

Wniosek

O ZAWARCIE UMOWY OBOWIĄZKOWEGO UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ Z TYTUŁU WYKONYWANIA DZIAŁALNOŚCI BROKERSKIEJ

I. Informacje ogólne

1. Imię i nazwisko Ubezpieczającego
2. Adres do korespondencji
3. Adres siedziby Ubezpieczającego (adres pracodawcy), numer telefonu, fax-u, adres e-mail
4. REGON NIP
5. Imię i nazwisko Ubezpieczonego
6. Adres do korespondencji
7. Adres siedziby Ubezpieczonego (adres pracodawcy), numer telefonu, fax-u, adres e-mail
8. REGON NIP
9. Ubezpieczony będący*:
 - osobą fizyczną
 - osobą prawną
10. Zakres prowadzonej działalności*:
 - broker ubezpieczeniowy
 - broker reasekuracyjny
11. Zakres terytorialny prowadzonej działalności brokerskiej*:
 - terytorium RP
 - inny (jaki)
12. Forma wykonywania zawodu*:
 - prowadzenie działalności gospodarczej we własnym imieniu i na własny rachunek
 - umowa o pracę (*prosimy o podanie nazwy (firmy) podmiotu, w ramach którego wnioskodawca wykonuje czynności zawodowe brokera*):
 - inna umowa cywilnoprawna:
13. Data uzyskania uprawnień do wykonywania czynności brokerskich:
 - 1) zdanie egzaminu przed Komisją Egzaminacyjną dla Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych (*rozpoczęcie działalności brokerskiej*):
 - 2) wydanie zezwolenia przez organ nadzoru:
14. Ilość pracowników, w tym ilość osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich*:
 - pracownicy ogółem:
 - w tym, osoby uprawnione do wykonywania czynności brokerskich:
15. Numer zezwolenia:
16. Czy w zakresie prowadzonej działalności wykonywana jest likwidacja szkód*:
 - 1) na rzecz klientów własnych Tak Nie
 - 2) zlecona przez inne podmioty Tak Nie
17. Czy w zakresie prowadzonej działalności przyjmowane są od klientów składki za ubezpieczenie? *
 - Tak Nie
18. Czy Ubezpieczony posługuje się w prowadzonej działalności pisemnymi procedurami obsługi klientów i Ubezpieczycieli? * Tak Nie
W przypadku odpowiedzi „TAK”, prosimy o doprecyzowanie jakie są to procedury:
.....
.....
19. Czy w przeszłości (co najmniej w okresie 3 ostatnich lat) wnioskodawca był ubezpieczony od odpowiedzialności cywilnej za szkody wyrządzone przy wykonywaniu czynności zawodowych brokera? *
 - Tak NieW przypadku odpowiedzi „TAK”, prosimy o podanie następujących informacji:
 - 1) nazwy zakładów ubezpieczeń i okresy ubezpieczenia:

- 2) ilość i wysokość wypłaconych odszkodowań, opis okoliczności zdarzenia będącego przyczyną wypłaty odszkodowania, data wypłaty, zgłoszone szkody, wysokość założonych rezerw szkodowych, opis okoliczności zdarzenia:

.....
.....
.....

Jako uzupełnienie w/w informacji prosimy o dostarczenie zaświadczenia o bezszkodowym okresie ubezpieczenia (od poprzedniego Ubezpieczyciela).

20. Prosimy o podanie przybliżonej liczby podmiotów korzystających z usług wnioskodawcy w okresie ostatnich 12 miesięcy:

- 1) osoby fizyczne
2) osoby prawne
3) inne podmioty

21. Specjalizacja – pod względem udziału w składce:

- 1) Ubezpieczenia majątkowe%
2) Ubezpieczenia życiowe%

22. Przychód za ostatni rok¹:
Planowany przychód na następny rok

23. Struktura Klientów wg osiągniętych przychodów:

- 1) Małe i średnie przedsiębiorstwa o przychodach do 2 mln EURO%
2) Duże podmioty gospodarcze powyżej 2 mln EURO%
3) Klienci indywidualni%

