



Aneks do Wzorców Umownych oferowanych przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA

§ 1

W związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/676 z dnia 27 kwietnia 2016r. 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 osobowych), Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA we wzorcach umów w zakresie umów grupowego ubezpieczenia na życie dodaje:

1. przedostatni ustęp w paragrafie dotyczącym postanowień ogólnych, o następującej treści:

„Klauzula informacyjna o przetwarzaniu danych osobowych oraz o prawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych.

Administrator danych:

Administratorem danych osobowych jest Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA (dalej: ERGO Hestia).

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

Numer telefonu: 801 107 107 lub (58) 555 55 55.

Inspektor ochrony danych:

Administrator danych wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym można się 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

Formularz kontaktowy: znajduje się sekcji Ochrona Danych Osobowych na stronie www.ergohestia.pl.

Cele przetwarzania danych:

Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane w następujących celach:

- ocena ryzyka ubezpieczeniowego w celu zawarcia umowy ubezpieczenia,
- ocena ryzyka ubezpieczeniowego w celu objęcia ochroną ubezpieczeniową,
- wykonanie umowy,
- dochodzenie roszczeń,
- reasekuracja ryzyk,
- marketing bezpośredni produktów i usług własnych administratora danych,
- przeciwdziałanie przestępstwom ubezpieczeniowym,
- rozpatrzenie zgłoszonych reklamacji i odwołań,
- wypełnienie obowiązków instytucji obowiązanej wynikających z ustawy z dnia 16.11.2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a od dnia 13.07.2018r. ustawy z dnia 1.03.2018r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (obie dalej łącznie: ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu),
- wypełnienie obowiązku wymiany informacji podatkowej ze Stanami Zjednoczonymi wynikającego z ustawy z dnia 09.10.2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (dalej: ustawa FATCA),
- wypełnienie obowiązków wynikających z ustawy z dnia 09.03.2017 r. o wymianie informacji podatkowej z innymi państwami (dalej: ustawa CRS).

W celu oceny ryzyka lub objęcia ochroną ubezpieczeniową oraz w celu ustalenia wysokości składki będziemy stosować profilowanie, biorąc pod uwagę Pani/Pana dane dotyczące daty urodzenia, informacji o stanie zdrowia oraz wykonywanym zawodzie. Na podstawie takiego profilu decyzje nie będą podejmowane w sposób automatyczny.

Podstawy prawne przetwarzania danych:

- przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych jest niezbędne do zawarcia i wykonywania umowy ubezpieczenia;
- przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych jest niezbędne do objęcia ochroną ubezpieczeniową i wykonywania umowy ubezpieczenia;
- prawnie uzasadnione interesy administratora danych (prowadzenie marketingu bezpośredniego swoich usług, możliwość ewentualnego dochodzenia roszczeń, przeciwdziałanie i ściganie przestępstw popełnianych na szkodę zakładu ubezpieczeń, zmniejszenie ryzyka ubezpieczeniowego związanego z obejmowaniem ochroną i zawarciem umowy ubezpieczenia);

- wypełnienie obowiązków prawnych administratora danych (np. przetwarzanie na podstawie przepisów o rachunkowości, ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustawy FACTA, ustawy CRS);
- zgoda w przypadku jej dobrowolnego wyrażenia.

Odbiorcy danych:

Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane:

- podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie ERGO Hestii (m.in. dostawcom usług IT, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, świadczenia usług archiwizacyjnych, przeprowadzającym postępowanie likwidacyjne roszczeń ubezpieczeniowych, organizującym lub wykonującym czynności związane z oceną ryzyka ubezpieczeniowego lub postępowaniem likwidacyjnym roszczeń ubezpieczeniowych, agentom ubezpieczeniowym),
- zakładom reasekuracji,
- podmiotom wykonującym działalność leczniczą,
- innym zakładom ubezpieczeń w przypadku udzielenia odrębnej zgody w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz ustalenia prawa do świadczenia i jego wysokości,
- innym podmiotom w przypadku udzielenia odrębnej zgody m.in. podmiotom trzecim w celu marketingu bezpośredniego ich produktów i usług,
- innym administratorom w przypadku prawnie uzasadnionych interesów administratora danych.

Przekazywane danych poza Europejski Obszar Gospodarczy

ERGO Hestia przekaze Pani/Pana dane osobowe do odbiorców znajdujących się w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym jeżeli okaże się to niezbędne do wykonania umowy ubezpieczenia. ERGO Hestia zapewni odpowiednie zabezpieczenia tych danych osobowych. Może Pani/Pan otrzymać kopię przekazanych danych oraz żądać wskazania miejsca udostępnienia danych. W tej sprawie należy się skontaktować z administratorem danych lub z inspektorem ochrony danych.

