



Zgłoszenie roszczenia kapitałowego z umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym bądź z umowy ubezpieczenia na życie i dożycie

Wypełnij czytelnie, najlepiej drukowanymi literami

WYPEŁNIA OSOBA ZGŁASZAJĄCA ROSZCZENIE

1. Dane osoby

Imię i nazwisko		
PESEL lub data urodzenia (w przypadku braku nr PESEL)*	Numer i seria dokumentu tożsamości*	Obywatelstwo*
Państwo urodzenia*	Rodzaj dokumentu tożsamości* ☐ dowód osobisty ☐ paszport ☐ karta pobytu (dotyczy obcokrajowca)	Data ważności dokumentu tożsamości* (DD:MM:RRRR)
Nr polisy lub nr potwierdzenia lub nr certyfikatu*		

* Informacje wymagane ustawą z dnia 01.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Adres korespondencyjny przy likwidacji roszczenia

Ulica	Numer domu	Numer lokalu
Miejscowość	Kod pocztowy	
E-mail**	Telefon komórkowy**	
☐ Wnoszę o przesłanie przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. w Sopocie (dalej: „ERGO Hestia”) korespondencji związanej z obsługą roszczenia za pomocą środków porozumiewania się na odległość (telefon, e-mail) na podane przeze mnie dane kontaktowe, a odpowiedzi na złożone reklamacje w tym zakresie na wskazany w danych adres e-mail.**		

** Od podania tych danych i wyrażenia zgody nie uzależniamy możliwości rejestracji i obsługi roszczenia. Jeśli chcesz wyrazić zgodę – zaznacz okienko.

2. Oświadczenie pracodawcy

Czy do dnia wystąpienia zdarzenia opłacone były wszystkie regularne składki ubezpieczeniowe za ubezpieczonego?	Pieczęć firmowa pracodawcy
Za jaki miesiąc i kiedy została opłacona ostatnia składka za ubezpieczonego?	
Data zatrudnienia ubezpieczonego w obok wymienionym zakładzie pracy (DD:MM:RRRR)	

3. Podpis przedstawiciela zakładu pracy

Imię i nazwisko	Data	Podpis
-----------------	------	--------

4. Informacje dotyczące zgłoszenia roszczenia

Proszę o wypłatę (proszę zaznaczyć właściwy kwadrat):
☐ z tytułu zakończenia okresu ubezpieczenia na skutek dożycia wieku określonego w umowie ubezpieczenia ☐ wartości wykupu (wartości polisy) przed dożyciem wieku określonego w umowie ubezpieczenia* ☐ części wartości wykupu (dotyczy wyłącznie grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). Proszę o wypłatę: ☐ złotych ☐ maksymalnej możliwej kwoty ☐ % środków z Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa ☐ dywidendy zgromadzonej na rachunku ubezpieczeniowym (dotyczy wyłącznie ubezpieczeń na życie i dożycie)

* Złożenie wniosku o wypłatę wartości wykupu (wartości polisy) traktowane będzie, zgodnie z ogólnymi warunkami ubezpieczenia, jako:

- rezygnacja ubezpieczonego z ubezpieczenia grupowego albo jako,
- wypowiedzenie indywidualnej umowy ubezpieczenia zawartej przez ubezpieczającego, z zachowaniem okresu wypowiedzenia przewidzianego ogólnymi warunkami ubezpieczenia.

5. Załączniki

1.	Kopia dokumentu tożsamości*	3.	
2.		4.	

* prześlij kopię dokumentu tożsamości – chcemy zapewnić bezpieczeństwo Twoich danych zawartych w przesyłanej kopii dokumentu tożsamości, dlatego rekomendujemy, aby przesyłana nam kopia/ skan dokumentu została przekreślona i opatrzona adnotacją: „Kopia wykonana dla STUnŻ ERGO Hestia S.A. w celu zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego”.

