

Your International Healthcare Partner



International Private Health Insurance

# WSKAZANIE OSÓB UPOSAŻONYCH W RAZIE ŚMIERCI UBEZPIECZONEGO

## UBEZPIECZONY

Pani       Pan

Imię: \_\_\_\_\_ Nazwisko: \_\_\_\_\_

Adres: \_\_\_\_\_

Adres e-mail: \_\_\_\_\_

Tel. kom.: \_\_\_\_\_

Data i kraj urodzenia: \_\_\_\_\_

1° Wskazuję osoby uposażone według przedstawionej poniżej formuły:

W razie śmierci wypłata całości świadczenia nastąpi w określonej poniżej kolejności:

- Na rzecz współmałżonka, niepozostającego w orzeczonej sądowo separacji z ubezpieczonym, lub konkubenta.
- W przeciwnym razie na rzecz narodzonych lub nienarodzonych dzieci ubezpieczonego, w równych częściach, gdzie część przypadająca wcześniej zmarłym dzieciom przechodzić będzie na dzieci zmarłego lub – wobec braku dzieci – jego rodzeństwo.
- W przeciwnym razie na rzecz ojca i matki w równych częściach, gdzie część przypadająca wcześniej zmarłemu ojcu lub matce przechodzić będzie na osobę pozostającą przy życiu.
- W przeciwnym razie na rzecz spadkobierców ustawowych.

2° Nie wybieram powyższej formuły i wskazuję następujące osoby uposażone:

Nazwisko (nazwiska) <sup>1</sup>	Imię (imiona)	Data urodzenia	Miasto i kraj urodzenia	Adres, numer telefonu, adres e-mail	Część (%)
<b>SUMA</b>					<b>100%</b>

Proszę podać zarówno imię i nazwisko osoby uposażonej, jak i datę i miejsce jej urodzenia.

<sup>1</sup> Nazwisko przyjęte po zawarciu małżeństwa a następnie nazwisko rodowe

Wybór Opcji nr 2 przez Ubezpieczonego oznacza wskazanie kilku kolejnych osób uposażonych na podstawie standardowej klauzuli, a w przypadku chęci określenia dokładnej części przypadającej na poszczególne osoby uposażone należy określić każdą z tych części i zakończyć wskazywanie osób uposażonych poprzez dodanie adnotacji: „w przeciwnym razie na rzecz moich spadkobierców ustawowych”.

W przypadku gdy nie zostanie wybrana żadna z dwóch możliwych opcji, zastosowanie znajduje Opcja nr 1. Przypomina się, iż Ubezpieczony ma prawo – w dowolnym momencie – dokonania zmian w odniesieniu do osób uposażonych i przypisania świadczeń płynących z jego ubezpieczenia na rzecz jednej lub większej ilości osób lub podmiotów już po wystawieniu polisy ubezpieczeniowej (poprzez wypełnienie niniejszego dokumentu).

Po wyrażeniu zgody na przyjęcie świadczenia z ubezpieczenia przez osobę uposażoną nie będzie możliwości dokonywania zmian bez uzyskania pisemnej zgody na dokonanie takiej zmiany od danej osoby uposażonej mającej przyjąć świadczenie.

**Powyższe uchyla i zastępuje poczynione wcześniej ustalenia w zakresie wskazania osób uposażonych**

(Miejsce) \_\_\_\_\_,

(Data) \_\_\_\_\_

Podpis osoby mającej zostać objętą ubezpieczeniem poprzedzony odrębną adnotacją „zapoznałem/am się i zatwierdzam”.

## RODO

Gromadzenie danych osobowych jest niezbędne do zarządzania umową ubezpieczenia przez Ubezpieczyciela, jego spółkę administracyjną, usługodawców, podwykonawców lub reasekuratorów. Celem przetwarzania danych osobowych jest: zawieranie, zarządzanie oraz wykonywanie umów ubezpieczeniowych; opracowywanie statystyk i analiz aktuarialnych; dochodzenie roszczeń regresowych, zarządzanie roszczeniami i prowadzenie sporów sądowych; wdrażanie obowiązujących przepisów prawnych i aktów wykonawczych: przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i zwalczanie nadużyć finansowych; działania związane z zarządzaniem klientami i rozwojem biznesu. Odbiorcami danych są należycie upoważniony personel Ubezpieczyciela, jego spółkę administracyjną, usługodawcy, podwykonawcy lub odpowiedni reasekuratorzy, organizacje społeczne lub pośrednicy ubezpieczeniowi.

Dane osobowe mogą zostać przekazane usługodawcom lub podwykonawcom mającym swoje siedziby w krajach spoza Unii Europejskiej. Przekazanie danych może nastąpić wyłącznie do krajów uznanych przez Komisję Europejską za zapewniające odpowiedni poziom ochrony danych osobowych lub odbiorców stosujących odpowiednie zabezpieczenia. Dane będą przechowywane przez cały okres obowiązywania umowy do czasu upływu terminów przedawnienia roszczeń oraz wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa.

Ubezpieczonemu przysługuje prawo dostępu do jego danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania i usunięcia. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych Ubezpieczonego jest jego zgoda, ma on prawo do jej wycofania. Na podstawie przepisów prawa Ubezpieczony ma również prawo żądania ograniczenia przetwarzania jego danych osobowych lub wniesienia sprzeciwu wobec ich przetwarzania. Ponadto Ubezpieczonemu przysługuje prawo przedstawienia założeń w zakresie przetwarzania jego danych osobowych po jego śmierci. Wnioski o wykonanie praw Ubezpieczonego należy przysyłać do: Inspektora Ochrony Danych Grupy VYV: Tour Montparnasse - 33, avenue du Maine - PO Box 245 - 75755 Paris Cedex 15 - France, lub na adres: dpo@groupe-vyv.com. Ubezpieczonemu przysługuje prawo wniesienia skargi do Commission Nationale Informatique et Libertés [CNIL] z siedzibą przy 3, Place de Fontenoy - TSA 80715 - 75334 Paris Cedex 07 - France; Tel: +33 (0) 1.53. 73.22.22.

## ZALECENIA W ODNIESIENIU DO WSKAZYWANIA OSÓB UPOWAŻNIONYCH W RAZIE ŚMIERCI UBEZPIECZONEGO

Prosimy o zapoznanie się z poniższymi zaleceniami:

**Uwaga:** Wskazywanie osób uposażonych w razie śmierci ubezpieczonego należy zakończyć poprzez dodanie adnotacji: „w przeciwnym razie na rzecz moich spadkobierców ustawowych”. Bez względu na to, kto zostanie wskazany jako osoba upoważniona, należy pamiętać o tym, aby nie dokonać wskazania poprzez podanie imienia i nazwiska oraz statusu takiej osoby (np. Pan X, mój współmałżonek).

**Wskazanie współmałżonka:** Nie zaleca się wskazywania poprzez podanie imienia i nazwiska współmałżonka, ale wskazanie: „Mój współmałżonek, niepozostający w orzeczonej sądownie separacji ze mną”. W przypadku drugiego małżeństwa świadczenie zostanie wypłacone na rzecz ostatniego współmałżonka, a w przypadku rozwodu lub orzeczonej sądownie separacji, świadczenie zostanie wypłacone na rzecz drugiej w kolejności osoby uposażonej.

**Wskazanie konkubiny/konkubenta lub osoby pozostającej z ubezpieczonym w rejestrowanym związku partnerskim na mocy prawa francuskiego** w zależności od przypadku należy po prostu wskazać „moja konkubina/mój konkubent” lub „osoba pozostająca ze mną w rejestrowanym związku małżeńskim na mocy prawa francuskiego”. Osobie o wskazanym statusie w momencie śmierci ubezpieczonego przysługiwać będzie prawo do wystąpienia z roszczeniem o wypłatę świadczenia. Od konkubiny/konkubenta wymagane będzie potwierdzenie jej/jego statusu poprzez przedstawienie zaświadczenia o wspólnym pożyciu lub innego dowodu na prowadzenie wspólnego gospodarstwa domowego o charakterze umowy lub wydanego przez odpowiedni organ administracyjny.