Prawa związane z przetwarzaniem danych osobowych:

Ma Pani/Pan następujące prawa związane z przetwarzaniem danych osobowych:

- prawo do wycofania zgody jeżeli zgoda stanowi podstawę przetwarzania danych osobowych (wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem),
- prawo dostępu do danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania,
- prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych – w takim zakresie, w jakim te dane osobowe są przetwarzane na podstawie uzasadnionych interesów administratora danych (np. prawo sprzeciwu wobec przetwarzania danych na potrzeby marketingu bezpośredniego oraz profilowania),
- prawo do przenoszenia danych osobowych (tj. do otrzymania od administratora danych Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego oraz prawo przesłania do innego administratora),
- prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z administratorem danych lub z inspektorem ochrony danych.

Dane kontaktowe wskazane są wyżej.

Okres przez jaki dane osobowe będą przechowywane:

W przypadku gdy doszło do zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową Pani/Pana 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 (rachunków, faktur) dotyczących umowy ubezpieczenia, obowiązku przechowywania wynikającego z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, ustawy FACTA, ustawy CRS.

Jeśli nie doszło do zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń z tego tytułu.

Informacja o wymogu podania danych:

Podanie danych osobowych w związku z zawarciem umowy ubezpieczenia lub objęciem ochroną ubezpieczeniową jest konieczne do zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną i wykonywania umowy ubezpieczenia oraz do dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego – bez podania danych osobowych nie jest możliwe zawarcie umowy ubezpieczenia lub objęcie ochroną ubezpieczeniową. Podanie danych osobowych w celach marketingowych, jest dobrowolne.”

2. ostatni ustęp w paragrafie dotyczącym postanowień ogólnych o następującej treści:

„W przypadku zgłoszenia roszczeń z tytułu: leczenie szpitalne małżonka, leczenie szpitalne dziecka, poważne zachorowanie małżonka, poważne zachorowanie dziecka, trwałe inwalidztwo małżonka wskutek nieszczęśliwego wypadku, trwałe inwalidztwo dziecka wskutek nieszczęśliwego wypadku Ubezpieczony zgłaszający roszczenie jest zobowiązany do zapoznania osób, których dane osobowe przekazuje ERGO Hestii w celu likwidacji roszczenia i wypłaty świadczenia (wykonania umowy ubezpieczenia) ze znajdującą się w ustępie poprzedzającym klauzulą informacyjną o przetwarzaniu danych osobowych oraz o prawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych.”

§ 2

W związku z wejściem w życie Ustawy z dnia 1.03.2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w dniu 13.07.2018r., Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA do wzorców umów w zakresie umów grupowego ubezpieczenia na życie dodaje:

1. ostatni ustęp w paragrafie opisującym ZAWARCIE UMOWY LUB OBJĘCIE UBEZPIECZENIEM w następującym brzmieniu:

„ERGO Hestia jako instytucja obowiązana w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu może w celu wykonania obowiązków instytucji obowiązanej i stosowania środków bezpieczeństwa finansowego żądać przedstawienia dodatkowych dokumentów lub informacji.”

2. ostatni ustęp w paragrafie opisującym ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZEŃ w następującym brzmieniu:

„W przypadku, gdy ERGO Hestia jako instytucja obowiązana w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego określonych w tej ustawie, nie przeprowadza transakcji za pośrednictwem rachunku bankowego.”

3. ostatni ustęp w paragrafie opisującym ODSZTAPIENIE I ROZWIĄZANIE UMOWY w następującym brzmieniu:

„W przypadku, gdy ERGO Hestia jako instytucja obowiązana w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego określonych w tej ustawie, rozwiązuje stosunki gospodarcze (umowę ubezpieczenia).”

