

**Monument Life Insurance DAC  
(„MLIDAC” lub „MLI”)  
Polityka Ochrony Danych Osobowych**

**Data wejścia w życie: Grudzień 2023**

## 1 Wstęp

**MLI, jako administrator Państwa Danych Osobowych („my”, „nas”, „nasze”) zobowiązuje się, że będzie dochowywać i przestrzegać swoich obowiązków w zakresie ochrony danych.**

Niniejsza Polityka Ochrony Danych Osobowych („Polityka”) przedstawia ważne informacje o naszych zasadach poszanowania prywatności w zakresie Danych Osobowych dotyczących naszych klientów i ich pełnomocników, osób odwiedzających naszą witrynę internetową, zewnętrznych kandydatów do pracy, wykonawców i innych partnerów biznesowych, a w tym, między innymi, spółek inwestorskich, potencjalnych dostawców i odbiorców handlowych, dostawców towarów i usług i wspólników nominowanych. Prosimy o gruntowne zapoznanie się z niniejszą Polityką. Wszelkie zapytania dotyczące niniejszej Polityki należy kierować na adres [MonumentOps@monumentinsurance.com](mailto:MonumentOps@monumentinsurance.com)

\*Dla celów niniejszej Polityki, Dane Osobowe są to wszelkie informacje umożliwiające zidentyfikowanie żyjącej osoby i obejmują takie wrażliwe dane jak rasa, pochodzenie etniczne, stan zdrowia, dane biometryczne i orientacja seksualna.

Niniejsza Polityka informuje o tym, w jaki sposób gromadzimy, przetwarzamy i chronimy Państwa Dane Osobowe, gdy Państwo się z nami kontaktują. Kategorie danych osobowych, które gromadzimy i sposób, w jaki je przetwarzamy, są uzależnione od naszych relacji z Państwem oraz od środków, za pomocą których się kontaktujemy, w tym od Państwa wizyt na naszej witrynie internetowej.

Niniejsza Polityka może być od czasu do czasu aktualizowana. O wszelkich zmianach niniejszej Polityki będziemy informować na naszej witrynie internetowej.

Wszelkie zewnętrzne witryny internetowe, do których Państwo przechodzą poprzez naszą witrynę, nie podlegają postanowieniom niniejszej Polityki. MLIDAC nie ponosi żadnej odpowiedzialności za wykorzystanie i ochronę danych osobowych, które Państwo przekazują takim zewnętrznymi witrynom internetowym. Zaleca się zachowanie ostrożności i przed udostępnieniem swoich danych osobowych na danej zewnętrznej witrynie internetowej zapoznanie się z tamtejszą polityką ochrony danych osobowych.

## 2 Źródła danych osobowych

Poniżej przedstawiona jest niepełna lista metod, za pomocą których gromadzimy dane osobowe:

- **Bezpośrednie gromadzenia danych** - Gromadzimy dane osobowe, które Państwo przekazują bezpośrednio nam, np. gdy kontaktują się z nami pocztą elektroniczną, listownie lub telefonicznie.
- **Przejęcia i administrowanie polisami** - Gdy nabywamy nowe portfele klientów, uzyskujemy dane o polisach i o klientach. To oznacza, że gromadzimy wszystkie informacje dotyczące pierwotnych umów. W procesie administrowania tymi umowami, gromadzimy nowe dane osobowe, gdy posiadacz polisy chce wprowadzić zmiany do umowy lub zgłosić szkodę itp.
- **Dane osobowe od podmiotów trzecich.** Gromadzimy dane osobowe dotyczące Państwa od

podmiotów trzecich, np. partnerów biznesowych. Mogą Państwo skontaktować się z nami w sprawie praw do ochrony tych danych osobowych, które już wcześniej zostały ujawnione.