24. Posiadanie ISO w zakresie wykonywania czynności brokerskich*:

Tak Nie

25. Czy Ubezpieczony należy do Polskiej Izby Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych (PIBUiR)?*

Tak Nie

II. Informacje o zawierającym ubezpieczeniu

1. Okres ubezpieczenia: od - - do - -

2. Suma gwarancyjna na jedno zdarzenie (w EUR)*:

- 1 300 380,00 EUR;
 inna

3. Suma gwarancyjna na wszystkie zdarzenia (w EUR)*:

- 1 924 560,00 EUR;
 inna:

4. Inna suma gwarancyjna:

5. Zakres ubezpieczenia*:

- prawo regresu InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group w przypadku rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego lub osób fizycznych, przy pomocy których ubezpieczony wykonuje czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń za które Ubezpieczony ponosi odpowiedzialność;
 objęcie ochroną ubezpieczeniową szkód wyrządzonych wskutek rażącego niedbalstwa Ubezpieczonego lub osób fizycznych, przy pomocy których ubezpieczony wykonuje czynności brokerskie w zakresie ubezpieczeń za które Ubezpieczony ponosi odpowiedzialność, bez prawa dochodzenia przez InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group zwrotu wypłaconego odszkodowania od tych osób.

6. Sposób płatności składki:

- jednorazowo;
 płatność w ratach

UWAGA

Prosimy odpowiedzieć na wszystkie pytania. Jeżeli ilość miejsca na odpowiedź jest niewystarczająca, prosimy o dołączenie odpowiedzi na dodatkowej kartce – załączniku. Wniosek i ewentualne załączniki powinny posiadać datę wystawienia i być podpisane przez osoby uprawnione do reprezentowania firmy. Przy podpisach prosimy odbić pieczętąki imienne.

InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group zastrzega sobie prawo rozpoczęcia procedury rozpatrywania wniosku od dnia otrzymania wszystkich danych oraz dokumentów niezbędnych do oceny ryzyka.

Niniejszym oświadczam, że wszystkie informacje podane we wniosku są prawdziwe i zgodne z istniejącym stanem rzeczy oraz że nie zostały zatajone żadne fakty. Przyjmuję do wiadomości, że niniejszy wniosek wraz z wszystkimi innymi dostarczonymi przeze mnie informacjami może stanowić podstawę umowy ubezpieczenia oraz jej integralną część.

¹ Do wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia należy załączyć roczną deklarację PIT lub sprawozdanie finansowe za ostatni zamknięty rok obrotowy. W przypadku, gdy ostatni rok obrotowy poprzedzający zawarcie umowy ubezpieczenia nie został zamknięty, prosimy o podanie: deklaracji PIT lub sprawozdania finansowego za poprzedni ostatni zamknięty rok obrotowy bądź za ostatnie 3 kwartały poprzedzające złożenie wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia..

* Właściwą formę zakreślić „X”

Podpisanie niniejszego wniosku nie zobowiązuje wnioskodawcy ani InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group do zawarcia umowy ubezpieczenia.

Ubezpieczający oświadcza, że:

- wyraża zgodę na przekazywanie przez Ubezpieczyciela korespondencji, w tym oświadczeń woli, drogą elektroniczną.

Oświadczenie o doręczeniu OWU.

Oświadczam, że otrzymałem(am) i zapoznałem(am) się z warunkami umowy ubezpieczenia, w tym z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych (Dz.U. poz. 1007) z późniejszymi zmianami.

Oświadczenie o doręczeniu KID.

Oświadczam, że otrzymałem(am) ustandaryzowany dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym. Jestem świadomy, że dokument ten ma charakter informacyjny, a pełne informacje o produkcie ubezpieczeniowym zawarte są w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.

Oświadczenie o charakterze wynagrodzenia.

Oświadczam, że zostałem(am) poinformowany(na) o charakterze wynagrodzenia otrzymywanego przez agenta lub osoby wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń w związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia.

Klauzula dotycząca doręczenia OWU ubezpieczonym (art. 19 UDUR).

Ubezpieczający zobowiązuje się do doręczenia ubezpieczonym warunków umowy, w tym Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania czynności agencyjnych (Dz.U. poz. 1007) z późniejszymi zmianami, zawierających informację, o której mowa w art. 17 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i udzielenia niezbędnych informacji dotyczących ochrony ubezpieczeniowej przed wyrażeniem przez nich zgody na objęcie ochroną ubezpieczeniową.

