



Umowa zmiany Ubezpieczającego

Dotyczy umowy ubezpieczenia potwierdzonej polisą numer _____ i zawartej w dniu DDMMRRRR, zwanej dalej umową ubezpieczenia.

Ten dokument podpisuje osoba reprezentująca AXA, która posiada odpowiednie pełnomocnictwo/upoważnienie od AXA. Jeśli nie ma kontaktu z tą osobą, załącz następujące dokumenty:

- 1) kopię dokumentu tożsamości dotychczasowego Ubezpieczającego,
- 2) kopię dokumentu tożsamości nowego Ubezpieczającego,
- 3) Formularz AML i rezydencji podatkowej – tylko wtedy gdy nowy Ubezpieczający zajmuje eksponowane stanowisko polityczne,
- 4) odpis właściwego rejestru (np. KRS) lub inny dokument, który zawiera dane nowego Ubezpieczającego oraz Formularz AML i rezydencji podatkowej – tylko wtedy gdy Ubezpieczający nie jest osobą fizyczną.

między:

Dane dotychczasowego Ubezpieczającego

Nazwisko/nazwa _____		Imię _____	
<u>DD</u> <u>MM</u> <u>RR</u> <u>RR</u> Data urodzenia	_____ PESEL	Płeć <input type="checkbox"/> kobieta <input type="checkbox"/> mężczyzna	_____ Państwo urodzenia
Obywatelstwo <input type="checkbox"/> polskie <input type="checkbox"/> inne (jeśli inne niż polskie, prosimy podać jakie) _____			
_____ Seria i numer dokumentu tożsamości	<input type="checkbox"/> dowód osobisty <input type="checkbox"/> paszport <input type="checkbox"/> karta pobytu	_____ NIP ¹	
_____ Telefon	<input type="checkbox"/> stacjonarny <input type="checkbox"/> komórkowy	_____ Godziny kontaktu	_____ E-mail

Adres zamieszkania/siedziby/głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej w przypadku osób fizycznych, które ją prowadzą

_____ Ulica	_____ Numer domu/lokalu	_____ Miejscowość	_____ Kod pocztowy	_____ Kraj
----------------	----------------------------	----------------------	-----------------------	---------------

Adres korespondencyjny (jeśli jest inny niż adres zamieszkania/siedziby/głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej w przypadku osób fizycznych, które ją prowadzą)

_____ Ulica	_____ Numer domu/lokalu	_____ Miejscowość	_____ Kod pocztowy	_____ Kraj
----------------	----------------------------	----------------------	-----------------------	---------------

zwany dalej dotychczasowym Ubezpieczającym a:

Dane nowego Ubezpieczającego

Jeśli nowy Ubezpieczający jest osobą prawną lub jeśli działa przez przedstawiciela (np. pełnomocnika), do wniosku załącz Formularz AML i rezydencji podatkowej oraz dokument tożsamości reprezentanta/pełnomocnika. Dokumenty te są dostępne w Centrum Klienta na axa.pl.

Nazwisko/nazwa _____		Imię _____	
<u>DD</u> <u>MM</u> <u>RR</u> <u>RR</u> Data urodzenia	_____ PESEL	Płeć <input type="checkbox"/> kobieta <input type="checkbox"/> mężczyzna	_____ Państwo urodzenia
Obywatelstwo <input type="checkbox"/> polskie <input type="checkbox"/> inne (jeśli inne niż polskie, prosimy podać jakie) _____			
_____ Seria i numer dokumentu tożsamości	<input type="checkbox"/> dowód osobisty <input type="checkbox"/> paszport <input type="checkbox"/> karta pobytu	_____ NIP ¹	
_____ Telefon	<input type="checkbox"/> stacjonarny <input type="checkbox"/> komórkowy	_____ Godziny kontaktu	_____ E-mail

1. Wypełnij w przypadku gdy Ubezpieczającym jest osoba prawna, jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej lub osoba fizyczna, która prowadzi działalność gospodarczą.