- **Zautomatyzowane gromadzenie danych.** Ponadto gromadzimy i możemy pozwolić podmiotom trzecim na gromadzenie Państwa Danych Osobowych w trybie automatycznym, poprzez zastosowanie na naszej witrynie plików cookie i podobnych technologii śledzących. Mają Państwo możliwość zaktualizowania preferencji dotyczących zautomatyzowanego gromadzenia danych, odwiedzając centrum preferencji cookies na naszej witrynie internetowej. Dalsze informacje w tym zakresie dostępne są w naszej Polityce Cookies na stronie <https://monumentregroup.com/cookies-policy/>

### 3 Kategorie gromadzonych danych osobowych

Możemy gromadzić jedną lub więcej z poniższych kategorii Państwa Danych Osobowych w zależności od naszych relacji z Państwem:

- **Dane umożliwiające identyfikację:** nazwisko, informacje kontaktowe (np. adres email, adres pocztowy, numery telefonów), data urodzenia, stanowisko służbowe, pracodawca oraz wizerunki;
- **Informacje finansowe:** nazwa i numer rachunku bankowego, kod banku, raporty o zdolności kredytowej, prawa z udziałów/akcji oraz inne dane finansowe nadające się do potwierdzenia transakcji finansowych lub weryfikacji uprawnień;
- **Informacje rekrutacyjne:** życiorysy zawodowe włącznie z danymi biograficznymi (np. dotychczasowe zatrudnienie, poziom wykształcenia), referencje i opinie z rekrutacji, notatki i powiązane informacje o wynikach w pracy, dokumenty związane z prawem do pracy (np. paszport, prawo jazdy lub informacje wizowe), inne informacje o kandydacie przekazane w CV lub w podobnym dokumencie;
- **Informacje o przeszłości osoby:** wyniki weryfikacji informacji o przeszłości, w tym informacje z weryfikacji pod kątem niekaralności, sankcji międzynarodowych, statusu osób zajmujących eksponowane stanowisko polityczne, ze sprawdzeń w rejestrach kontroli eksportu, pod kątem skarg lub roszczeń, śledztw oraz informacje z innych czynności monitorujących, sprawozdawczych i działań korygujących;
- **Szczegółowe informacje o właścicielach polis:** obejmują one
  - *Dane osobowe umożliwiające identyfikację:* nazwisko, płeć, rok i miejsce urodzenia, data zgonu, numer PESEL, informacje kontaktowe;
  - *Dane lokalizacyjne:* ulica i numer domu, kod pocztowy oraz kraj zamieszkania;
  - *Dane o życiu osobistym:* stan cywilny, tożsamość partnera(-rki), liczba dzieci;
  - *Dane finansowe:* informacje o rachunku bankowym;
  - *Dane zawodowe:* okres pracy, stanowisko w firmie, wynagrodzenie, historia zatrudnienia, pracodawca, sektor firmy; i
  - *Specjalne kategorie danych osobowych* w tym dane o przestępstwach i skazaniach („Dane kryminalne”) oraz dane dotyczące zdrowia np. waga, wzrost, choroby i leczenie, sytuacja w zakresie nałogu nikotynowego, oraz ciąża;
- **Szczegółowe informacje o Państwa zgłoszeniach z polisy:** w tym Dane Osobowe dotyczące właścicieli polis, świadków, stron powiązanych, wyznaczonych biegłych i usługodawców zewnętrznych; oraz specjalne kategorie danych osobowych, takie jak zaświadczenia lekarskie,

informacje o niepełnosprawności oraz dane o karalności;