**Wskazanie dzieci:** w przypadku wskazania dzieci poprzez podanie ich imienia i nazwiska wszelkie nienarodzone dzieci zostaną wykluczone. Zaleca się wskazanie: "Moje narodzone i nienarodzone dzieci, żyjące i reprezentowane w równych częściach", gdzie część przypadająca wcześniej zmarłym dzieciom przechodzić będzie na dzieci zmarłego lub – wobec braku dzieci – jego rodzeństwo.

**Wskazanie rodziców:** zaleca się wskazanie: „mój ojciec i matka w równych częściach, gdzie część przypadająca wcześniej zmarłemu ojcu lub matce przechodzić będzie na osobę pozostającą przy życiu”, a w przypadku chęci wskazania tylko jednego rodzica: „mój ojciec, w przeciwnym razie moja matka”.

**Wskazanie innych osób:** w przypadku wskazania więcej niż jednej osoby uposażonej zaleca się sprecyzowanie kolejności, w której mają być one brane pod uwagę.

1. W przypadku gdy całość świadczenia ma zostać wypłacona na rzecz pierwszej wskazanej osoby, która wcześniej zmarła, należy wskazać: „Pan X, w przeciwnym razie Pani Y”, itd.
2. W przypadku gdy świadczenie ma zostać wypłacone w równych częściach na rzecz kilku osób uposażonych, należy wskazać: „Pan X, Pani Y w równych częściach”. W przypadku wcześniejszego zgonu jednej z osób uposażonych jego/jej część przechodzić będzie na osobę pozostającą przy życiu.
3. W przypadku gdy świadczenie ma zostać wypłacone w nierównych częściach na rzecz kilku osób uposażonych, do 100% wartości świadczenia, należy wskazać: „30% na rzecz Pana X, 50% na rzecz Pani Y oraz 20% na rzecz Pana Z”.

Zaleca się doprecyzowanie, komu należy wypłacić części należne wcześniej zmarłym osobom.

### Zmiany w odniesieniu do osób uposażonych:

Ubezpieczony ma prawo – w dowolnym momencie – dokonania zmian w odniesieniu do osób uposażonych według standardowej formuły (zawartej w Opcji nr 1) oraz wskazania dowolnej osoby prywatnej lub podmiotu prawnego poprzez podpisanie aktu notarialnego lub umowy cywilnoprawnej. Ubezpieczony zobowiązany jest do powiadomienia nas o wskazaniu

osób uposażonych w formie pisemnej. O zmianach dokonywanych w odniesieniu do osób uposażonych należy informować nas z zachowaniem powyższej formy, gdzie Ubezpieczonemu przysługuje prawo dokonywania zmian w odniesieniu do osób uposażonych, gdy tylko uzna on to za stosowne.



W przypadku wskazania osób uposażonych poprzez podanie ich imienia i nazwiska należy podać ich pełne dane kontaktowe (nazwisko, nazwisko rodowe, datę i miejsce urodzenia, adres, itp.). Informacje te zostaną wykorzystane przez Ubezpieczyciela w razie śmierci Ubezpieczonego.

**Informacje dotyczące wyrażenia zgody na przyjęcie świadczenia:** wskazanie osoby uposażonej nabiera mocy w momencie wyrażenia zgody na przyjęcie świadczenia z ubezpieczenia przez osobę uposażoną i może zostać dokonane jedynie za zgodą ubezpieczonego. Aby zgoda na przyjęcie świadczenia nabrała mocy, ubezpieczony oraz osoba uposażona zobowiązani są do poinformowania nas o jej wyrażeniu dokonany przez podpisanie aktu notarialnego lub umowy cywilnoprawnej.

Formularze z naniesionymi poprawkami, zawierające zbyt dużo informacji lub zmian, trudne do odczytania, wypełnione tylko częściowo, będące kserokopiami, z brakującymi datami i podpisami nie będą brane pod uwagę i zostaną odesłane do Ubezpieczonego.