

INFORMACJA DOTYCZĄCA PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH

ADMINISTRATOR DANYCH:

Pod marką SALTUS UBEZPIECZENIA (*dawniej SKOK UBEZPIECZENIA*) funkcjonują dwa zakłady ubezpieczeń, które są odrębnymi administratorami danych osobowych:

1. SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych (*dawniej Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych*),
2. SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna (*dawniej Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych Spółka Akcyjna*).

Administratorem Państwa danych osobowych będzie ten zakład ubezpieczeń, który wszedł w posiadanie Państwa danych osobowych w związku z realizacją któregośkolwiek z niżej wymienionych celów przetwarzania danych.

ADRES SIEDZIBY I DANE KONTAKTOWE TOWARZYSTW:

ul. Władysława IV 22,
81-743 Sopot
tel. (58) 770 36 90
tel. 801 888 666
e-mail: info@saltus.pl

INSPEKTOR OCHRONY DANYCH:

W Towarzystwach powołano Inspektora ochrony danych, z którym możecie się Państwo kontaktować w sprawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych w godzinach 09:00 – 15:00 pod numerem telefonu (58) 770 36 90 lub 801 888 666, elektronicznie pod adresem iod@saltus.pl, a także listownie pod adresem siedziby.

Podstawowym zadaniem Inspektora ochrony danych jest monitorowanie przestrzegania obowiązujących zasad w zakresie przetwarzania danych osobowych w obu Towarzystwach.

W JAKICH CELACH PRZETWARZAMY DANE OSOBOWE?

1. ZAWARCIE LUB PRZYSTĄPIENIE DO UMOWY UBEZPIECZENIA, w czym mieści się:
 - a. przedstawienie oferty ubezpieczenia, w tym analiza potrzeb klienta
 - b. ocena ryzyka ubezpieczeniowego,
 - c. zawarcie lub wznowienie oraz wykonywanie umowy ubezpieczenia,
 - d. przystąpienie do umowy grupowego ubezpieczenia,
 - e. reasekuracja ryzyk ubezpieczeniowych,
2. OBSŁUGA UMOWY UBEZPIECZENIA, w czym mieści się:
 - a. prowadzenie postępowania regresowego (*dotyczy: SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych*)
 - b. obsługa księgową umowy ubezpieczenia,
 - c. obsługa reklamacji,
 - d. ustalenie, dochodzenie lub obrona przed roszczeniami związanymi z umową ubezpieczenia,
 - e. przeciwdziałanie przestępczości ubezpieczeniowej,
 - f. archiwizacja dokumentacji ubezpieczeniowej.
3. MARKETING BEZPOŚREDNI PRODUKTÓW LUB USŁUG, w czym mieści się:
 - a. analiza i wyodrębnienie grupy docelowej odbiorców,
 - b. komunikacja treści marketingowych,
 - c. obsługa zgód marketingowych oraz sprzeciwów w związku z przetwarzaniem danych w celach marketingowych.
4. DODATKOWO SALTUS TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE SPÓŁKA AKCYJNA PRZETWARZA DANE OSOBOWE W CELACH WYKONANIA SZCZEGÓLNYCH ZOBOWIĄZAŃ WYNIKAJĄCYCH Z PRZEPISÓW PRAWA, w ramach:
 - a. realizacji obowiązków instytucji obowiązanej na podstawie przepisów ustawy z dnia 1 marca 2018 roku *o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu* (dalej: „ustawa AML”), w tym bieżącej analizy

- oraz identyfikacji określonych transakcji, ich rejestracji oraz dokumentowania, a także informowania Generalnego Inspektora Informacji Finansowej w trybie i na zasadach określonych w ustawie,
- b. realizacji obowiązków raportującej instytucji finansowej na podstawie przepisów ustawy z dnia 9 października 2015 roku *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”), w szczególności w zakresie stosowania określonych w prawie procedur sprawdzających oraz informowania Szefa Krajowej Administracji Skarbowej lub organu upoważnionego przez Ministra Finansów, w trybie i na zasadach określonych w ustawie,
 - c. realizacji obowiązków instytucji finansowej na podstawie przepisów ustawy z dnia 9 marca 2017 roku *o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami* (dalej: „ustawa CRS”), w szczególności w zakresie stosowania określonych w prawie procedur sprawozdawczych oraz informowania Szefa Krajowej Administracji Skarbowej w trybie i na zasadach określonych w ustawie.

CZYJE DANE OSOBOWE PRZETWARZAMY W ZWIĄZKU Z REALIZACJĄ POWYŻSZYCH CELÓW?

W ramach zawarcia lub przystąpienia, a także obsługi umowy ubezpieczenia, w zależności od rodzaju umowy możemy przetwarzać dane następujących kategorii osób:

1. **ubezpieczający** – osoba zawierająca umowę ubezpieczenia (będąca stroną umowy; ubezpieczający nie musi być osobą ubezpieczoną),
2. **ubezpieczony** – osoba objęta ochroną ubezpieczeniową (w tym również współubezpieczony),
3. **uprawniony z umowy** – osoba uprawniona do otrzymania sumy ubezpieczenia (w tym uposażony wskazany w umowie lub poszkodowany w ramach umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej),
4. **sprawca szkody** – osoba wskazana przez zgłaszającego roszczenie, jako osoba odpowiedzialna za wystąpienie zdarzenia objętego umową ubezpieczenia,
5. **zgłaszający roszczenie** – osoba dokonująca zgłoszenia roszczenia z umowy ubezpieczenia,
6. **świadek zdarzenia** – osoba wskazana przez zgłaszającego roszczenie lub sprawcę szkody, jako świadek zdarzenia objętego umową ubezpieczenia,
7. **osoba odbierająca świadczenie** – osoba wskazana przez uprawnionego z umowy, na rzecz której dokonywana jest wypłata sumy ubezpieczenia.

W ramach wykonania zobowiązań wynikających z przepisów ustawy AML, SALTUS TU ŻYCIE SA przetwarza dane następujących kategorii osób:

1. **ubezpieczający** – osoba zawierająca umowę ubezpieczenia (będąca stroną umowy); **klent** w rozumieniu przepisów w/w ustawy,
2. **uprawniony z umowy** – osoba uprawniona do otrzymania sumy ubezpieczenia (w tym uposażony wskazany w umowie oraz osoba, na którą przeniesiono prawo z tytułu umowy ubezpieczenia);

W ramach wykonania zobowiązań wynikających z przepisów ustawy FATCA, SALTUS TU ŻYCIE SA przetwarza dane następujących kategorii osób:

1. **ubezpieczający** – osoba zawierająca umowę ubezpieczenia (będąca stroną umowy); **posiadacz rachunku** w rozumieniu przepisów w/w ustawy,
2. **uprawniony z umowy** – osoba uprawniona do otrzymania sumy ubezpieczenia (w tym uposażony wskazany w umowie); **posiadacz rachunku** w rozumieniu przepisów w/w ustawy.

W ramach wykonania zobowiązań wynikających z przepisów ustawy CRS, SALTUS TU ŻYCIE SA przetwarza dane następujących kategorii osób:

1. **ubezpieczający** – osoba zawierająca umowę ubezpieczenia (będąca stroną umowy); **posiadacz rachunku** w rozumieniu przepisów w/w ustawy,
2. **uprawniony z umowy** – osoba uprawniona do otrzymania sumy ubezpieczenia (w tym uposażony wskazany w umowie); **posiadacz rachunku** w rozumieniu przepisów w/w ustawy.

W ramach realizacji działań marketingowych przetwarzamy dane osobowe:

1. ubezpieczającego,
2. ubezpieczonego,
3. osoby, która wyraziła zgodę na przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych.