- **Wrażliwe dane gromadzone dla potrzeb innych niż związane z administrowaniem zgłoszeniami i polisami:** Informacje dotyczące pochodzenia rasowego lub etnicznego, płci, przekonań religijnych lub światopoglądowych, orientacji seksualnej lub niepełnosprawności, dla celów monitorowania równości szans - i tylko za Państwa zgodą;
- **Informacje z monitoringu:** nagrania wideo, w tym nagrania z telewizji przemysłowej z osobami wchodzącymi do naszych biur oraz informacje techniczne zebrane dzięki plikom cookie, sygnałom nawigacyjnym lub podobnym technologiom śledzącym, które sami stosujemy na naszej(-ych) witrynie(-ach) lub na których stosowanie możemy zezwolić podmiotom trzecim, w tym identyfikatory online, np. adresy IP i unikatowe identyfikatory urządzeń, oraz informacje o aktywności online, np. kontakt z naszą witryną - bezpośredni i poprzez media społecznościowe; i
- **Informacje umowne:** umowy, które zawarliśmy lub mamy zawrzeć z innymi osobami lub podmiotami trzecimi, informacje o aktualnych umowach między daną osobą i podmiotami trzecimi.

#### 4 W jaki sposób zgodnie z prawem wykorzystujemy Państwa Dane Osobowe

Nie przetwarzamy Państwa Danych Osobowych dla celów niezgodnych z celami przedstawionymi Państwu w niniejszej Polityce. Możemy wykorzystywać Państwa Dane Osobowe do różnych celów biznesowych i opierać się na różnych podstawach prawnych, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa i regulacji o ochronie danych:

- **Za Państwa zgodą,** dla wszystkich celów, na które Państwo wyrażą zgodę. W przypadkach, gdy przetwarzamy dane wrażliwe dotyczące Państwa, dodatkowo polegamy na Państwa wyraźnej zgodzie uzyskanej w ramach 'Źródeł Danych Osobowych' w sekcji 2 powyżej. Mają Państwo prawo do wycofania swojej zgody w dowolnym momencie.
- **W celu wykonania naszych zobowiązań umownych wobec Państwa** włącznie z zarządzaniem i realizacją umowy ubezpieczenia. Obejmuje to także realizację czynności przedumownych na Państwa życzenie, np. udzielenie odpowiedzi na podania o pracę nadesłane w trakcie procesu rekrutacyjnego.
- **W celu wypełnienia obowiązku prawnego** któremu podlegamy, np. kontrole wiarygodności klienta, inaczej KYC.
- **Aby realizować nasze prawnie uzasadnione interesy,** w sytuacji, gdy nie uchylają ich Państwa prawnie uzasadnione interesy lub podstawowe prawa i wolności, w tym:
  - Aby zarządzać naszymi interakcjami i relacjami biznesowymi z Państwem, w tym poprzez odpowiadanie na żądania, które Państwo przedłożyli;
  - Aby zapobiegać oszustwom, nieprawdziwym oświadczeniom, incydentom bezpieczeństwa i przestępstwom lub takowe wykrywać;
  - Aby chronić bezpieczeństwo, majątek i prawa wszystkich osób, które się z nami kontaktują, w tym poprzez zapewnianie zdrowia i bezpieczeństwa wszystkich osób przebywających w naszych biurach;
  - Aby wnosić roszczenia lub realizować ich obronę.
  - Aby badać wszelkie skargi przekazane przez Państwa lub inne osoby, a dotyczące naszych usług;
  - Aby uzyskać porady prawne, wsparcie lub reprezentację prawną w związku z roszczeniami, kwestiami zgodności z przepisami, kwestiami regulacyjnymi bądź dla

celów śledztwa, zależnie od potrzeb i zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami;

- Aby zawiadamiać Państwa o zmianach w naszych usługach, w stosownych przypadkach;
  - Aby zapewnić bezpieczeństwo i ochronę naszej witryny internetowej, aby prowadzić naszą działalność, świadczyć usługi administracyjne i informatyczne, utrzymać bezpieczeństwo sieci.
- Dla takich celów, które mogą być wymagane lub dozwolone w świetle obowiązujących przepisów prawa i regulacji dotyczących ochrony danych

Zawsze, gdy wystąpi potrzeba biznesowa przetwarzania Państwa Danych Osobowych dla celów niezgodnych z celami opisanymi powyżej, zawiadomimy Państwa o tym fakcie poprzez aktualizację niniejszej Polityki Danych Osobowych. Obecnie nie sprzedajemy ani nie zamierzamy sprzedawać Państwa Danych Osobowych. Dalsze informacje o prawach do prywatności podane są w [Sekcji 9](#) poniżej.

