

# Informacja

## o przetwarzaniu danych osobowych

Od 25 maja 2018 roku w Polsce będzie stosowane Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 w sprawie ochrony danych osobowych. Wobec powyższego firma AIM BROKER przedstawia następującą informację wymaganą ww. Rozporządzeniem i dotyczącą przetwarzania danych osobowych.

### **Podstawa prawna**

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. Dz.U. UE L.2016.119.1 z dnia 4 maja 2016 r. (zwane dalej RODO).

## W TEJ INFORMACJI ZASTOSOWANO NASTĘPUJĄCE NAZEWNICTWO:

**Broker** – firma AIM BROKER Monika Matzner-Malec z siedzibą w Tarnowie, ul. Promienna 14/40, prowadząca działalność na podstawie wpisu do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej prowadzonej przez Ministra Rozwoju (NIP 8733017696, REGON 123142319), działająca na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego nr 2049/14.

**Klient** – osoba fizyczna (w tym również osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą), której dane osobowe Broker przetwarza w co najmniej jednym z celów wskazanych w niniejszej informacji.

### 1. Kto jest administratorem Państwa danych osobowych

---

Administratorem Państwa danych osobowych jest AIM BROKER Monika Matzner-Malec z siedzibą w Tarnowie, ul. Promienna 14/40.

Mogą Państwo skontaktować się z Administratorem Danych Osobowych korzystając z poniższych danych:

- ✓ adres korespondencyjny: AIM BROKER Monika Matzner-Malec, ul. Słowackiego 33-37, 33-100 Tarnów;
- ✓ adres poczty elektronicznej: ado@aimbroker.pl.

### 2. Kto jest organem nadzorczym w zakresie danych osobowych?

---

Organem nadzorczym w zakresie danych osobowych w Polsce jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych (PUODO). Mają Państwo prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego.

### 3. W jakim celu i na jakiej podstawie przetwarzamy Państwa dane?

---

Broker przetwarza Państwa dane osobowe w następujących celach:

- ✓ wykonywania czynności brokerskich w imieniu i na rzecz Klienta, na mocy zawartej umowy, udzielonego pełnomocnictwa lub innej formy upoważnienia,
- ✓ wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora (Brokera), np. w celach kontaktowych w związku z przesłaniem przez Klienta wiadomości drogą elektroniczną lub kontaktem telefonicznym,
- ✓ wykonywania czynności zgodnie z udzieloną zgodą – np. w celach przesyłania informacji handlowych i marketingowych,
- ✓ wykonywania obowiązku prawnego. Obowiązki takie wynikają z przepisów prawa, w tym: przepisów prawa wspólnotowego (prawa Unii Europejskiej) lub prawa polskiego dotyczącego dystrybucji produktów ubezpieczeniowych – jest to w szczególności obowiązek przeprowadzenia analizy potrzeb ubezpieczeniowych Klienta w celu dostosowania zakresu usług i wykonywanych czynności brokerskich.

Podstawą prawną przetwarzania Państwa danych osobowych w powyższym zakresie jest w szczególności Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym, a od dnia 1 października 2018 r. Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.

Ponadto Broker ma prawo przetwarzać dane, aby wykonać obowiązki, zrealizować zalecenia lub rekomendacje wydane przez uprawnione organy lub instytucje.

Dane osobowe są niezbędne do zawarcia umowy i rozpoczęcia współpracy z Brokerem. Przetwarzanie Państwa danych osobowych umożliwia Brokerowi prawidłową realizację zawartych umów ubezpieczenia, w tym również nadzór nad procesem likwidacji szkody, udzielanie odpowiedzi na skargi i reklamacje, reprezentowanie przed podmiotami rynku finansowego.

#### 4. W jakich innych celach możemy przetwarzać Państwa dane?

---

Powyżej przedstawiliśmy pierwszorzędne cele przetwarzania danych. Broker może przetwarzać dane w innych drugorzędnych celach – jeśli obydwa cele są ze sobą powiązane. Przewiduje się następujące cele drugorzędne:

- ✓ przeniesienie danych do archiwum,
- ✓ bieżący nadzór nad wykonywanymi czynnościami brokerskimi,
- ✓ audyty lub postępowania wyjaśniające.