Dokument tożsamości może zweryfikować nasz przedstawiciel (po okazaniu mu dokumentu lub za pomocą banku lub aplikacji mObywatel, z wykorzystaniem serwisu internetowego LIFE ID na stronie www.ids.ergohestia.pl), zamiast przysyłania kopii.

Weryfikacja tożsamości osoby uprawnionej do świadczenia jest wymagana zgodnie z poniższymi przepisami Ustawy z dnia 01.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu:

- Art. 40 ust. 1: Instytucje obowiązane, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 8, będące stronami umowy ubezpieczenia, stosując wobec osób uprawnionych z tytułu tych umów środki bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 34 ust. 1 pkt 1. Środki te są stosowane niezwłocznie po ustaleniu osób uprawnionych z tytułu umowy ubezpieczenia, nie później niż w momencie wypłaty świadczenia. Przepisy art. 34 ust. 4, art. 36 ust. 1 pkt 1 oraz art. 37 stosuje się odpowiednio.
- Art. 34 ust. 4: Instytucje obowiązane na potrzeby stosowania środków bezpieczeństwa finansowego mogą przetwarzać informacje zawarte w dokumentach tożsamości klienta i osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz sporządzać ich kopie.
- Art. 37: Weryfikacja tożsamości klienta, osoby upoważnionej do działania w jego imieniu oraz beneficjenta rzeczywistego polega na potwierdzeniu ustalonych danych identyfikacyjnych na podstawie dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby fizycznej, dokumentu zawierającego aktualne dane z wyciągu z właściwego rejestru lub innych dokumentów, danych lub informacji pochodzących z wiarygodnego i niezależnego źródła w tym, o ile są dostępne, ze środków identyfikacji elektronicznej lub z odpowiednich usług zaufania określonych w rozporządzeniu 910/2014.

6. Oświadczenie osoby, która zgłasza roszczenie

Dane do wypłaty świadczenia

☐ Przelewem do banku	Numer rachunku
☐ Przekazem pocztowym	Adres

Ja niżej podpisany/a, świadomy/a konsekwencji wprowadzenia w błąd ubezpieczyciela, wynikających z postanowień art. 286 § 1 Kodeksu karnego oświadczam, że wszystkie przedstawione przeze mnie informacje i dokumenty związane ze zgłoszeniem roszczenia są prawdziwe i kompletne.

7. Podpis osoby, która zgłasza roszczenie

Imię i nazwisko	Data _____	Podpis
-----------------	---------------	--------

8. Podpis osoby, która przyjmuje zgłoszenie

Imię i nazwisko	Data _____	Podpis
-----------------	---------------	--------

9. Podpis przedstawiciela ERGO Hestii

Potwierdzam dokonanie identyfikacji i weryfikacji tożsamości ww. osoby zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (art. 36 ust. 1 i art. 37 Ustawy) *:

☐ na podstawie okazanego mi dokumentu tożsamości☐ za pomocą banku lub aplikacji mObywatel, z wykorzystaniem serwisu internetowego LIFE ID na stronie www.ids.ergohestia.pl