Należy pamiętać, że w pewnych okolicznościach, np. gdy Państwo zawarli umowę z nami lub planują ją zawrzeć (np. w celu dostarczenia nam/Państwu produktów lub usług), przekazanie danych osobowych jest warunkiem umowy, którą Państwo zawarli/planują zawrzeć z nami. W tych okolicznościach podanie danych osobowych jest niezbędne, abyśmy mogli wykonać czynności przedumowne na Państwa żądanie, zawrzeć z Państwem umowę lub spełnić nasze obowiązki prawne w ramach umowy z Państwem.

## 5 W jaki sposób udostępniamy Państwa Dane Osobowe

Możemy udostępniać Państwa Dane Osobowe następującym kategoriom odbiorców:

- **Podmioty zależne i stowarzyszone z Monument** Możemy się dzielić Państwa Danymi Osobowymi w gronie podmiotów stanowiących naszą grupę spółek, obejmującą podmioty nadrzędne, stowarzyszone, zależne, jednostki biznesowe oraz inne spółki pozostające pod wspólną kontrolą, dla celów wskazanych w niniejszej Polityce, i korzystając z podstawy prawnej tu określonej.
- **Zewnętrzni dostawcy towarów i usług, kontrahenci i inne spółki** Możemy się dzielić Państwa Danymi Osobowymi z podmiotami trzecimi działającymi w naszym imieniu, aby usprawniać i wspierać nasze relacje z Państwem.
- **Organa ochrony porządku publicznego i inne organy rządowe** Możemy udostępniać Państwa Dane Osobowe organom ochrony porządku publicznego lub innym organom rządowym, aby spełnić wymogi prawne, aby wyegzekwować lub zastosować nasze Warunki i inne umowy i aby chronić nasze prawa, majątek oraz bezpieczeństwo naszych pracowników, klientów i osób trzecich.
- **Spółki realizujące z nami transakcje korporacyjne** Jeśli nabywamy portfele / spółki ubezpieczeniowe, sprzedajemy część lub całość naszych aktywów, dokonujemy fuzji lub zostajemy przejęci przez inny podmiot bądź w inny sposób dokonujemy restrukturyzacji naszego przedsiębiorstwa, albo poprzez sprzedaż lub w związku z upadłością, możemy udostępnić Państwa Dane Osobowe temu podmiotowi.

## 6 Transgraniczne przekazywanie Danych Osobowych

W niektórych przypadkach może zająć konieczność przekazania danych osobowych z pierwotnego systemu prawnego do innego, celem ich przetworzenia. W sytuacji, gdy Dane Osobowe mają zostać przeniesione poza system prawny, w którym zostały zgromadzone, dokonamy tego wyłącznie, jeśli jest to dopuszczalne w świetle obowiązującego prawa. Wdrożymy odpowiednie mechanizmy prawne i zabezpieczenia, aby zapewnić, żeby Państwa Dane Osobowe były nadal adekwatnie chronione w miejscu docelowym, jak wymaga tego obowiązujące prawo ochrony danych.

Nasza globalna działalność prowadzona jest w szeregu systemów prawnych. W niektórych przypadkach może zająć konieczność przekazania Państwa Danych Osobowych do podmiotu z Monument Group lub do podmiotu poza systemem prawnym, w którym Dane Osobowe zostały zgromadzone. Do odbiorców zewnętrznych zaliczamy podmioty, które zatrudniamy do dostarczania Państwu naszych produktów i usług. Angażując firmy zewnętrzne, stosujemy szereg mechanizmów prawnych, aby zagwarantować, że Państwa Dane Osobowe będą chronione na poziomie odpowiadającym stopniowi ochrony zapewnianemu w państwie ich pochodzenia.

Aby dowiedzieć się więcej o wdrożonych mechanizmach, prosimy o kontakt z nami.