#### 5. Jakie są rodzaje przetwarzanych danych?

---

Broker przetwarza dane osobowe związane z:

- a) identyfikacją lub weryfikacją Klienta przy rozpoczęciu współpracy.  
Są to m.in. imię i nazwisko, nazwa firmy, adres zamieszkania/siedziby, dane kontaktowe (adres korespondencyjny, numer telefonu i adres poczty elektronicznej), numer PESEL, seria i numer dowodu tożsamości i inne dane niezbędne do stwierdzenia tożsamości Klienta lub podmiotu, który Klient reprezentuje.
- b) analizą potrzeb ubezpieczeniowych, opracowaniem oferty i zawarciem ubezpieczenia.  
Są to m.in. dokumenty, zestawienia i informacje przekazywane Brokerowi, które umożliwiają identyfikację ryzyka ubezpieczeniowego, dostosowanie oferty do zapotrzebowania Klienta oraz przekazanie do zakładu ubezpieczeń danych koniecznych do prawidłowego zawarcia umowy ubezpieczenia.  
Przy zawieraniu umów ubezpieczenia, których przedmiotem jest życie lub zdrowie Klienta i/lub osób bliskich, konieczne może być przetwarzanie danych wrażliwych, w tym dokumentacji medycznej i informacji o stanie zdrowia.
- c) wykonywaniem umów ubezpieczenia i bieżącą obsługą Klienta.  
Są to m.in. dokumenty i informacje przekazywane Brokerowi w celu modyfikacji zawartych umów ubezpieczenia, prowadzenia w imieniu Klienta korespondencji z podmiotami rynku finansowego, w tym również postępowań reklamacyjnych.
- d) uczestnictwem w procesach likwidacji szkód.  
Są to m.in. dane osób uczestniczących w zdarzeniu, informacje i dokumenty niezbędne do ustalenia okoliczności i rozmiaru szkody, a także osoby uprawnionej do uzyskania odszkodowania.

W sytuacji dokonania zgłoszenia szkody poprzez formularz znajdujący się na stronie internetowej Brokera, przetwarzany jest również adres IP urządzenia, z którego przesłane zostało zgłoszenie.

Ponadto Broker może przetwarzać inne niewymienione powyżej dane osobowe przekazane przez Klienta, jeżeli wynika to z przepisów prawa lub jest niezbędne dla realizacji celów przetwarzania, określonych w niniejszej informacji.

## 6. Komu mogą być przekazane Państwa dane osobowe?

---

Broker może przekazywać dane osobowe do podmiotów lub organów:

- a) które są upoważnione do ich otrzymania na podstawie przepisów prawa;
- b) którym przekazanie danych jest konieczne dla wykonania określonej czynności, np. opracowania oferty ubezpieczeniowej, zawarcia umowy ubezpieczenia, zarządzania umową ubezpieczenia, uczestniczeniem w procesie likwidacji szkody lub postępowaniu reklamacyjnym;
- c) którym powierzono przetwarzanie danych osobowych w imieniu i na rzecz Brokera;
- d) którym dane mogą być przekazane na podstawie Państwa zgody lub upoważnienia.

Broker może także powierzać dane innym podmiotom, nadal zachowując funkcję ich administratora.

Państwa dane nie będą przekazywane do państw trzecich i organizacji międzynarodowych.

Broker przekazuje Państwa dane podmiotom trzecim tylko wówczas, gdy jest to konieczne. Najczęściej dane przekazywane są towarzystwom ubezpieczeniowym w celu przygotowania, zawarcia i wykonywania umowy ubezpieczenia, a także innym podmiotom rynku finansowego (np. banki, firmy leasingowe) w zakresie związanym z ubezpieczeniem mienia będącego przedmiotem umów o finansowanie.