KOMU MOŻEMY UDOSTĘPNIĆ DANE OSOBOWE?

Dane osobowe powiązane z umową ubezpieczenia objęte są tajemnicą ubezpieczeniową. W związku z tym możliwość ich udostępniania została ściśle uregulowana w przepisach ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Przepisy te ograniczają katalog upoważnionych odbiorców takich informacji. W ramach tego katalogu wymieniono wprost podmioty,

którym zakład ubezpieczeń może udostępnić informacje objęte tajemnicą, jednocześnie wskazując na możliwość udostępnienia takich informacji **zleceniobiorcom** zakładu ubezpieczeń. W związku z tym Państwa dane osobowe mogą zostać udostępnione również takim kategoriom podmiotów, z którymi Towarzystwo, jako administrator danych podjął współpracę. W takiej sytuacji udostępnienie danych będzie ściśle związane z realizacją umowy zawartej przez administratora z takim podmiotem, a przetwarzanie tych danych po stronie tego podmiotu będzie ograniczone wyłącznie do zakresu wynikającego z umowy.

Podmiotami tymi mogą być podmioty świadczące usługi w zakresie:

1. dystrybucji ubezpieczeń (agenci ubezpieczeniowi);
2. oceny ryzyka ubezpieczeniowego;
3. oceny skutków zdarzeń objętych umową ubezpieczenia (likwidatorzy zewnętrzni, lekarze orzekający o stanie zdrowia);
4. utrzymania systemów informatycznych;
5. archiwizacji dokumentacji;
6. dochodzenia roszczeń zakładu ubezpieczeń lub obrony przed roszczeniami (np. firmy windykacyjne lub zewnętrzne kancelarie prawne);
7. realizacji działań marketingowych.

Powyższy zakres podmiotów, którym dane osobowe mogą zostać udostępnione może różnić się w zależności od poszczególnych umów ubezpieczenia. Informacje nt. możliwych odbiorców Państwa danych osobowych są przekazywane bezpośrednio na wnioskach o zawarcie umowy ubezpieczenia, deklaracjach przystąpienia do umowy ubezpieczenia oraz drukach zgłoszenia roszczenia z umowy ubezpieczenia, a także w serwisie internetowym, za pośrednictwem którego mogą Państwo zawierać umowy ubezpieczenia.

CZĘŚĆ DECYZJI PODEJMujemy W OPARCIU O ZAUTOMATYZOWANE PRZETWARZANIE DANYCH

Na podstawie zautomatyzowanego przetwarzania danych osobowych podejmowane mogą być decyzje w zakresie:

1. oferty ubezpieczenia dopasowanej do indywidualnych potrzeb Klienta, co jest następstwem analizy dokonywanej w oparciu o informacje pozyskiwane od ubezpieczającego
2. wysokości składki ubezpieczeniowej, której wartość ustalana jest w powiązaniu z oceną ryzyka ubezpieczeniowego, z uwzględnieniem przebiegu dotychczasowego ubezpieczenia
3. wysokości należnego świadczenia, którego wartość ustalana może być z wykorzystaniem specjalistycznych systemów kalkulacyjnych

CZY PRZEKAZujemy DANE OSOBOWE DO PAŃSTW TRZECICH (PAŃSTW SPOZA EOG)?

Przekazanie Państwa danych osobowych do kraju nienależącego do Europejskiego Obszaru Gospodarczego może mieć miejsce w ramach obsługi niektórych umów ubezpieczenia. Będzie to realizowane przez **zakład reasekuracji**, z którym SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych lub SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna zawarło umowę o reasekurację ryzyk ubezpieczeniowych. W tym zakresie zakład reasekuracji działa jako odrębny administrator wobec Państwa danych osobowych.