## **7 Obowiązek udostępniania informacji podatkowych**

Aby zachować zgodność z międzynarodowymi obowiązkami podatkowymi, możemy udostępniać informacje dotyczące Państwa i informacje które nam Państwo przekazali, a dotyczące wszelkich osób i podmiotów związanych z Państwa polisą irlandzkiemu urzędowi skarbowemu, zarówno dla celów FATCA, jak i CRS. W przypadku FATCA musimy zgłosić powiązanie z USA, a w przypadku CRS musimy zgłosić rezydencję inną niż irlandzka. Informacje, które udostępniamy irlandzkiemu urzędowi skarbowemu będą obejmować imię i nazwisko, adres, datę urodzenia, numer identyfikacji podatkowej, numer polisy i wartość polisy. Zgodnie z przepisami, irlandzki urząd skarbowy wymieni te informacje z Amerykańskim Urzędem Skarbowym dla celów FATCA w razie powiązania z USA, a dla celów CRS udostępni je odpowiednim organom podatkowym. Więcej informacji można znaleźć na stronie internetowej irlandzkiego urzędu skarbowego, [www.revenue.ie](http://www.revenue.ie)

## **8 Jak chronimy i zabezpieczamy Państwa Dane**

Spółka MLIDAC wdrożyła procedury techniczne oraz operacyjne i zabezpieczające, mające na celu ochronę danych osobowych przed przypadkową lub niezgodną z prawem utratą, ujawnieniem, nadużyciem, modyfikacją lub zastosowaniem.

Dostęp do Państwa Danych Osobowych jest ograniczony tylko do pracowników i podmiotów zewnętrznych, którym te Dane są potrzebne do wykonywania swoich obowiązków. Podmioty zewnętrzne będą przetwarzać Państwa Dane Osobowe tylko wtedy, gdy zostanie im to zlecone, a i tak podmioty te podlegają zobowiązaniu zachowania tajemnicy. Wdrożyliśmy procedury odpowiedniego reagowania na wszelkie, podejrzewanego naruszenia danych osobowych lub incydenty bezpieczeństwa.

## **9 Zatrzymywanie i usuwanie Danych Osobowych**

Wdrożyliśmy środki, aby zagwarantować, że nie będziemy przetrzymywać Państwa Danych Osobowych dłużej niż to jest niezbędne, zgodnie z wymogami prawnymi i regulacyjnymi oraz zgodnymi z prawem potrzebami biznesowymi.

Gdy okres przechowywania Danych Osobowych dobiega końca, podejmujemy kroki w celu dokonania przeglądu Państwa Danych Osobowych. Możemy dalej przetrzymywać Państwa Dane Osobowe, jeśli zidentyfikujemy ku temu kolejny prawny powód.

Jeżeli nie będzie istnieć już żaden cel lub podstawa prawna do przechowywania Państwa Danych Osobowych, usuniemy je na trwałe w bezpieczny sposób, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami dotyczącymi ochrony danych.

### **Poszczególne prawa do prywatności**

#### **Zgodnie z RODO, osoby fizyczne dysponują szeregiem praw dotyczących danych osobowych.**

W tabeli poniżej przedstawione są poszczególne prawa dotyczące ochrony danych, mające zastosowanie wobec Państwa. Należy mieć na uwadze, że te prawa do ochrony danych osobowych nie mają charakteru absolutnego i że mogą wystąpić okoliczności, w których możemy zgodnie z prawem odmówić spełnienia żądania przewidzianego w RODO. Co do zasady nie muszą Państwo uiszczać opłaty za dostęp do swoich danych osobowych, choć możemy naliczyć rozsądną opłatę, jeśli żądanie będzie nieuzasadnione, będzie formułowane wielokrotnie lub będzie nadmierne. Ewentualnie w takich okolicznościach możemy też odmówić spełnienia Państwa żądania.