## 7. Jak długo Broker będzie przetwarzał Państwa dane?

---

Okres przetwarzania Państwa danych zależy od celu, w jakim zostały zebrane i są przetwarzane, treści zgód i innych Państwa oświadczeń oraz od przepisów prawa. Przetwarzamy dane związane z:

- a) wykonywaniem umowy, zlecenia lub innej czynności prawnej - przez czas niezbędny do przygotowania do wykonania danej czynności, a jeśli czynność ta dochodzi do skutku - przez czas niezbędny do jej wykonania. Jeśli czynność nie doszła do skutku, przetwarzamy dane przez 3 lata od dnia zebrania danych;
- b) danymi archiwalnymi – po wygaśnięciu danej relacji prawnej (czyli np. umowy, zlecenia) dane osobowe są przetwarzane przez okres 10 lat, chyba że przepisy prawa przewidują dłuższy okres. Jeśli toczy się spór, proces sądowy lub trwa inne postępowanie (w szczególności karne), okres archiwizacyjny będzie liczony od dnia prawomocnego zakończenia sporu, chyba że przepisy prawa przewidują dłuższy okres przechowywania danych lub dłuższy okres przedawnienia dla roszczeń/prawa, którego dotyczy postępowanie;
- c) udzieloną zgodą - przez czas wskazany w oświadczeniu o zgodzie, w każdym przypadku - do czasu odwołania zgody, z zastrzeżeniem punktu b).

Wskazane okresy nie sumują się. Dane mogą być przetwarzane oddzielnie według poszczególnych celów i podstawy prawnej, np. można odwołać określoną zgodę na przetwarzanie danych w celach marketingowych, ale nie pozbawia to Brokera prawa do przetwarzania danych w innym celu lub z innej podstawy prawnej. Klient zawsze może wycofać wszystkie lub tylko niektóre zgody lub upoważnienia.

## 8. Prawa związane z przetwarzaniem Państwa danych osobowych

---

Klient ma prawo do:

- ✓ dostępu do dotyczących Klienta danych osobowych;
- ✓ sprostowania danych, gdy są niezgodne ze stanem rzeczywistym;
- ✓ żądania usunięcia (prawo do bycia zapomnianym) w przypadku wystąpienia okoliczności przewidzianych w art. 17 RODO;
- ✓ żądania ograniczenia przetwarzania danych w przypadkach wskazanych w art. 18 RODO;
- ✓ wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych w przypadkach wskazanych w art. 21 RODO;
- ✓ przenoszenia dostarczonych danych, przetwarzanych w sposób zautomatyzowany;
- ✓ niepodlegania zautomatyzowanemu podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu.

Zakres wskazanych powyżej praw szczegółowo określają art. 15 – art. 22 RODO.

## 9. Prawo do złożenia sprzeciwu i wycofania udzielonej zgody

---

Mają Państwo prawo wniesienia sprzeciwu wobec określonego przetwarzania danych, w szczególności gdy odbywa się ono:

- ✓ na podstawie prawnie uzasadnionego interesu administratora lub dla celów statystycznych, a sprzeciw jest uzasadniony przez szczególną sytuację Klienta,
- ✓ na potrzeby marketingu bezpośredniego, w tym profilowania.

Broker rozpatrzy zasadność sprzeciwu.

W dowolnym momencie mają Państwo prawo cofnąć wszystkie lub niektóre zgody dotyczące przetwarzania danych osobowych. Uprawnienie to dotyczy także zgód na przetwarzanie przez Brokera danych w celu marketingowym lub upoważnień do przekazania danych innemu podmiotowi, których udzielono Brokerowi w przeszłości. Wycofanie danej zgody nie wpływa na prawo Brokera do przetwarzania danych w celu opisanym w tej zgodzie do chwili jej cofnięcia. Możliwe jest także, że – zgodnie z przepisami prawa – Broker będzie uprawniony do przetwarzania danych na innej podstawie prawnej lub w innym celu.

## 10. Postanowienia końcowe

---

Podanie danych nie jest obowiązkowe, ale niezbędne do wykonywania w imieniu i na rzecz Klienta czynności brokerskich w zakresie ubezpieczeń.

Ta informacja realizuje obowiązek prawny. Nie wymaga ona od Państwa żadnego działania.