

## **KLAUZULA INFORMACYJNA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH**

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych (RODO)

### **1. Administrator danych osobowych**

Administratorem Państwa danych osobowych jest Veltaris Kamil Jurczak z siedzibą przy ul. Feliksa Nowakowskiego 18, 05-660 Warka, wpisany do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej pod numerem NIP: 7972057215, REGON: 364113966.

### **2. Kontakt w sprawach ochrony danych osobowych i realizacji praw**

W sprawach dotyczących ochrony danych osobowych lub realizacji Państwa praw prosimy o kontakt poprzez:

- E-mail: [rodo@veltaris.pl](mailto:rodo@veltaris.pl)
- Adres pocztowy: ul. Feliksa Nowakowskiego 18, 05-660 Warka (z dopiskiem „Ochrona danych osobowych”)

Odpowiedź na Państwa żądanie zostanie udzielona w terminie do 30 dni od daty otrzymania wniosku.

### **3. Cele i podstawy prawne przetwarzania danych**

Przetwarzamy Państwa dane osobowe w następujących celach:

- 1) Sporządzenie oferty ubezpieczeniowej i porównanie produktów Przetwarzamy dane w celu przygotowania indywidualnej oferty ubezpieczeniowej oraz porównania produktów różnych towarzystw ubezpieczeniowych. Podstawą prawną jest art. 6 ust. 1 lit. b) RODO - działania podejmowane na żądanie osoby, której dane dotyczą, przed zawarciem umowy.
- 2) Zawarcie i obsługa umowy ubezpieczenia Dane są przetwarzane w celu zawarcia oraz kompleksowej obsługi umowy ubezpieczenia zawartej za naszym pośrednictwem, w tym obsługi posprzedażowej polisy. Podstawą prawną jest art. 6 ust. 1 lit. b) RODO - wykonanie umowy, której stroną jest osoba, której dane dotyczą.
- 3) Działalność marketingowa własnych usług Przetwarzamy dane w celu prowadzenia działalności marketingowej naszych usług pośrednictwa ubezpieczeniowego oraz produktów partnerskich towarzystw ubezpieczeniowych – produkty oferowane na podstawie zwartych umów z towarzystwami ubezpieczeniowymi. Podstawą prawną jest art. 6 ust. 1 lit. a) RODO - zgoda wyrażona przez osobę, której dane dotyczą, oraz art. 6 ust. 1 lit. f) RODO - prawnie uzasadniony interes administratora polegający na promocji własnych usług.
- 4) Wypełnienie obowiązków prawnych Przetwarzanie danych jest niezbędne do wypełnienia obowiązków prawnych wynikających z przepisów o pośrednictwie ubezpieczeniowym, rachunkowości oraz innych regulacji prawnych. Podstawą prawną jest art. 6 ust. 1 lit. c) RODO - obowiązek prawny ciążący na administratorze.
- 5) Ustalenie, dochodzenie lub obrona przed roszczeniami Dane mogą być przetwarzane w celu ustalenia, dochodzenia lub obrony przed ewentualnymi roszczeniami związanymi ze świadczonymi usługami. Podstawą prawną jest art. 6 ust. 1 lit. f) RODO - prawnie uzasadniony interes administratora polegający na zabezpieczeniu przed roszczeniami i obronie swoich praw.

W przypadku gdy przetwarzanie odbywa się na podstawie zgody, mogą Państwo w każdej chwili tę zgodę wycofać, co nie wpłynie na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

#### 4. Kategorie przetwarzanych danych osobowych

W zależności od rodzaju produktu ubezpieczeniowego przetwarzamy następujące kategorie danych:

- Dane identyfikacyjne: imię, nazwisko, PESEL, data urodzenia
- Dane kontaktowe: adres zamieszkania, adres korespondencyjny, numer telefonu, adres e-mail
- Dane społeczno-demograficzne: stan cywilny, wykształcenie, zawód, liczba dzieci
- Dane dotyczące przedmiotu ubezpieczenia: informacje o pojazdach, nieruchomościach, działalności gospodarczej lub innych składnikach majątkowych
- Inne dane niezbędne do oceny ryzyka ubezpieczeniowego i kalkulacji składki: historia ubezpieczeniowa, informacje o poprzednich szkodach

Dane pozyskujemy bezpośrednio od Państwa, podczas rozmów, kontaktu telefonicznego, korespondencji e-mailowej lub tradycyjnej. W określonych przypadkach dane mogą również pochodzić od innych podmiotów współpracujących, mediów społecznościowych lub z rejestrów publicznych.