Klauzula dotycząca profilowania przy zawarciu umowy ubezpieczenia (nie dotyczy danych wrażliwych).

Wyrażam zgodę na przetwarzanie przez InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group moich danych osobowych innych niż dotyczące stanu zdrowia, w celu profilowania i podejmowania wobec mnie decyzji dotyczących wysokości składki ubezpieczeniowej w sposób zautomatyzowany, w oparciu o profilowanie.

Klauzula dotycząca występowania o dane do innych zakładów ubezpieczeń.

Wyrażam zgodę na udostępnianie – na żądanie InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group – moich danych osobowych przetwarzanych przez inne zakłady ubezpieczeń w zakresie potrzebnym do oceny ryzyka ubezpieczeniowego i weryfikacji podanych przeze mnie danych, ustalenia prawa do świadczenia z zawartej umowy ubezpieczenia i wysokości tego świadczenia, a także do udzielenia posiadanych informacji o przyczynie mojej śmierci lub informacji niezbędnych do ustalenia prawa uprawnionego z umowy ubezpieczenia do świadczenia i jego wysokości.

Klauzula dotycząca przetwarzania danych w celach marketingowych (w tym w sposób zautomatyzowany z profilowaniem).

Wyrażam zgodę na podejmowanie przez InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group wobec mnie decyzji opartych wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu, w tym profilowaniu moich danych osobowych w celu marketingu bezpośredniego własnych produktów lub usług w celu określenia preferencji lub potrzeb w zakresie produktów ubezpieczeniowych i innych produktów finansowych, oraz w celu przedstawienia mi odpowiedniej oferty.

Klauzula zgody na kierowanie komunikacji marketingowej.

Wyrażam zgodę na otrzymywanie od InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie informacji handlowo-marketingowych z użyciem telekomunikacyjnych urządzeń końcowych tzw. automatycznych systemów wywołujących; wskazuję jako formę kontaktu wiadomości elektroniczne (podany przeze mnie adres e-mail, SMS/MMS, serwisy internetowe, w tym portale społecznościowe) oraz połączenia głosowe na podany numer telefonu (rozmowa telefoniczna, komunikaty głosowe IVR).

Oświadczam że zostałem(am) poinformowany(a) że:

Informacja zgodna art. 13 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27.04.2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), zwanego dalej Rozporządzeniem.

Administrator Danych osobowych.

Administratorem Pana/Pani danych osobowych jest InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie (00-668), ul. Noakowskiego 22. Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych – poprzez email iod@interrisk.pl lub pisemnie na adres siedziby Administratora.

Cele przetwarzania danych osobowych oraz podstawa prawna.

Pani/Pana dane mogą być przetwarzane w celu i na podstawie:

1. Zawarcie i wykonanie umowy ubezpieczenia. Podstawa prawna: niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy (art. 6 ust. 1 lit. b) RODO);
2. Likwidacja zgłoszonych szkód. Podstawa prawna: realizacja zawartej umowy (art. 6 ust. 1 lit. b) RODO);
3. Dochodzenie roszczeń lub obrona przed roszczeniami w związku z zawartą umową ubezpieczenia. Podstawa prawna: prawnie uzasadniony interes Administratora (art. 6 ust. 1 lit. f) RODO). Naszym prawnie uzasadnionym interesem jest możliwość dochodzenia lub obrony przed roszczeniami;
4. Podejmowanie czynności w związku z przeciwdziałaniem przestępstwom ubezpieczeniowym, w tym wypłatom nienależnych świadczeń. Podstawa prawna: prawnie uzasadniony interes Administratora (art. 6 ust. 1 lit. f) RODO), wynikający wprost z przepisów prawa. Naszym prawnie uzasadnionym interesem jest zapobieganie i ściganie przestępstw popełnianych na naszą szkodę;
5. Rozpoznawanie odwołań od decyzji wydanych w procesie likwidacji szkód. Podstawa prawna: obowiązek prawny ciążyący na Administratorze (art. 6 ust. 1 lit. c) RODO);
6. Reasekuracja ryzyk. Podstawa prawna: prawnie uzasadniony interes Administratora (art. 6 ust. 1 lit. f) RODO);
7. Marketing usług własnych. Podstawa prawna: realizacja uzasadnionego interesu Administratora (art. 6 ust.1 lit. f) RODO);

Przesyłanie ofert handlowo-marketingowych drogą mailową, sms, telefonicznie na podstawie wyrażonej zgody.
Podstawa prawa: zgoda (art. 6 ust.1 lit. a) RODO; Osoba, która otrzymuje korespondencję, wyraziła na to zgodę.

