

## KARTA INFORMACYJNA DYSTRYBUTORA UBEZPIECZEŃ

dostępna również na stronie: [www.kredytok.pl](http://www.kredytok.pl)

### I. Informacje wymagane przez Ustawę z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń:

*Informacja o firmie agenta ubezpieczeniowego, adresie jego siedziby oraz o wykonywanych czynnościach*

1. Capital Service Spółka Akcyjna z siedzibą w Ostrołęce, przy ul. Janusza Korczaka 73, 07-409 Ostrołęka, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000407127, NIP 758-235-17-11, REGON: 145914495, kapitał zakładowy w wysokości 4.000.000 zł (w całości wpłacony), tel. 601 500 500, e-mail: kontakt@kredytok.pl, w dalszej części zwana Capital Service, działa jako agent ubezpieczeniowy wykonujący czynności agencyjne.

*Informacja o firmach zakładów ubezpieczeń, na rzecz których agent wykonuje działalność agencyjną*

2. Capital Service wykonuje działalność agencyjną na rzecz następujących zakładów ubezpieczeń, zwanych w dalszej części Ubezpieczycielami:
  - MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji Spółka Akcyjna
  - AXA Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna
  - AXA ŻYCIE Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna
  - TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych

*Informacja o numerze wpisu do rejestru agentów, adresie strony internetowej oraz sposobie sprawdzenia wpisu*

3. Capital Service jest wpisana do rejestru agentów ubezpieczeniowych pod numerem 11232347/A. Rejestr prowadzony jest przez Komisję Nadzoru Finansowego i jest dostępny na stronie internetowej pod adresem: [https://au.knf.gov.pl/Au\\_online/](https://au.knf.gov.pl/Au_online/). Sprawdzenia wpisu do tego rejestru można dokonać poprzez złożenie odpowiedniego wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego.

*Informacja o charakterze wynagrodzenia agenta*

4. Capital Service otrzymuje od Ubezpieczycieli prowizję lub inny rodzaj wynagrodzenia uwzględniony w kwocie składki ubezpieczeniowej.

*Informacja o możliwości złożenia reklamacji, wniesienia skargi oraz pozasądowego rozwiązywania sporów*

5. Istnieje możliwość złożenia reklamacji, wniesienia skargi oraz pozasądowego rozwiązywania sporów. Capital Service udziela odpowiedzi na reklamacje/skargi w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową. Każda reklamacja/skarga rozpatrywana będzie niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od daty jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, kiedy nie będzie możliwe rozpatrzenie reklamacji/skargi, odpowiedź zostanie przesłana nie później niż w terminie 60 dni od daty otrzymania reklamacji/skargi. W takiej sytuacji Capital Service poinformuje niezwłocznie składającego reklamację/skargę o przyczynie opóźnienia, okolicznościach, które dodatkowo należy ustalić oraz przewidywanym czasie udzielenia odpowiedzi. Składający reklamację/skargę może zwrócić się o udzielenie pomocy do Rzecznika Finansowego lub do miejskich albo powiatowych rzeczników konsumenta. W zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową istnieje możliwość skorzystania z pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przed Rzecznikiem Finansowym (<http://www.rf.gov.pl>).

Klient ma prawo skierowania do AXA Życie TU S.A. lub AXA Ubezpieczenia TUiR S.A. reklamacji, wniesienia skargi oraz ma możliwość złożenia wniosku o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w sposób określony właściwymi przepisami prawa lub w sposób wskazany przez AXA Życie TU S.A. lub AXA Ubezpieczenia TUiR S.A. w umowie ubezpieczenia zawieranej z klientem.

Klient ma prawo skierowania do MetLife TUnŻiR S.A. reklamacji, wniesienia skargi oraz ma możliwość złożenia wniosku o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w sposób określony właściwymi przepisami prawa lub w sposób wskazany przez MetLife TUnŻiR S.A. w umowie ubezpieczenia zawieranej z klientem.

Klient ma prawo skierowania do TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych reklamacji, wniesienia skargi oraz ma możliwość złożenia wniosku o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich w sposób określony właściwymi przepisami prawa lub w sposób wskazany przez TUZ Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych w umowie ubezpieczenia zawieranej z klientem.

**II. Informacje wymagane przez 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 (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)**

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Capital Service Spółka Akcyjna z siedzibą w Ostrołęce, pod adresem: ul. Janusza Korczaka 73, 07-409 Ostrołęka („Administrator”).
2. Dane kontaktowe inspektora ochrony danych osobowych są następujące: nr tel.: 296944800, adres e-mail: [iod@capitalservice.pl](mailto:iod@capitalservice.pl).
3. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane są w celu:
  - a) analizy wymagań i potrzeb,
  - b) przedłożenia oferty zawarcia umowy ubezpieczenia,
  - c) podjęcia działań zmierzających do zawarcia umowy ubezpieczenia,
  - d) realizacji zawartej umowy,
  - e) wypełniania obowiązków prawnych ciążących na Administratorze w związku z prowadzeniem działalności gospodarczej i realizacją zawartych umów,
  - f) wewnętrznych celów Administratora, takich jak: statystyki i raportowanie, analizy księgowe,
  - g) w przypadku wyrażenia zgody – marketingu i promocji produktów i usług oferowanych przez Administratora,
4. Podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest:
  - a) zgoda osoby (art. 6 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia 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 (dalej: „Rozporządzenie”, „RODO”),
  - b) niezbędność ich przetwarzania w celu zawarcia i wykonania umowy oraz podjęcia działań na żądanie osoby przed jej zawarciem (art. 6 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia),
  - c) wypełnienie obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze (art. 6 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia) polegającego w szczególności na obowiązku dokonania analizy wymagań i potrzeb wynikającego z art. 8 Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń.
5. Odbiorcą Pani/Pana danych osobowych będą:
  - a) Ubezpieczyciele,
  - b) pracownicy Administratora, podwykonawcy oraz podmioty świadczące usługi na rzecz Administratora (tj. usługi IT i wsparcia technicznego, usługi księgowe, zewnętrzni audytorzy i podmioty świadczące specjalistyczne usługi, np. doradztwo prawne), które muszą mieć dostęp do danych, aby wykonywać swoje obowiązki; dostęp do Pani/Pana danych będą mieć również uprawnione do tego organy państwowe.
6. Administrator nie zamierza przekazywać Pani/Pana danych do podmiotu w państwie trzecim.
7. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez następujące okresy:
  - a) dane niezbędne dla dokumentacji podatkowej – z upływem 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku,
  - b) dane niezbędne dla celów rachunkowo-księgowych – do 5 lat od końca roku obrotowego, którego dane dotyczą,
  - c) dane dotyczące zawartej umowy ubezpieczenia – przez okres świadczenia obsługi ubezpieczeniowej oraz 5 lat po jej zakończeniu.
8. Przysługuje Pani/Panu prawo do:
  - a) żądania dostępu do swoich danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia przetwarzania, ewentualnie - prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych, a także prawo do przenoszenia danych,
  - b) cofnięcia zgody na przetwarzanie danych w dowolnym momencie; nie wpływa to na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej cofnięciem,
  - c) wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych z siedzibą w Warszawie, 00-193 Warszawa, ul. Stawki 2.
9. Podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest warunkiem zawarcia umowy. Podanie danych jest dobrowolne, ale niezbędne do zawarcia umowy. Konsekwencją niepodania danych będzie brak możliwości zawarcia i realizacji umowy.
10. Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany.
11. Po zakończeniu przetwarzania Pani/Pana danych osobowych w pierwotnie wskazanym celu, dane nie będą przetwarzane w żadnym innym celu.