* zaznacz odpowiedni checkbox

Imię i nazwisko	Data _____	Podpis
-----------------	---------------	--------

10. Klauzula informacyjna dotycząca przetwarzania danych osobowych

Informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych	
Kto jest administratorem i inspektorem ochrony danych	Administratorem danych osobowych jest Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. (dalej: ERGO Hestia/my). Kontakt z administratorem jest możliwy: 1. telefonicznie pod numerem 801 107 107 lub 58 555 55 55, 2. pisemnie wysyłając list na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A., ul. Hestii 1, 81-731 Sopot, 3. elektronicznie na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-71115-41590-RJWRG-16. Administrator danych osobowych wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym można się kontaktować we wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych oraz w celu skorzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych: 1. pisemnie wysyłając list na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A., ul. Hestii 1, 81-731 Sopot, 2. elektronicznie na adres do doręczeń elektronicznych AE:PL-71115-41590-RJWRG-16, 3. elektronicznie na adres mailowy: iod@ergohestia.pl , 4. przez formularz kontaktowy w sekcji ochrona danych osobowych na stronie www.ergohestia.pl .
W jakich celach przetwarzamy Pani/Pana dane osobowe	Pani/Pana dane osobowe przetwarzamy, aby: 1. wykonać umowę ubezpieczenia, w tym przeprowadzić czynności ubezpieczeniowe i obsłużyć zgłoszone roszczenia, 2. zapewnić poprawność danych oraz zweryfikować jakość procesu obsługi roszczeń, 3. dochodzić roszczenia, 4. reasekurować ryzyko, 5. przeciwdziałać przestępstwom ubezpieczeniowym – w zakresie niezbędnym do przeciwdziałania nadużyciom i wykorzystywania działalności ERGO Hestii dla celów przestępczych, 6. rozpatrywać zgłoszone reklamacje i odwołania dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię, a także wnioski i zapytania skierowane do ERGO Hestii, 7. wypełnić obowiązki wynikające z przepisów prawa: • obowiązek przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu - Ustawa z dnia 1.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu nakazuje sprawdzić, czy nie zachodzą okoliczności, które uniemożliwiłyby wykonanie przez nas umowy ubezpieczenia, • wypełnienie międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenie ustawodawstwa FATCA (ang. Foreign Account Compliance Tax), • automatyczna wymiana informacji podatkowej z innymi państwami CRS (ang. Common Reporting Standard), • obowiązki wynikające z przepisu art. 41 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – dlatego przetwarzamy dane ubezpieczonych lub uprawnionych z umowy ubezpieczenia dotyczące stanu zdrowia zawarte w umowach ubezpieczenia lub oświadczeniach składanych przed zawarciem umowy ubezpieczenia w celu wykonania umowy ubezpieczenia w zakresie niezbędnym z uwagi na cel i rodzaj ubezpieczenia, 8. wypełnić obowiązki w związku z sankcjami wprowadzanymi regulacjami międzynarodowymi i krajowymi m.in. Organizacji Narodów Zjednoczonych, Unii Europejskiej, Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej, 9. świadczyć usługi drogą elektroniczną, 10. prowadzić obsługę klientów i interesantów za pośrednictwem infolinii – dane osobowe możemy przetwarzać w postaci nagrania rozmowy, 11. realizować cele analityczne i statystyczne.
Jakie są podstawy prawne przetwarzania danych	Przetwarzanie Pani/Pana danych wynika z podstaw prawnych, takich jak: 1. niezbędność do wykonania umowy ubezpieczenia, przeprowadzenia postępowania obsługi roszczenia, 2. prawnie uzasadniony interes administratora danych osobowych, taki jak dochodzenie roszczeń z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia, przeciwdziałanie i ściganie przestępstw popełnianych na szkodę administratora, zmniejszenie ryzyka ubezpieczeniowego związanego z zawarciem umowy ubezpieczenia, obejmowaniem ochroną ubezpieczeniową, analityka i statystyka, 3. wypełnienie obowiązków prawnych administratora danych, które wynikają z przepisów prawa krajowego i międzynarodowego, w tym prawa Unii Europejskiej. 4. uzasadniony interes strony trzeciej, to jest podmiotu dominującego w grupie kapitałowej MunichRe (do której należy administrator), jako podmiotu bezpośredniego zobowiązanego do stosowania sankcji Stanów Zjednoczonych Ameryki oraz zapewnienia ich przestrzegania przez podmioty powiązane, 5. zgoda w przypadku jej dobrowolnego wyrażenia.
Komu możemy przekazać dane	Pani/Pana dane osobowe możemy przekazać: 1. zakładom reasekuracji, 2. innym zakładom ubezpieczeń w celu obsługi roszczenia – w przypadku udzielenia odrębnej zgody, 3. podmiotom wykonującym działalność leczniczą (placówkom medycznym), 4. innym administratorom w przypadku prawnie uzasadnionych interesów administratora danych lub w przypadku udzielenia odrębnej zgody, 5. podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie ERGO Hestii, aby w sposób prawidłowy realizować umowę ubezpieczenia i zapewnić odpowiednią organizację przedsiębiorstwa ERGO Hestii, m.in. dostawcom usług informatycznych (w tym m.in. dostawcom usług chmury obliczeniowej), pośrednikom ubezpieczeniowym, podmiotom przeprowadzającym badania satysfakcji z usług po ich wykonaniu, podmiotom świadczącym usługi archiwizacji dokumentów oraz realizującym wysyłkę korespondencji, podmiotom przeprowadzającym postępowania sądowe dotyczące roszczeń oraz realizującym czynności niezbędne dla obsługi roszczenia lub windykację należności, 6. innym podmiotom w przypadku udzielenia odrębnej zgody. Pani/Pana dane osobowe możemy przekazać do podmiotów, których siedziba znajduje się poza Europejskim Obszarem Gospodarczym, o ile będzie to konieczne dla wykonania umowy ubezpieczenia. Przekazanie będzie realizowane przy zapewnieniu odpowiedniego stopnia ochrony danych. Może Pan/Pani zażądać dalszych informacji o sposobach uzyskania kopii zabezpieczeń lub o miejscu ich udostępnienia.