Informacja, czy w związku umową ubezpieczenia Państwa dane mogą zostać udostępnione przez reasekuratora do państwa trzeciego jest umieszczona odpowiednio we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, deklaracji przystąpienia do umowy ubezpieczenia oraz druku zgłoszenia roszczenia z umowy ubezpieczenia.

JAK DŁUGO BĘDIEMY PRZECHOWYWAĆ DANE OSOBOWE?

Zakłady ubezpieczeń są zobowiązane do archiwizowania dokumentacji ubezpieczeniowej przez okres wynikający z obowiązujących terminów przedawnienia roszczeń. W związku z tym Państwa dane osobowe będą przechowywane w ramach dokumentacji ubezpieczeniowej przez 10 lat licząc od dnia ustania ochrony ubezpieczeniowej.

Okres ten może ulec wydłużeniu, jeżeli nastąpi zdarzenie przerywające jego bieg. Najczęściej takimi zdarzeniami są: zgłoszenie roszczenia lub podjęcie czynności na drodze sądowej.

W związku z realizacją celów marketingowych dane osobowe ubezpieczającego lub ubezpieczonego będą przetwarzane **bez uzyskania uprzedniej zgody** na takie przetwarzanie, tj. na podstawie prawnie uzasadnionego interesu administratora. Na tej podstawie administrator jest uprawniony do prowadzenia działań marketingowych w formie listowej jedynie w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej, albo do dnia, w którym wniesiecie Państwo sprzeciw wobec przetwarzania danych w tym celu.

Przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych, **na podstawie uprzednio wyrażonej zgody**, będzie następowało w zakresie określonym w oświadczeniu zgody do czasu jej odwołania.

Wniesienia sprzeciwu lub odwołania zgody w związku z przetwarzaniem danych osobowych w celach marketingowych możecie Państwo dokonać wysyłając żądanie na adres siedziby odpowiedniego administratora lub z wykorzystaniem poczty elektronicznej wysyłając żądanie na adres iod@saltus.pl lub info@saltus.pl.

NA JAKIEJ PODSTAWIE PRZETWARZAMY DANE OSOBOWE?

Podstawy, na jakich opieramy przetwarzanie danych osobowych są odmienne w zależności od celu, w jakim dane są przetwarzane, a także od kategorii osób, których dane są przetwarzane oraz kategorii samych danych osobowych.

Obok podstaw przetwarzania danych osobowych wynikających bezpośrednio z art. 6 i 9 RODO¹ Towarzystwa przetwarzają dane w związku z odrębnymi przepisami prawa, w szczególności przepisami:

1. ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
2. ustawy o dystrybucji ubezpieczeń
3. ustawy o rachunkowości
4. ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym
5. ustawy Kodeks cywilny
6. ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (tylko SALTUS TU ŻYCIE SA)
7. ustawy o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (tylko SALTUS TU ŻYCIE SA)
8. ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (tylko SALTUS TU ŻYCIE SA)

Dane osobowe są również przetwarzane na podstawie Państwa dobrowolnej zgody. Dotyczy to przede wszystkim realizacji celów marketingowych.

JAKIE PRAWA PRZYSŁUGUJĄ PAŃSTWU W ZWIĄZKU Z PRZETWARZANIEM DANYCH OSOBOWYCH?

Na mocy RODO przysługują Państwu następujące prawa:

1. prawo do informacji w zakresie przetwarzania danych osobowych
2. prawo dostępu do swoich danych osobowych oraz uzyskania kopii danych
3. prawo do sprostowania swoich danych osobowych
4. prawo do sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych
5. prawo cofnięcia w dowolnym momencie uprzednio wyrażonej zgody na przetwarzanie danych osobowych
6. prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych

oraz w uzasadnionych przypadkach:

7. prawo do usunięcia danych osobowych
8. prawo do ograniczenia przetwarzania danych osobowych
9. prawo do przenoszenia danych osobowych
10. prawo do niepodlegania decyzjom podejmowanym w sposób zautomatyzowany

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE.