prawo przesłania do innego administratora,

5) prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych,

6) w przypadku zautomatyzowanego podejmowania decyzji ma Pani/Pan prawo do otrzymania stosow­nych wyjaśnień co do podstaw podjętej decyzji, do jej zakwestionowania, do wyrażenia własnego stanowiska lub do uzyskania interwencji człowieka (tj. przeanalizowania danych i podjęcia decyzji przez człowieka).

W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z administratorem danych lub z inspekto­rem ochrony danych. Dane kontaktowe wskazane są wyżej w pkt. 1-2.

7. **Inne informacje**

**Przez jaki okres będą przechowywane Pani/Pana dane osobowe?**

W przypadku, gdy doszło do zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową, dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy ubezpieczenia lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szcze­gólności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych dotyczących umowy ubezpieczenia. Jeśli nie doszło do zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową, dane osobowe będą przechowywane do czasu przedawnienia roszczeń z tego tytułu. W przypadku udzielenia stosownej zgody dane osobowe będą wykorzystywane do celów określonych w tej zgodzie (np. w celach marketingowych), do momentu jej wycofania. Dane będą przetwarzane dla celów analitycznych i statystycznych przez okres 12 lat od dnia rozwiązania umowy ubezpieczenia.

**Informacja o wymogu podania danych**

Podanie danych osobowych w związku z zawieraną umową jest konieczne do zawarcia i wykonywania umowy ubezpieczenia oraz do dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego – bez podania danych osobo­wych nie jest możliwe zawarcie umowy ubezpieczenia, przedstawienie oferty, przeprowadzenie postępo­wania likwidacyjnego.

W przypadku, gdy podanie danych osobowych jest konieczne do rozpatrzenia reklamacji – nie podanie danych osobowych będzie skutkowało brakiem możliwości rozpatrzenia reklamacji.

Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

miejscowość i data podpis składającego oświadczenie podpis współmałżonka