Adres zamieszkania/siedziby/głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej w przypadku osób fizycznych, które ją prowadzą

Ulica _____ Numer domu/lokalu _____ Miejscowość _____ Kod pocztowy _____ Kraj _____

Adres korespondencyjny (jeśli jest inny niż adres zamieszkania/siedziby głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej w przypadku osób fizycznych, które ją prowadzą)

Ulica _____ Numer domu/lokalu _____ Miejscowość _____ Kod pocztowy _____ Kraj _____

Źródła pochodzenia majątku w związku z finansowaniem umowy

- umowa o pracę działalność gospodarcza / udziały w spółkach / wolny zawód darowizna spadek wygrana losowa kredyt
 emerytura lub renta inne _____ odmawiam podania

Rodzaj prowadzonej działalności gospodarczej (kod PKD przeważającej działalności)² _____

zwany dalem nowym Ubezpieczającym.**Oświadczenia nowego Ubezpieczającego****Oświadczenie nowego Ubezpieczającego, który jest osobą fizyczną**

Jeśli w tej sekcji zaznaczasz „Tak”, wypełnij dodatkowo Formularz AML i rezydencji podatkowej, który znajdziesz w Centrum Klienta na axa.pl. Odpowiedź „Tak” powinny zaznaczyć osoby, które zajmują eksponowane stanowisko polityczne lub pełnią znaczące funkcje publiczne. Zgodnie z art. 2 ust. 2 ustawy z 01.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, za takie osoby uznaje się w szczególności: (a) osoby pełniące istotne funkcje publiczne, np.: ministrów, posłów, senatorów, ambasadorów, dyrektorów przedsiębiorstw i urzędów państwowych, członków najwyższych organów sądowych oraz (b) osoby znane jako bliscy współpracownicy takich osób, (c) członków najbliższej rodziny takich osób (rodziców, dzieci, małżonków). Pełną definicję znajdziesz także w dokumencie „Definicja PEP” w Centrum Klienta na axa.pl.

Oświadczam, że jestem osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne. Tak Nie

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Oświadczenie o przekazaniu informacji dotyczących przetwarzania danych osobowych

Oświadczam, że otrzymałem/-am informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych, które znajdują się na ostatniej stronie.

Rezydencja podatkowa nowego Ubezpieczającego (jeśli nie jesteś osobą fizyczną, wypełnij obowiązkowo Formularz AML i rezydencji podatkowej)

Uwaga: Jeśli Ubezpieczającym jest spółka cywilna, każdy wspólnik oraz spółka wypełniają Formularz AML i rezydencji podatkowej zgodnie z instrukcjami w nim zawartymi.

Prawo wymaga, abyśmy uzyskali od Ciebie poniżej ważne informacje. Ich zakres określają ustawy:

- z 9.10.2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA,
- z 9.03.2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami.

Podatnikiem w Stanach Zjednoczonych Ameryki (USA) jest zawsze obywatel USA oraz inne osoby, które mają status rezydenta podatkowego w USA – w razie wątpliwości skontaktuj się z prawnikiem lub doradcą podatkowym.

Oświadczam, że jestem podatnikiem w USA lub innym kraju poza Polską.

- Tak (uzupełnij dane poniżej)
 Nie (nie musisz uzupełniać danych poniżej)

Miejsce urodzenia: _____
Miejscowość _____ Kraj _____

Kraj rezydencji (wskaz wszystkie właściwe): _____

Numer TIN: _____ Kraj nie wydał numeru TIN

Powód niewydania numeru TIN: _____

Inny indywidualny numer: _____ Rodzaj innego identyfikatora: _____

TIN (Tax Identification Number) jest odpowiednikiem Numeru Identyfikacji Podatkowej w kraju rezydencji. Jeśli jesteś jeszcze rezydentem w innych krajach, wypełnij dodatkowo Formularz AML i rezydencji podatkowej.

Zobowiązuję się do aktualizacji powyższych danych w 30 dni od ich zmiany.

Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

Oświadczenie dodatkowe o wyrażeniu zgody na trwałe nośnik i komunikację elektroniczną

Wyrażam zgodę na przekazywanie informacji dotyczących umowy ubezpieczenia po wejściu w życie umowy zmiany Ubezpieczającego na trwałe nośniku, to znaczy materiale lub narzędziu umożliwiającym przechowywanie informacji w sposób zapewniający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów sporządzenia tych informacji oraz odtworzenie przechowywanych informacji w niezminionej postaci. Trwałym nośnikiem jest np. plik PDF wysyłany na adres e-mail lub przekazany na płycie CD lub na pendrivie oraz z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość, w szczególności na wskazany przeze mnie e-mail.