#### 5. Odbiorcy danych osobowych

Państwa dane mogą być przekazywane następującym kategoriom odbiorców:

- Towarzystwa ubezpieczeniowe, z którymi współpracujemy w ramach pośrednictwa
- Dostawcy usług IT świadczący usługi na naszą rzecz na podstawie umów powierzenia
- Podmioty świadczące usługi marketingowe działające na nasze zlecenie
- Organy publiczne uprawnione do żądania udostępnienia danych na podstawie przepisów prawa (KNF, UOKiK, organy skarbowe, sądy)
- Biegli, doradcy prawni w zakresie niezbędnym do realizacji naszych zadań

#### 6. Przekazywanie danych poza Europejski Obszar Gospodarczy

Państwa dane osobowe nie są przekazywane do państw spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego, z wyjątkiem sytuacji, gdy taka konieczność wynika z charakteru świadczonych usług i zostanie zapewniony odpowiedni poziom ochrony zgodnie z RODO.

#### 7. Okres przechowywania danych

Państwa dane będą przechowywane przez następujące okresy:

- Dane z ofert niezaakceptowanych: 3 lata od daty sporządzenia oferty
- Dane z zawartych umów: przez okres obowiązywania umowy oraz przez 5 lat po jej zakończeniu
- Dane marketingowe: do momentu wycofania zgody, wniesienia skutecznego sprzeciwu lub do czasu wygaśnięcia celu przetwarzania
- Dane w ramach roszczeń: do momentu przedawnienia roszczeń – 3 lata, oraz przez dodatkowy 1 rok po upływie terminu przedawnienia, w celu umożliwienia udzielenia informacji klientowi, organom nadzorczym, towarzystwom ubezpieczeniowym.

#### 8. Zautomatyzowane podejmowanie decyzji i profilowanie

W procesie przygotowywania ofert ubezpieczeniowych korzystamy z narzędzi informatycznych wspomagających kalkulację składki na podstawie algorytmów oceny ryzyka towarzystw ubezpieczeniowych. Ostateczne decyzje dotyczące oferty podejmujemy z udziałem człowieka.

W celach marketingowych stosujemy profilowanie, które polega na stworzeniu na podstawie informacji o Państwie profilu Państwa potrzeb i preferencji w zakresie ubezpieczeń. Pozwala nam to na dobieranie

najkorzystniejszej oferty dostosowanej do Państwa sytuacji. W profilowaniu zawsze bierze udział człowiek, nie dzieje się to w sposób automatyczny.

Podstawą prawną profilowania jest nasz prawnie uzasadniony interes (art. 6 ust. 1 lit. f) RODO) polegający na dostosowaniu oferty do potrzeb klientów.

Przysługuje Państwu prawo wniesienia sprzeciwu wobec profilowania w celach marketingowych.

## **9. Dobrowolność podania danych osobowych**

Podanie danych osobowych ma charakter dobrowolny, jednak w celu sporządzenia oferty i zawarcia umowy ubezpieczenia podanie danych jest niezbędne – bez nich nie będzie możliwe przygotowanie oferty ani świadczenie usług pośrednictwa.

W celach marketingowych podanie danych jest całkowicie dobrowolne i nie wpływa na możliwość zawarcia umowy ubezpieczenia.

## **10. Państwa prawa**

Przysługują Państwu następujące prawa:

Prawa podstawowe:

- Prawo dostępu do swoich danych osobowych
- Prawo sprostowania nieprawidłowych lub niekompletnych danych
- Prawo do usunięcia danych („prawo do bycia zapomnianym”)
- Prawo do ograniczenia przetwarzania danych
- Prawo do przenoszenia danych do innego administratora

Prawa szczególne:

- Prawo do wycofania zgody w dowolnym momencie (dotyczy przetwarzania na podstawie zgody)
- Prawo sprzeciwu wobec przetwarzania danych w celach marketingowych
- Prawo do niepodlegania zautomatyzowanemu podejmowaniu decyzji oraz żądania interwencji człowieka

Prawo do skargi:

- Prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych