

Oświadczenie o zmianie danych do ubezpieczenia

Masz pytania?



Napisz do nas:
bok@tueuropa.pl
Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A.
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.
ul. gen. Władysława Sikorskiego 26
53-659 Wrocław



Zadzwoń na infolinię
+48 71 36 92 887
w godz. 8.00 - 20.00
od poniedziałku do piątku
w godz. 8.00 - 16.00 w soboty
opłata wg stawek operatora



Zamów rozmowę na
www.tueuropa.pl



Porozmawiajmy na Messenger
@grupaeuropa

 Pamiętaj, aby wypełnić również **Formularz AML**.

 Użyte w dokumencie pojęcia takie jak: **ubezpieczyciel, ubezpieczający, ubezpieczony, uprawniony, AML, beneficjent rzeczywisty** zostały opisane w sekcji Objaśnienia.

Numer polisy /certyfikatu/wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia/deklaracji lub umowy kredytu / pożyczki /leasingu (wpisz, jeśli posiadasz te dane)


Zmiany dotyczą:

danych ubezpieczającego – czyli osoby zawierającej umowę ubezpieczenia

danych ubezpieczonego - czyli osoby objętej ochroną

danych uprawnionych – czyli osób upoważnionych do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego w razie śmierci ubezpieczonego

danych beneficjenta rzeczywistego – czyli osób fizycznych sprawujących bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem

 Informacja na temat celów i zasad przetwarzania danych osobowych przez ubezpieczyciela załączona jest do niniejszego formularza.

 **Jeśli ubezpieczający/ubezpieczony jest osobą fizyczną lub osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą**

Dotychczasowe dane ubezpieczającego (podanie ich jest obowiązkowe)

Imię Nazwisko

Nazwa firmy**

PESEL /data urodzenia* /NIP**

Dane, które uległy zmianie

Imię		Nazwisko	
Nazwa firmy**			

Rodzaj dokumentu stwierdzającego tożsamość

Dowód osobisty Paszport Seria i nr dokumentu NIP**

* pole obowiązkowe w przypadku, gdy ubezpieczający/ubezpieczony nie posiada nr PESEL

** pole obowiązkowe w przypadku, gdy ubezpieczający/ubezpieczony jest osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą

Adres zamieszkania / siedziby firmy

Ulica		Nr domu		Nr lokalu	
Kod pocztowy		Miejscowość		Kraj	
Telefon kontaktowy		Adres e-mail			

Adres korespondencyjny (jeśli jest inny niż podany powyżej)

Ulica		Nr domu		Nr lokalu	
Kod pocztowy		Miejscowość		Kraj	

 **Jeśli ubezpieczający/ubezpieczony jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej**

Dotychczasowe dane ubezpieczającego/ ubezpieczonego (podanie ich jest obowiązkowe)

Nazwa firmy			
NIP		REGON	

Dane, które uległy zmianie

Nazwa firmy			
NIP		REGON	
Forma organizacyjna – prawna			

Adres siedziby lub prowadzenia działalności

Ulica		Nr domu		Nr lokalu	
Kod pocztowy		Miejscowość		Kraj	
Telefon kontaktowy		Adres e-mail			

Adres korespondencyjny (jeśli jest inny niż podany powyżej)


Ulica		Nr domu		Nr lokalu	
Kod pocztowy		Miejscowość		Kraj	

Dane reprezentanta

Imię		Nazwisko	
PESEL /data urodzenia*			

* pole obowiązkowe w przypadku, gdy reprezentant nie posiada nr PESEL

Dane dotyczące uprawnionych

 Jeżeli zmiana dotyczy dodania kolejnych uprawnionych, prosimy podać dane wszystkich uprawnionych, określając nowy procentowy udział każdej wskazanej osoby. Łączny udział wszystkich wskazanych uprawnionych musi wynieść 100%.

Uprawniony 1

Procent udziału

Imię i nazwisko / Nazwa firmy

PESEL (data urodzenia
w przypadku braku PESEL) / NIP

Adres do korespondencji

Ulica

Nr domu

Nr lokalu

Kod pocztowy

Miejscowość

Kraj

Telefon kontaktowy

Adres e-mail

Uprawniony 2

Procent udziału

Imię i nazwisko / Nazwa firmy

PESEL (data urodzenia
w przypadku braku PESEL) / NIP

Adres do korespondencji

Ulica

Nr domu

Nr lokalu

Kod pocztowy

Miejscowość

Kraj

Telefon kontaktowy

Adres e-mail

Uprawniony 3

Procent udziału

Imię i nazwisko / Nazwa firmy

PESEL (data urodzenia
w przypadku braku PESEL) / NIP

Adres do korespondencji

Ulica

Nr domu

Nr lokalu

Kod pocztowy

Miejscowość

Kraj

Telefon kontaktowy

Adres e-mail

Uprawniony 4

Procent udziału

Imię i nazwisko / Nazwa firmy

PESEL (data urodzenia
w przypadku braku PESEL) / NIP

Adres do korespondencji

Ulica

Nr domu

Nr lokalu

Kod pocztowy

Miejscowość

Kraj

Telefon kontaktowy

Adres e-mail

Dane dotyczące beneficjenta rzeczywistego (wypełnia jedynie ubezpieczający)

Na podstawie ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu **Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.** jest zobowiązane do identyfikacji i weryfikacji tożsamości beneficjentów rzeczywistych poprzez ustalenie ich danych oraz struktury własności i zależności. Beneficjenta rzeczywistego, ubezpieczający zobowiązany jest podać jedynie w sytuacjach jeśli:

- a) ubezpieczający jest osobą fizyczną niepełnoletnią lub ubezwłasnowolnioną;
- b) ubezpieczający jest osobą prawną, jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej, osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą;
- c) ubezpieczający jest kontrolowany przez inną osobę fizyczną bezpośrednio lub pośrednio przez osobę prawną.

Po zapoznaniu się z powyższą informacją, oświadczam, że:

jestem jedynym beneficjentem rzeczywistym (dotyczy tylko osób fizycznych)
dane wskazanych przeze mnie beneficjentów rzeczywistych nie uległy zmianie
danych uprawnionych – czyli osób upoważnionych do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego w razie śmierci ubezpieczonego
dane wskazanych przeze mnie beneficjentów rzeczywistych uległy zmianie*

* W sytuacji, jeśli dane beneficjentów uległy zmianie, prosimy o podanie aktualnych danych w Formularzu AML w części Oświadczenie o posiadaniu beneficjenta rzeczywistego.

Prawdziwość powyższych informacji potwierdzam własnoręcznym podpisem

Data Podpis ubezpieczającego/ubezpieczonego/reprezentanta

Twoja opinia jest dla nas ważna

Zapraszamy również do wypełnienia krótkiej anonimowej ankiety dotyczącej produktów i obsługi Grupy Ubezpieczeniowej Europa. Bardzo zależy nam na Twojej opinii. Dzięki niej będziemy mogli ciągle się doskonalić.

Link do ankiety: <http://www.tueuropa.pl/ankieta>



tueuropa.pl/ankieta

Potwierdzenie osoby przyjmującej oświadczenie - wypełnia upoważniona osoba

Stwierdzam zgodność podanych danych z okazanym dokumentem tożsamości oraz potwierdzam własnoręczność złożonego podpisu.

Imię Nazwisko

Numer RAU osoby wykonującej czynności agencyjne

Dotyczy produktu ubezpieczeniowego

Data Miejscowość

Podpis i pieczęć służbowa/oddziału

objaśnienia

- Ubezpieczyciel** to my, nazywani również zakładem ubezpieczeń lub towarzystwem ubezpieczeniowym, świadczymy ochronę ubezpieczeniową na rzecz ubezpieczonego oraz zawieramy umowę ubezpieczenia z ubezpieczającym
- Ubezpieczający** osoba/firma, która zawarła z ubezpieczycielem umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do zapłaty składki ubezpieczeniowej
- Ubezpieczony** osoba/firma, objęta ochroną ubezpieczeniową, na którą zawarta została umowa ubezpieczenia lub która przystąpiła do umowy grupowego ubezpieczenia. Ubezpieczony może być jednocześnie ubezpieczającym, sam wówczas zawiera umowę ubezpieczenia i opłaca składki
- Uprawniony** wyznaczone przez ubezpieczonego osoba lub osoby upoważnione do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego w razie śmierci ubezpieczonego
- AML** to skrót od frazy *Anti-Money Laundering*. Podstawa prawna jest IV Dyrektywy AML (Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu). W Polsce implementacją IV Dyrektywy AML jest ustawa z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Ustawa ta opisuje działania podejmowane przez tzw. instytucje obowiązkane, świadczące usługi finansowe (m.in. towarzystwa ubezpieczeń, banki), mające na celu wyeliminowanie zjawiska prania brudnych pieniędzy.
- Beneficjent rzeczywisty** Za beneficjenta rzeczywistego zgodnie z art. 2 ust. 2 pkt 1) Ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu należy rozumieć osobę fizyczną lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna

Informacja na temat celów i zasad przetwarzania danych osobowych przez TU Europa S.A. / TU na Życie Europa S.A.



Kto jest administratorem Twoich danych osobowych?

Administratorem podanych przez Ciebie danych osobowych jest Towarzystwo Ubezpieczeń Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu lub Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu.

Możesz się z nami skontaktować:

- wysyłając e-mail na adres bok@tueuropa.pl
- wypełniając formularz kontaktowy na naszej stronie tueuropa.pl
- dzwoniąc pod numer +48 71 369 28 87 (opłata wg stawek operatora)
- pisząc na adres naszej siedziby

W sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych możesz skontaktować się również bezpośrednio z naszym inspektorem ochrony danych osobowych wysyłając e-mail na adres: iod@tueuropa.pl.



W jakim celu i na jakiej podstawie przetwarzamy Twoje dane osobowe?