Jakie przysługują Pani/Panu prawa	W związku z przetwarzaniem danych osobowych przysługują Pani/Panu prawa: 1. dostępu do swoich danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, 2. wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych – w takim zakresie, w jakim są one przetwarzane na potrzeby marketingu bezpośredniego, w tym profilowania, 3. do przenoszenia danych osobowych, czyli do otrzymania od administratora Pani/Pana danych osobowych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego; jeżeli przetwarzanie odbywa się na podstawie zgody, na podstawie umowy lub w sposób zautomatyzowany to ma Pani/Pan prawo przesłania ich do innego administratora, 4. wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, czyli organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych, 5. do wycofania zgody, bez wpływu na zgodność z prawem czynności podjętych przed jej wycofaniem, 6. otrzymania stosownych wyjaśnień co do podstaw podjętej decyzji w sposób automatyczny, jej zakwestionowania oraz wyrażenia własnego stanowiska lub żądania interwencji człowieka celem ponownej analizy danych oraz uzyskania indywidualnej decyzji. Aby skorzystać z wymienionych praw należy skontaktować się z administratorem lub z Inspektorem Ochrony Danych.
Jak długo przechowujemy Pani/Pana dane	1. Dane osobowe będziemy przechowywać do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy ubezpieczenia lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa. W szczególności dotyczy to obowiązku przechowywania dokumentów księgowych o zawartej umowie ubezpieczenia i obowiązku przechowywania wynikającego z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub do momentu ustania prawnie uzasadnionego interesu administratora danych. Jeśli nie doszło do zawarcia umowy ubezpieczenia lub objęcia ochroną ubezpieczeniową, dane osobowe będą przechowywane do czasu przedawnienia roszczeń z tego tytułu. 2. W przypadku udzielenia odrębnej zgody dane osobowe będziemy wykorzystywać do celów określonych w tej zgodzie do momentu jej wycofania lub do momentu ustania prawnie uzasadnionego interesu administratora danych. 3. Dane będziemy przetwarzać dla celów analitycznych i statystycznych przez okres nie dłuższy niż 12 lat od dnia rozwiązania umowy ubezpieczenia.
Dlaczego podanie danych jest niezbędne	Podanie danych osobowych w związku ze zgłoszonym roszczeniem jest konieczne do przeprowadzenia procesu obsługi roszczenia oraz w związku z wykonywaniem obowiązków prawnych ciążących na administratorze. Niepodanie danych osobowych będzie skutkowało brakiem możliwości przeprowadzenia procesu obsługi roszczenia. Podanie danych w innych celach niż określone powyżej np. w celach marketingowych jest dobrowolne.