Wysyłka dokumentów dotyczących umowy ubezpieczenia tj. dokumentu OWU i informacji o produkcie.
Podstawa prawna: zgoda Klienta (art. 6 ust. 1 lit. a) RODO). Osoba, która otrzymuje korespondencję, wyraziła na to zgodę;

8. Obsługa Klientów w zakresie dotyczącym realizacji zawartej umowy ubezpieczenia. Podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania do świadczenia usługi (art. 6 ust. 1 lit. b) RODO);
9. Komunikacja dotycząca zgłoszonej szkody lub rozwiązania zgłoszonej sprawy za pośrednictwem poczty e-mail lub tradycyjnej korespondencji, lub rozmowy telefonicznej. Podstawą prawną przetwarzania jest uzasadniony interes Administratora (art. 6 ust. 1 lit. f) RODO) polegający na prowadzeniu korespondencji kierowanej do niego w związku z jego działalnością gospodarczą i rozwiązania zgłoszonej sprawy związanej z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą;
10. Realizacja obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – podstawą prawną jest obowiązek prawny ciążyący na Administratorze (art. 6 ust. 1 lit. c) RODO);
11. Ocena ryzyka ubezpieczeniowego – podstawą prawną jest obowiązek prawny ciążyący na Administratorze (art. 6 ust. 1 lit. c) RODO);

Podanie danych osobowych jest dobrowolne jednak niezbędne do zawarcia i realizacji umowy ubezpieczenia.
Dane zostały przekazane przez Ubezpieczającego.

Informacja o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu.

W związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych, decyzje dotyczące Pani/Pana mogą być podejmowane w sposób zautomatyzowany (bez wpływu człowieka).
Decyzje te mogą dotyczyć:

- 1) oceny ryzyka ubezpieczeniowego (tj. zawarcia umowy ubezpieczenia i wysokości składki ubezpieczeniowej) i będą podejmowane na podstawie Pani/Pana danych dotyczących – w zależności od zawieranej umowy ubezpieczenia – daty urodzenia, miejsca zamieszkania, wykonywanego zawodu, roku uzyskania prawa jazdy i danych dotyczących typu pojazdu, liczby szkód w ostatnich latach, informacji o stanie zdrowia, parametrów technicznych, wartości i lokalizacji nieruchomości;
- 2) marketingu bezpośredniego własnych produktów InterRisk (kierowanie do Pani/Pana informacji marketingowych oraz oferowanie produktów i usług InterRisk) i będą podejmowane na podstawie Pani/Pana danych dotyczących daty urodzenia, miejsca zamieszkania, wykonywanego zawodu, roku uzyskania prawa jazdy i danych dotyczących typu pojazdu, liczby szkód w ostatnich latach, informacji o stanie zdrowia, parametrów technicznych, wartości i lokalizacji nieruchomości.

Powyższe decyzje będą oparte o profilowanie, tj. automatyczną ocenę ryzyka ubezpieczeniowego zawarcia z Panią/Panem umowy ubezpieczenia (przy ocenie ryzyka ubezpieczeniowego) lub automatyczną ocenę Pani/Pana danych w celu ustalenia preferencji i domniemyanych potrzeb w zakresie produktów ubezpieczeniowych i przedstawienia odpowiedniej oferty (przy celach marketingowych). Przykładowo: im więcej szkód miało miejsce w minionym okresie, tym większe może być ryzyko ubezpieczeniowe i w związku z tym wyliczona na podstawie automatycznej oceny ryzyka składka ubezpieczeniowa może być wyższa. W związku ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji ma Pani/Pan prawo do zakwestionowania tej decyzji, do wyrażenia własnego stanowiska lub do uzyskania interwencji człowieka (tj. przeanalizowania danych i podjęcia decyzji przez człowieka).