Twoje dane osobowe przetwarzamy:

- na podstawie niezbędności przetwarzania do zawarcia i wykonania umowy, oraz na podstawie Twojej zgody:
 - w celu zawarcia i wykonania umowy ubezpieczenia, w tym dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz pozyskiwania informacji o Twoim stanie zdrowia od podmiotów świadczących usługi medyczne
- na podstawie obowiązku prawnego ciążącego na administratorze:
 - w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego w sposób zautomatyzowany w ramach profilowania klientów przed zawarciem umowy
 - w celu wypełnienia przez administratora obowiązków wynikających z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
 - w celu wypełnienia przez administratora obowiązków wynikających z przepisów o wypełnieniu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS)
- na podstawie konieczności przetwarzania danych do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora:
 - w celu marketingu bezpośredniego naszych produktów, w tym w celach analitycznych i profilowania
 - w celu podejmowania ewentualnych czynności w związku z przeciwdziałaniem przestępstwom ubezpieczeniowym
 - w celu dochodzenia ewentualnych roszczeń związanych z zawartą umową ubezpieczenia
 - w celu reasekuracji ryzyk, tj. zmniejszenia ryzyka ubezpieczeniowego związanego z umową ubezpieczenia
- na podstawie Twojej zgody:
 - w celach marketingu naszych produktów, w tym dla celów analitycznych i profilowania. Tworzony profil będzie dotyczył Twoich preferencji lub domniemyanych potrzeb w zakresie produktów ubezpieczeniowych.



Kto może być odbiorcą Twoich danych osobowych?

Twoje dane osobowe mogą być przekazane podmiotom przetwarzającym je na nasze zlecenie, m.in. reasekuratorom, asystorom, dostawcom usług IT, podmiotom przetwarzającym w celu windykacji należności, agencjom marketingowym, czy też podmiotom dystrybuującym ubezpieczenia – przy czym podmioty te będą przetwarzać dane na podstawie zawartej z nami umowy i wyłącznie w zakresie, w jakim zostanie wydane im polecenie.

Nie przekazujemy Twoich danych osobowych poza Europejski Obszar Gospodarczy.



Jak długo będziemy przechowywać Twoje dane osobowe?

Twoje dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy ubezpieczenia lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych osobowych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych dotyczących umowy ubezpieczenia, obowiązku przechowywania wynikającego z przepisów o FATCA/CRS oraz z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Przestaniemy przetwarzać Twoje dane osobowe w celach marketingu bezpośredniego, w tym profilowania i w celach analitycznych w momencie, kiedy zgłosisz sprzeciw wobec przetwarzania w tym zakresie.



Jakie przysługują Ci prawa w zakresie przetwarzania Twoich danych osobowych?

Zawsze możesz poprosić nas o dostęp do swoich danych osobowych. Możesz również skorzystać z prawa żądania sprostowania swoich danych, usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania:

- w zakresie, w jakim przetwarzamy Twoje dane w oparciu o prawnie uzasadniony interes administratora, przysługuje Ci prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Twoich danych osobowych



Czym jest prawnie uzasadniony interes administratora?

Rozumiemy przez to m.in. przetwarzanie niezbędne do zapobiegania oszustwom ubezpieczeniowym lub przetwarzanie do celów marketingu bezpośredniego.

- w zakresie, w jakim przetwarzamy dane osobowe na podstawie Twojej zgody masz prawo jej wycofania w dowolnym momencie; wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonaliśmy na podstawie zgody przed jej wycofaniem
- w zakresie, w jakim przetwarzamy dane osobowe w celu zawarcia i wykonania umowy ubezpieczenia lub na podstawie zgody – przysługuje Ci także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od nas swoich danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego np. w formacie CSV, XML; możesz przesłać te dane innemu administratorowi danych osobowych
- przysługuje Ci również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.



W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z Biurem Obsługi Klienta lub naszym inspektorem ochrony danych osobowych.



Jak przetwarzamy Twoje dane osobowe?

W związku z przetwarzaniem podanych przez Ciebie danych osobowych, decyzje dotyczące Twojej osoby będą podejmowane w sposób zautomatyzowany. Decyzje te będą dotyczyły wysokości składki ubezpieczeniowej.

W przypadku tak podjętej decyzji, masz prawo do jej zakwestionowania, do wyrażenia własnego stanowiska lub do uzyskania interwencji naszego pracownika w tym zakresie.



Czy podanie danych osobowych jest obowiązkowe?

Podanie przez Ciebie danych osobowych jest konieczne do zawarcia i wykonania umowy ubezpieczenia oraz do dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego.



Bez podania danych osobowych nie jest możliwe zawarcie i wykonanie umowy ubezpieczenia.

Zgoda na przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolna.



Chcesz dowiedzieć się więcej?

Zapraszamy do odwiedzenia naszej strony tueuropa.pl

Zachęcamy również do zapoznania się z Informatorem RODO znajdującym się na stronie internetowej Ministerstwa Cyfryzacji: <https://www.gov.pl/cyfryzacja/rodo-informator>