

**KLAUZULA INFORMACYJNA - ZASADY PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH OFERTY LUB
KALKULACJI UBEZPIECZENIOWEJ W CELU ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA**

1. Kto jest administratorem moich danych osobowych?

Administratorem danych osobowych jest **Centrum Ubezpieczeń Ewa Frejus z siedzibą w Trzciance, 64-090, ul. Prosta 4**, wpisanej do CDEIG, nr pozwolenia KNF: 349463/03, REGON: 572117897, NIP: 7631015090, (w dalszej części określana również jako **CUEF** lub **Administrator**).

Aby odpowiedzieć na pytania dotyczące przetwarzania danych osobowych Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych (IOD), z którym można skontaktować się wysyłając wiadomość na adres e-mail: iodo@frejus.pl

2. Czy muszę przekazywać CUEF moje dane osobowe?

Przekazanie CUEF danych osobowych jest dobrowolne, przy czym odmowa ich przekazania skutkować będzie tym, że nie będzie możliwe przygotowanie

i przedstawienie oferty lub kalkulacji ubezpieczeniowej w celu zawarcia umowy ubezpieczenia oraz nie będzie możliwości skontaktowania się z Panem/Panią w celach marketingowych.

W określonych sytuacjach dane osobowe przekazane mogły zostać CUEF przez osobę trzecią (podmiot trzeci), w tym zwłaszcza Ubezpieczającego.

3. W jakim celu i na jakiej podstawie przetwarzane są moje dane osobowe?

Dane osobowe przetwarzane są przez CUEF w celu:

- przygotowania i przedstawienia oferty lub kalkulacji ubezpieczeniowej w celu zawarcia umowy ubezpieczenia, dane osobowe m.in. osób uposażonych, współwłaścicieli przetwarzane są na podstawie prawnie uzasadnionego interesu realizowanego przez CUEF,
- określenia Pana/i wymagań i potrzeb przed zawarciem umowy ubezpieczenia, gdyż ich przetwarzanie jest niezbędne do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze, jakim jest obowiązek wynikający z art. 8 ust. 1i ust. 3 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, a także w celach analitycznych, w tym

profilowania na potrzeby monitorowania i analiz oferty produktów ubezpieczeniowych w związku z realizacją tego obowiązku, gdyż ich przetwarzanie jest niezbędne do celów wynikających z prawnie uzasadnionego interesu realizowanego przez CUEF jakim jest zapewnienie możliwości zaproponowania Panu/i produktu ubezpieczeniowego najbardziej odpowiedniego do Pana/i wymagań i potrzeb, realizacji obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, gdyż ich przetwarzanie jest niezbędne do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na CUEF (art. 6 ust. 1 lit. c, art. 9 ust. 2 lit. e RODO) – dotyczy ubezpieczeń wymienionych w dziale I załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – ubezpieczenia na życie,

- realizacji obowiązków związanych z wykonywaniem ustanowionych środków ograniczających (przepisy sankcyjne), gdyż ich przetwarzanie jest niezbędne do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na CUEF,
- rozpatrzenia zgłoszonej reklamacji, gdyż ich przetwarzanie jest niezbędne do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na CUEF, jakim jest obowiązek wynikający z art. 16 ust. 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń oraz z art. 5 ust. 1 w zw. z art. 2 pkt 3 lit. L ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej,
- prowadzenia działań marketingowych przez CUEF - podstawą prawną przetwarzania danych osobowych w tym zakresie pozostają prawnie uzasadnione interesy CUEF, Administrator zastrzega jednocześnie, że ewentualne zgody pozyskiwane przez CUEF, mogą nie stanowić zgód na przetwarzanie danych osobowych, a wyłącznie zgody na prowadzenie działań marketingowych wymaganych innymi przepisami prawa,
- realizacji obowiązków Spółki dotyczących zobowiązań podatkowych oraz innych należności publicznoprawnych, a także ich prawidłowym dokumentowaniem,
- ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami, gdyż ich przetwarzanie jest niezbędne



do celów wynikających z prawnie uzasadnionego interesu realizowanego przez CUEF jakimi jest zapewnienie możliwości ustalenia, dochodzenia lub obrony przed roszczeniami, a także, jeżeli ma to w danym przypadku zastosowanie w odniesieniu do danych osobowych szczególnej kategorii, gdy przetwarzanie danych osobowych jest niezbędne do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń (art. 9 ust. 2 lit. f RODO).

4. Jak długo moje dane będą przetwarzane?

Pana/i dane osobowe będziemy przetwarzać wyłącznie przez czas niezbędny do osiągnięcia celów, dla których dane te zostały zgromadzone, nie dłużej jednak niż do momentu przedawnienia roszczeń lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa w zależności od tego, który z tych terminów upływa później (podstawowy okres przetwarzania przez CUEF danych osobowych wynosi 6 Lat i 12 miesięcy liczonych od 1 stycznia kolejnego roku, po roku w którym dane osobowe zostały utworzone, zostały zebrane lub od momentu zakończenia danej współpracy (umowy), w przypadku gdy dane osobowe przetwarzane są w związku z nią). W zakresie prowadzenia działań marketingowych Pana/i dane osobowe przetwarzane będą przez okres istnienia uzasadnionego prawnie interesu przetwarzania danych osobowych w celach marketingowych Spółki, nie dłużej jednak niż do momentu wniesienia przez Pana/Panią sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych. W sytuacji wniesienia takiego sprzeciwu – CUEF zaprzestanie przetwarzania Pana/i danych osobowych w celu określonym powyżej.

5. Czy moje dane osobowe będą przekazywane podmiotom trzecim?

Pana/i dane osobowe mogą być udostępniane podmiotom i organom, którym CUEF zobowiązana lub upoważniona jest udostępnić dane osobowe na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa. Powyższe prowadzić może do udostępnienia Pana/i danych osobowych w szczególności Zakładom Ubezpieczeń, jeżeli ma to związek z zawarciem lub realizacją umowy ubezpieczenia.

Ponadto, Pana/i dane mogą być przekazywane innym podmiotom, które przetwarzają dane w imieniu Spółki, którym Administrator może zlecić wykonywanie pewnych czynności w związku z

przetwarzaniem danych osobowych. Każdorazowo odbywać się to będzie na podstawie umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych.

6. Czy moje dane osobowe będą przetwarzane poza EOG?

Z uwagi na fakt, że CUEF jest firmą, której kapitał oraz własność jest polska - dane osobowe nie będą przetwarzane poza Europejskim Obszarem Gospodarczym

7. Czy moje dane osobowe będą wykorzystywane do profilowania?

CUEF nie planuje wykorzystywać pozyskanych przez nią danych osobowych do profilowania w zakresie innym niż dla określenia wymagań i potrzeb w celu zaproponowania Panu/i najbardziej odpowiedniego produktu ubezpieczeniowego.

8. Jakie prawa mi przysługują w związku z przetwarzaniem moich danych osobowych?

W związku z przetwarzaniem Pana/i danych osobowych przez CUEF, przysługują Panu/i następujące prawa: prawo dostępu do swoich danych oraz otrzymania ich kopii; prawo sprostowania (poprawiania) swoich danych osobowych; prawo ograniczenia przetwarzania danych osobowych; prawo usunięcia danych osobowych, a w ograniczonym zakresie także prawo sprzeciwu wobec ich przetwarzania.

Przysługuje Panu/i również prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (ul. Stawki 2,00-193 Warszawa), jeśli sposób przetwarzania danych będzie niezgodny z prawem.