Wnoszę o przesyłanie mi odpowiedzi na zgłaszane przeze mnie reklamacje na podany w niniejszej umowie e-mail: Tak Nie

2. Wypełnij, jeśli umowę zawiera osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą.

Klauzula marketingowa (kod: 1AP429)

Zgadzam się na przetwarzanie moich danych osobowych, tutaj podanych, w celach marketingowych, w tym otrzymywanie ofert, zgodnie z poniższym wyborem:

zaznaczam wszystkie poniższe

- AXA Ubezpieczenia TUIR S.A. – oferty ubezpieczeń majątkowych
 - AXA Życie TU S.A. – oferty ubezpieczeń na życie i zdrowie
 - AXA TFI S.A. – oferty funduszy inwestycyjnych
 - AXA Polska S.A. – doradztwo ubezpieczeniowe
- Wszystkie spółki z siedzibą przy ul. Chłodnej 51 w Warszawie (00-867).

Oferty mogą być mi przedstawiane:

- głosowo (np. połączenia telefonicznie)
- mailem
- poprzez SMS
- za pośrednictwem mediów społecznościowych
- za pośrednictwem serwisów transakcyjnych AXA
- w grach i wirtualnej rzeczywistości (VR)
- pocztą tradycyjną

również przy użyciu automatycznych systemów wywołujących.

Zgoda obejmuje także profilowanie, które będzie służyć określeniu preferencji i potrzeb w zakresie produktów ubezpieczeniowych. Wyrażoną zgodę można wycofać w dowolnym momencie. Jej wycofanie nie wpływa jednak na prawidłowość przetwarzania danych, które miało miejsce, zanim zgoda została wycofana.

Poniższym podpisem potwierdzam zgodność wszystkich informacji ze stanem faktycznym i oświadczeń, które mnie dotyczą.

Data

Czytelny podpis nowego Ubezpieczającego

Treść umowy

- Na mocy niniejszej umowy nowy Ubezpieczający wstępuje w miejsce dotychczasowego Ubezpieczającego w zakresie uregulowanym umową ubezpieczenia zawartą pomiędzy AXA Życie Towarzystwem Ubezpieczeń S.A. a dotychczasowym Ubezpieczającym.
- Nowy Ubezpieczający oświadcza, że znana mu jest treść umowy ubezpieczenia, w tym treść ogólnych warunków ubezpieczenia, na podstawie których umowa ubezpieczenia została zawarta, szczegółowo zapoznał się z warunkami umowy ubezpieczenia i w pełni je akceptuje.
- Dotychczasowy Ubezpieczający przelewa na rzecz nowego Ubezpieczającego swoją wierzitelność wynikającą z zawartej umowy ubezpieczenia.
- Nowy Ubezpieczający przejmuje wszelkie zobowiązania wynikające z umowy ubezpieczenia.
- Na mocy niniejszej umowy nowy Ubezpieczający staje się stroną umowy ubezpieczenia.
- Umowa wchodzi w życie po zaakceptowaniu jej przez AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
- Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- W sprawach nieuregulowanych umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy kodeksu cywilnego.
- Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron umowy oraz jeden dla AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. W przypadku niewyrażenia zgody przez Towarzystwo umowa nie wywiera żadnych skutków.

Data

Czytelny podpis nowego Ubezpieczającego

Data

Czytelny podpis dotychczasowego Ubezpieczającego

Poniższe miejsce należy wypełnić w przypadku, gdy Ubezpieczony nie jest jednocześnie Ubezpieczającym.

Dane Ubezpieczonego

Imię i nazwisko PESEL lub data urodzenia

Ubezpieczony wyraża zgodę na zmianę Ubezpieczającego. Tak Nie

Data

Czytelny podpis Ubezpieczonego

Jeżeli Ubezpieczony nie posiada pełnej zdolności do czynności prawnych, wymagany jest podpis przedstawiciela ustawowego Ubezpieczonego.