Okres przechowywania danych.

Dane osobowe będą przechowywane do momentu upływu roszczeń wynikających z umowy ubezpieczenia. Dane przetwarzane na podstawie zgody będą przechowywane do momentu jej wycofania. Pozostałe dane będą przechowywane w każdym z powyżej określonych celów w okresie niezbędnym do jego spełnienia.

Odbiór danych.

Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane innym spółkom z grupy kapitałowej Vienna Insurance Group w Polsce w celu między innymi oceny ryzyka ubezpieczeniowego. Ponadto mogą być przekazane na podstawie przepisów prawa organom władzy publicznej. W związku z realizacją procesu likwidacji szkody dane będą powierzone do przetwarzania również współpracującymi z nami firmami zajmującymi się w naszym imieniu likwidacją szkód, wyceną szkód. Dane mogą być także powierzone podmiotom wspierającym nas w ocenie ryzyka ubezpieczeniowego. InterRisk dokonał powierzenia im danych osobowych na podstawie zawartych umów powierzenia przetwarzania danych.

Kategoria danych odnośnych.

Zakres przetwarzanych danych obejmuje: imię i nazwisko, funkcja.

Przekazywanie danych do Państwa trzeciego.

Administrator nie będzie przekazywał Pan/Pani danych osobowych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej.

Prawa osoby, której dane dotyczą.

Przysługuje Pani/Panu prawo żądania od Administratora dostępu do swoich danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, a także do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania oraz przenoszenia danych. Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.

W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z Administratorem lub z Inspektorem Ochrony Danych. Dane kontaktowe Administratora oraz Inspektora Ochrony Danych wskazano powyżej.

Informacja o wymogu podania danych.

Podanie danych osobowych w związku z zawieraniem umowy jest konieczne do zawarcia i wykonywania umowy ubezpieczenia oraz do dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego – bez podania danych osobowych nie jest możliwe zawarcie umowy ubezpieczenia. Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.

Klauzula dotycząca dobrowolności złożenia oświadczeń.

Niniejsze oświadczenia składam dobrowolnie.

Informacja o wynagrodzeniu.

Jeśli czynności dystrybucyjne w związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia wykonuje pracownik InterRisk, pracownik otrzymuje z tego tytułu wynagrodzenie zasadnicze lub zasadnicze oraz zmienne uwzględnione w kwocie składki ubezpieczeniowej. W przypadku gdy czynności dystrybucyjne w związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia wykonuje agent ubezpieczeniowy, agent jest zobowiązany poinformować klienta o charakterze otrzymywanego wynagrodzenia, a w przypadku gdy honorarium jest płacone bezpośrednio przez klienta – o jego kwocie.

Skargi i reklamacje.

Oświadczam, że zostałem(am) poinformowany(a), że przysługuje mi prawo składania skarg i zastrzeżeń dotyczących usług świadczonych przez InterRisk, zwanych dalej łącznie reklamacjami. Reklamację można złożyć w każdej jednostce organizacyjnej InterRisk obsługującej klientów w następujący sposób:

- a) w formie pisemnej – osobiście lub za pośrednictwem operatora pocztowego lub kuriera albo
- b) ustnie – telefonicznie poprzez InterRisk Kontakt (nr tel.: 22 575 25 25) lub osobiście do protokołu w jednostce organizacyjnej InterRisk obsługującej klientów.

InterRisk udziela odpowiedzi na reklamację w formie papierowej lub na trwałym nośniku w ciągu 30 dni od dnia otrzymania reklamacji lub w ciągu 60 dni w szczególnie skomplikowanych przypadkach. Odpowiedź na reklamację osoby fizycznej może być dostarczona za pomocą poczty elektronicznej tylko na wniosek tej osoby.

Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia będącemu osobą fizyczną przysługuje prawo skierowania wniosku do Rzecznika Finansowego o podjęcie czynności. Konsumentom przysługuje także prawo zwrócenia się o pomoc do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta. InterRisk podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

.....
Miejscowość, Data

.....
Podpis i Pieczęć Ubezpieczającego