Może też zaistnieć sytuacja, w której będziemy musieli zażądać od Państwa konkretnych informacji lub dokumentów w celu potwierdzenia Państwa tożsamości i zapewnienia prawa dostępu do danych osobowych (lub zapewnienia możliwości skorzystania z innych praw wymienionych poniżej). Jest to środek bezpieczeństwa mający na celu zapewnienie, żeby Dane Osobowe nie zostały udostępnione osobie do tego nieuprawnionej. Dokładamy starań, aby udzielać odpowiedzi na wszystkie prawnie uzasadnione żądania w stosownych terminach przewidzianych w RODO. Czasami udzielenie odpowiedzi na żądanie może wymagać więcej czasu, jeśli żądanie charakteryzuje się szczególną złożonością lub jeśli nadeszła Państwu szereg różnych żądań. W takim przypadku zawiadamiamy o szacowanym harmonogramie czasowym udzielenia odpowiedzi.

POSZCZEGÓLNE PRAWA DO PRYWATNOŚCI		Unia Europejska (UE)
<b>Prawo do informacji</b>	Prawo do otrzymania informacji podanych w niniejszej Polityce, dotyczących przetwarzania przez nas Państwa Danych Osobowych.	✓
<b>Prawo do sprzeciwu/ Rezygnacja</b>	Prawo do rezygnacji w odniesieniu do przetwarzania przez nas Państwa Danych Osobowych w określonych okolicznościach (np. marketing bezpośredni, sprzedaż Danych Osobowych, decyzje zautomatyzowane, profilowanie).	✓
<b>Prawo do ograniczenia</b>	Prawo do zwrócenia się do nas z prośbą o zawieszenie przetwarzania Państwa Danych Osobowych w określonych okolicznościach.	✓
<b>Prawo do usunięcia</b>	Prawo do żądania od nas, abyśmy skasowali lub usunęli Dane Osobowe w sytuacji, gdy nie zachodzi zgoda z prawem konieczność dalszego ich przetwarzania.	✓
<b>Prawo dostępu</b>	Prawo do uzyskania kopii Danych Osobowych bądź innego rodzaju dostępu do przechowywanych przez nas Danych Osobowych dotyczących Państwa.	✓
<b>Prawo do sprostowania</b>	Prawo do żądania, abyśmy sprostowali nieprawidłowe, lub uzupełnili niekompletne, Dane Osobowe dotyczące Państwa, jeśli takie przechowujemy.	✓
<b>Prawo do przenoszenia</b>	Prawo do uzyskania i ponownego wykorzystania swoich Danych Osobowych dla własnych celów w innych serwisach.	✓
<b>Prawo do złożenia skargi/odwołania</b>	Prawo do złożenia skargi we właściwym organie nadzorczym lub do złożenia odwołania bezpośrednio do nas od decyzji związanej z Danymi Osobowymi.	✓
<b>Prawo do wycofania zgody</b>	Prawo do wycofania, w dowolnym momencie, zgody, której Państwo nam udzielili na przetwarzanie Państwa Danych Osobowych (w przypadkach, gdy to Państwa zgoda jest <a href="#">Podstawą Prawną</a> na której polegamy).	✓

## 11 Jak się z nami skontaktować

Jeżeli mają Państwo pytania, wątpliwości lub skargi dotyczące niniejszej Polityki lub chcą Państwo zwrócić się z określoną prośbą, prosimy o skontaktowanie się z nami w następujący sposób:

- Email: [MonumentOps@monumentinsurance.com](mailto:MonumentOps@monumentinsurance.com)
- Lub listownie na adres: Monument Life Insurance DAC, Two Park Place, Hatch Street Upper, Dublin 2, D02 NP94, Ireland.

W razie niezadowolenia z naszej reakcji, mają Państwo prawo wnieść skargę do Komisarza Ochrony Danych („DPC”). Tym niemniej bardzo by nam zależało, abyśmy mogli zająć się Państwa sprawą zanim zwrócą się Państwo do DPC, więc prosimy o kontakt najpierw z nami.