Wypełnia osoba reprezentująca AXA

Do realizacji umowy potrzebujemy kopii obu stron dokumentu tożsamości nowego i dotychczasowego Ubezpieczającego. Jeśli nie chcesz nam ich wysłać, poproś osobę reprezentującą AXA o potwierdzenie poniżej zgodności danych wpisanych do umowy. Pamiętaj, że osoba ta powinna mieć upoważnienie/pełnomocnictwo od AXA.

Potwierdzam własnoręczność podpisów złożonych w umowie i oświadczam, że zweryfikowałem/-am tożsamość klientów na podstawie dokumentów wskazanych w tej umowie.

Imię i nazwisko Numer wewnętrzny/RAU

Miejscowość Data

Podpis osoby reprezentującej AXA

- Administratorem przekazanych przez Państwa danych osobowych jest AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą przy ul. Chłodnej 51, 00-867 Warszawa (AXA, administrator).
 - Państwa dane mogą być przetwarzane w celu:
 - zawarcia i wykonania umowy ubezpieczenia, w tym dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy;
 - zawarcia i wykonania umowy ubezpieczenia, w tym dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego, w zakresie obejmującym dane osobowe określone w art. 27 Ustawy, tj. dane wrażliwe – podstawą prawną przetwarzania danych jest Państwa zgoda, pod warunkiem że ta została przez Państwa udzielona; w razie nieudzielenia zgody dane osobowe nie są przetwarzane w tym celu;
 - oceny ryzyka ubezpieczeniowego w sposób zautomatyzowany w ramach profilowania klientów przed zawarciem umowy ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania jest przepis prawa;
 - marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych administratora, w tym w celach analitycznych i profilowania – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność ich przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest prowadzenie marketingu bezpośredniego swoich usług;
 - w celach marketingowych, w tym w celach analitycznych i profilowania, także po zakończeniu umowy ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania danych jest Państwa zgoda, pod warunkiem że została przez Państwa udzielona; w razie nieudzielenia zgody dane osobowe nie są przetwarzane w tym celu;
 - w celach marketingowych, w tym w celach analitycznych i profilowania produktów i usług podmiotów z grupy AXA w Polsce, tj. AXA Życie TU S.A., AXA Ubezpieczenia TUiR S.A., AXA Polska S.A., AXA TFI S.A., AXA PTE S.A. – podstawą prawną przetwarzania danych jest Państwa zgoda, pod warunkiem że została przez Państwa udzielona; w razie nieudzielenia zgody dane osobowe nie są przetwarzane w tym celu;
 - wypełnienia przez administratora danych obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze, wynikającego z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, o ile przepisy te będą miały zastosowanie;
 - wypełnienia przez administratora danych obowiązków związanych z raportowaniem FATCA/CRS (*Foreign Account Tax Compliance Act* oraz *Common Reporting Standard*) – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze, wynikającego z przepisów o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych i wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, o ile przepisy te będą miały zastosowanie;
 - ewentualnego dochodzenia roszczeń związanych z zawartą z Państwem umową ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność ich przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu AXA; uzasadnionym interesem AXA jest możliwość dochodzenia przez nią roszczeń;
 - ewentualnego podejmowania czynności w związku z przeciwdziałaniem przestępstwom ubezpieczeniowym – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność ich przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu AXA; uzasadnionym interesem AXA jest możliwość przeciwdziałania przestępstwom i ścigania przestępstw popełnianych na szkodę AXA;
 - reasekuracji ryzyk – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność ich przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest zmniejszenie ryzyka ubezpieczeniowego związanego z umową ubezpieczenia zawartą z Państwem.
 - Podanie danych osobowych jest dobrowolne, niemniej jest warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia. Konsekwencją niepodania danych jest niemożność zawarcia umowy ubezpieczenia. Podanie danych osobowych w celu ich przetwarzania w celach marketingowych jest dobrowolne.
 - Państwa dane osobowe będą przechowywane odpowiednio:
 - do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy ubezpieczenia lub
 - do momentu realizacji prawnie usprawiedliwionego interesu AXA, lub
 - do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych dotyczących umowy ubezpieczenia, obowiązku przechowywania wynikającego z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisów dotyczących wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych i wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami, o ile odpowiednie przepisy będą miały zastosowanie w Państwa przypadku.
- Administrator zaprzestanie przetwarzania danych do celów marketingu bezpośredniego, w tym profilowania i celów analitycznych, jeżeli zgłoszą Państwo sprzeciw wobec przetwarzania Państwa danych w tych celach.
- Jeżeli wyrazili Państwo zgodę na przetwarzanie danych osobowych do celów marketingowych, to będą one przechowywane do momentu cofnięcia przez Państwa zgody na przetwarzanie danych osobowych.
- AXA przewiduje udostępnienie Państwa danych osobowych następującym kategoriom odbiorców:
 - podmiotom upoważnionym do udostępnienia im danych osobowych na podstawie przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 r. oraz innych przepisów prawa;
 - spółkom z grupy AXA, tj.: (AXA Życie TU S.A., AXA Ubezpieczenia TUiR S.A., AXA Polska S.A., AXA TFI S.A., AXA PTE S.A.) z siedzibą: ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa, zgodnie z wyrażonymi zgodami;
 - podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie AXA, między innymi dostawcom usług IT, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, agencjom marketingowym, czy też agentom ubezpieczeniowym – przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami AXA.
 - Dane osobowe będą przekazywane do państwa trzeciego, którym jest Szwajcaria – na podstawie decyzji Komisji Europejskiej stwierdzającej odpowiedni stopień ochrony – Decyzja Komisji z dnia 26 lipca 2000 r. (2000/518/WE).