§ 3

W związku z wejściem w życie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15.12.2017 r, Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA do wzorców umów w zakresie umów grupowego ubezpieczenia na życie dodaje:

1. przedostatni ustęp w paragrafie opisującym OBOWIĄZKI UBEZPIECZAJĄCEGO w następującym brzmieniu:

„Ubezpieczający jest zobowiązany:

- 1) w umowach zawartych na rachunek pracowników lub osób wykonujących pracę na podstawie umów cywilnoprawnych oraz członków ich rodzin, a także umów zawartych na rachunek członków stowarzyszeń, samorządów zawodowych lub związków zawodowych, do przekazania osobie zainteresowanej przystąpieniem do takiej umowy, przed przystąpieniem do umowy ubezpieczenia informacji o:
 - a) firmie zakładu ubezpieczeń oraz adresie jego siedziby;
 - b) charakterze wynagrodzenia, w rozumieniu ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, otrzymywanego w związku z proponowanym przystąpieniem do umowy ubezpieczenia grupowego;
 - c) możliwości złożenia reklamacji, wniesienia skargi oraz pozasądowego rozwiązywania sporów.W zakresie umów, o których mowa w niniejszym punkcie, do Ubezpieczającego stosuje się odpowiednio przepis art. 7 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.
- 2) przekazywania Ubezpieczonym Ogólnych Warunków Ubezpieczenia wraz z Załącznikami przed ich przystąpieniem do umowy ubezpieczenia oraz
- 3) pośredniczenia w przekazywaniu osobom wnioskującym o ubezpieczenie oraz objętym ubezpieczeniem informacji kierowanych do Ubezpieczonych przez ERGO Hestię oraz do ERGO Hestii od Ubezpieczonych, w tym informacji o przedłużeniu lub nie ochrony ubezpieczeniowej na kolejny rok polisowy.”

2. w miejsce dotychczasowych postanowień paragrafu opisującego ZASADY SKŁADANIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI W ERGO HESTII wprowadza następujące postanowienia:

„1. Ubezpieczający, ubezpieczony, beneficjent lub uprawniony z umowy ubezpieczenia, a także poszukujący ochrony ubezpieczeniowej (Klient) mogą wnieść reklamacje dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię lub agenta ubezpieczeniowego.

2. Zasady wnoszenia reklamacji na usługi świadczone przez (Ubezpieczyciela) ERGO Hestię oraz Agentą wyłącznego ERGO Hestii, to jest działającego wyłącznie w imieniu lub na rzecz jednego ubezpieczyciela.

- 1) Reklamację można złożyć w następujący sposób:
 - poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl;
 - telefonicznie, pod numerem: 801 107 107, 58 555 5 555;
 - pisemnie, na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń ERGO na Życie Hestia SA, ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - ustnie lub pisemnie podczas wizyty w jednostce Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA.

- 2) Reklamacje rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną powołaną w tym celu przez Zarząd ERGO Hestii.
- 3) Odpowiedź na reklamację zostanie wysłana w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji albo pocztą elektroniczną - na wniosek osoby zgłaszającej reklamację.
- 4) W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym powyżej, odpowiedź zostanie wysłana w terminie 60 dni od dnia jej otrzymania. O konieczności przedłużenia terminu do udzielenia odpowiedzi na reklamację Klient zostanie poinformowany w 30-dniowym terminie.
- 5) W niestandardowych sprawach Klient może zwrócić się do Rzecznika Klienta ERGO Hestii poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl.
- 6) Klient może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl.

3. Zasady wnoszenia reklamacji na usługi świadczone przez tzw. multiagenta, to jest Agenta, który działa w imieniu lub na rzecz (Ubezpieczyciela) ERGO Hestii oraz innych ubezpieczycieli - w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową. Reklamacje w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową należy składać bezpośrednio Agentowi, który świadczył usługi w zakresie dystrybucji ubezpieczeń. Reklamacje rozpatrywane są bezpośrednio przez tego Agenta. W przypadku wpływu takiej reklamacji do ERGO Hestii, ERGO Hestia przekaże reklamację niezwłocznie Agentowi, informując o tym jednocześnie Klienta występującego z reklamacją.”.

§ 4

Niniejszy aneks został zatwierdzony Uchwałą Zarządu Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA nr 13/2018 z dnia 21 maja 2018 roku i ma zastosowanie do umów grupowego ubezpieczenia na życie, przy czym:

- 1) postanowienia § 1 mają zastosowanie do przystąpień do umów grupowych oraz umów zawieranych począwszy od dnia 25 maja 2018 roku,
- 2) postanowienia § 2 mają zastosowanie do przystąpień do umów grupowych oraz umów zawieranych począwszy od dnia 13 lipca 2018 roku.
- 3) postanowienia § 3 mają zastosowanie do przystąpień do umów grupowych oraz umów zawieranych począwszy od dnia 1 października 2018 roku.

Prezes Zarządu



Piotr Maria Śliwicki

Wiceprezes Zarządu



Małgorzata Makulska