

Wniosek o zawarcie umowy obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej

Prosimy o jak najdokładniejsze wypełnienie wszystkich rubryk wniosku.

Jeżeli ilość miejsca jest niewystarczająca, prosimy o dołączenie informacji w formie załącznika do wniosku.

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym jest dostępny na stronie: <https://interrisk.pl/dokumenty/>

1 Czy wnioskowane ubezpieczenie jest kontynuacją/wznowieniem ubezpieczenia zawartego z InterRisk? Tak ☐ Nie ☐

Jeżeli tak, prosimy o podanie numeru ostatniej polisy:

2 Ubezpieczający:

Nazwa:

Adres siedziby:

REGON: NIP:

e-mail: nr telefonu:

3 Ubezpieczony:

Nazwa:

Adres siedziby:

REGON: NIP:

e-mail: nr telefonu:

4 Data wpisu Ubezpieczonego do rejestru brokerów: - -

5 Zakres prowadzonej działalności:

☐ broker ubezpieczeniowy

☐ broker reasekuracyjny

6 Przychód z działalności brokerskiej Ubezpieczonego:

– w minionym roku obrotowym (PLN):

– przewidywany w bieżącym roku obrotowym (PLN):

– przewidywany we wnioskowanym okresie ubezpieczenia (PLN):

7 Czy Ubezpieczony wykonywał lub zamierza wykonywać czynności brokerskie w innym kraju Europejskiego Obszaru Gospodarczego niż Polska:

☐ tak ☐ nie

Jeżeli tak:

– w jakich krajach:

– jaki był udział przychodu z działalności w tych krajach w łącznym przychodzie w ostatnim roku obrotowym: %

– jaki jest przewidywany udział przychodu z działalności w tych krajach w łącznym przychodzie w okresie ubezpieczenia: %

8 Liczba osób wykonujących czynności brokerskie na rzecz Ubezpieczonego:

9 Czy w zakresie prowadzonej działalności Ubezpieczony:

– zajmuje się prowadzeniem postępowań o udzielenia zamówienia publicznego? Tak ☐ Nie ☐

– pośredniczy w przekazywaniu należności pomiędzy klientami a ubezpieczycielami? Tak ☐ Nie ☐

– posługuje się w prowadzonej działalności pisemnymi procedurami obsługi klientów i ubezpieczycieli? Tak ☐ Nie ☐

– posiada certyfikowany system zarządzania według norm ISO? Tak ☐ Nie ☐

– czy Ubezpieczony zleca wykonywanie czynności wymagających specjalistycznej wiedzy innym podmiotom? Tak ☐ Nie ☐

Jeśli tak, jakie są to czynności:

10 Jakie rodzaje ubezpieczeń znajdują się w portfelu Ubezpieczonego?	Udział > 20% przypisu składki w portfelu
☐ Komunikacyjne	Tak ☐ Nie ☐
☐ mienia i OC	Tak ☐ Nie ☐
☐ gwarancje ubezpieczeniowe	Tak ☐ Nie ☐
☐ na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Tak ☐ Nie ☐
☐ na życie - pozostałe	Tak ☐ Nie ☐
☐ zdrowotne	Tak ☐ Nie ☐
☐ inne (jakie?)	Tak ☐ Nie ☐

Struktura klientów:	Udział > 20% przypisu składki w portfelu
☐ przedsiębiorstwa o przychodach rocznych do 10 mln zł	Tak ☐ Nie ☐
☐ przedsiębiorstwa o przychodach od 10 do 200 mln	Tak ☐ Nie ☐
☐ przedsiębiorstwa o przychodach powyżej 200 mln	Tak ☐ Nie ☐
☐ jednostki samorządowe	Tak ☐ Nie ☐
☐ inne podmioty publiczne	Tak ☐ Nie ☐

11 Czy w okresie ostatnich 5 lat zgłoszone były roszczenia z tytułu szkód powstałych wskutek uchybień w związku z wykonywaniem działalności broker-skiej, za które odpowiedzialność cywilną ponosi Ubezpieczony?

Tak ☐ Nie ☐

Jeśli tak:

- prosimy o wypełnienie poniższej tabeli
- jeśli szkody były obsługiwane przez ubezpieczycieli, prosimy o załączeniu do wniosku aktualnych zaświadczeń o przebiegu ubezpieczenia

Data szkody	Na czym polegała szkoda, jakie były okoliczności jej powstania	Wysokość roszczenia poszkodowanego (PLN)	Wyplacone odszkodowanie (PLN)	Czy sprawa szkody jest zakończona?
DD - MM RRRR				Tak ☐ Nie ☐
DD - MM RRRR				Tak ☐ Nie ☐
DD - MM RRRR				Tak ☐ Nie ☐

12 Dodatkowe informacje o Ubezpieczonym, o których zdaniem Ubezpieczającego InterRisk powinien wiedzieć przy ocenie ryzyka:

13 Wnioskowany okres ubezpieczenia: od: DD - MM - RRRR do: DD - MM - RRRR

Ochrona ubezpieczeniowa nie może obejmować ubezpieczeniem okresu poprzedzającego zawarcie umowy ubezpieczenia.

14 Wnioskowana wysokość sumy gwarancyjnej:

	na jedno zdarzenie	na wszystkie zdarzenia
Minimalna suma gwarancyjna: Tak ☐ Nie ☐	1 564 610,00 EUR	2 315 610,00 EUR
Inne wnioskowane warianty sumy gwarancyjnej:		

UWAGA

Wniosek i ewentualne załączniki powinny posiadać datę wystawienia i być podpisane przez osoby uprawnione do reprezentowania firmy. Przy podpisach odręcznych prosimy odcisnąć pieczęćki imienne.

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

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

Z zastrzeżeniem szczególnych przypadków, w tym określonych w przepisach prawa, do zawarcia umowy ubezpieczenia dochodzi nie wcześniej, niż z chwilą, w której Ubezpieczający złożył Ubezpieczycielowi oświadczenie woli zawarcia umowy zaproponowanych przez Ubezpieczyciela na podstawie niniejszego wniosku warunkach.

Ochrona ubezpieczeniowa nie może obejmować ubezpieczeniem okresu poprzedzającego zawarcia umowy ubezpieczenia.

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.

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 działalności brokerskiej (Dz.U. poz. 1085) 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 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 18 maja 2018 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz.U. poz. 1085) 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);
 8. Przesyłanie ofert handlowo-marketingowych drogą mailową, sms, telefonicznie na podstawie wyrażonej zgody.
 9. Podstawa prawa: zgoda (art. 6 ust. 1 lit. a) RODO; Osoba, która otrzymuje korespondencję, wyraziła na to zgodę.
 10. Wysyłka dokumentów dotyczących umowy ubezpieczenia tj. dokumentu OWU i informacji o produkcie.
 11. Podstawa prawna: zgoda Klienta (art. 6 ust. 1 lit. a) RODO). Osoba, która otrzymuje korespondencję, wyraziła na to zgodę;
 12. 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);
 13. 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;
 14. Realizacja obowiązków z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – podstawą prawną jest obowiązek prawny ciążyący na Administratorze (art. 6 ust. 1 lit. c) RODO);
 15. 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 zawieranego 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.

Odbiorcy 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 współpracującym z nami firmami zajmującym 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

DD - MM - RRRR

data

podpis i pieczęć Ubezpieczającego