Możą Państwo uzyskać kopię danych osobowych przekazywanych do państwa trzeciego, składając wniosek na formularzach dostępnych na stronie [axa.pl](#).
 - Mają Państwo prawo do: dostępu do treści swoich danych; sprostowania danych (poprawiania); usunięcia danych osobowych*; ograniczenia przetwarzania danych osobowych; przenoszenia danych; wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych. Prawa te przysługują Państwu w przypadkach i w zakresie przewidzianym przez przepisy Rozporządzenia lub odpowiednio Ustawy. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Państwa danych osobowych jest zgoda, mają Państwo prawo wycofania zgody. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania danych, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.
 - Jeżeli uznają Państwo, iż przetwarzanie Państwa danych osobowych narusza przepisy Rozporządzenia lub Ustawy, mają Państwo prawo wniesienia skargi do organu nadzorującego ochronę danych osobowych.
 - Państwa dane będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany, w tym również w formie profilowania. Profilowanie będzie się odbywać w celu przedstawienia oferty umowy ubezpieczenia. Oznacza to, że dane osobowe niezbędne do przedstawienia oferty umowy ubezpieczenia wykorzystane zostaną do oszacowania ryzyka ubezpieczeniowego i wyliczenia adekwatnej do niego składki.
- W związku z przetwarzaniem Państwa danych osobowych decyzje dotyczące Państwa mogą być podejmowane w sposób zautomatyzowany (bez wpływu człowieka). W takiej sytuacji decyzje te mogą dotyczyć wysokości składki ubezpieczeniowej. Decyzje będą podejmowane w szczególności na podstawie Państwa danych, dotyczących stanu zdrowia, daty urodzenia, wykonywanego zawodu. Decyzje mogą być oparte na profilowaniu, tj. automatycznej ocenie ryzyka ubezpieczeniowego zawarcia z Państwem umowy ubezpieczenia.
- W związku ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji dotyczących wysokości składki ubezpieczeniowej mają Państwo prawo do zakwestionowania tej decyzji, do wyrażenia własnego stanowiska lub do uzyskania interwencji człowieka (tj. przeanalizowania danych i podjęcia decyzji przez człowieka).
- Kontakt z inspektorem ochrony danych AXA możliwy jest pod adresem e-mail: inspektor@axa.pl*

Ważne:

Treści oznaczone gwiazdką (*) odnoszą się odpowiednio do uprawnień, które można wykonywać od dnia 25 maja 2018 r., bądź do podstawy prawnej, która będzie miała zastosowanie od tego dnia.

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 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 (Rozporządzenie) ma zastosowanie od dnia 25 maja 2018 r.

Do dnia 25 maja 2018 r. podstawą przetwarzania danych osobowych są odpowiednie przepisy ustawy o ochronie danych osobowych, tj. z dnia 13 czerwca 2016 r. (Dz.U. z 2016 r. poz. 922) – powoływanej powyżej jako Ustawa.