Dyspozycja wypłaty z ubezpieczenia na rzecz Ubezpieczonego/Ubezpieczającego

(wypełnia Ubezpieczony/Ubezpieczający)

Prosimy o dokładne wypełnienie formularza. Brak wskazania wymaganych informacji będzie skutkować wstrzymaniem realizacji lub odrzuceniem dyspozycji. W takim przypadku niezbędne będzie uzupełnienie brakujących danych lub ponowne złożenie dyspozycji.

I. DANE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA ORAZ UBEZPIECZAJĄCEGO / UBEZPIECZONEGO			
Nr ubezpieczenia (Certyfikatu/Polisy/Rachunku udziałów):			
Imiona:		Nazwisko:	
PESEL:	☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐	☐ Nie posiadam numeru PESEL	
Jeżeli brak numeru PESEL:	Rodzaj dokumentu tożsamości:	☐ Paszport	☐ Karta pobytu
	Seria i numer dokumentu tożsamości:		
	Data urodzenia:	D D M M R R R R	
Miejscowość urodzenia:		Kraj urodzenia:	
Kraj wydania dokumentu tożsamości:			
Wszystkie posiadane obywatelstwa:	1.	2.	3.
	4.	5.	
Adres zamieszkania:			
Ulica:			
Nr domu:		Nr mieszkania:	
Miejscowość:		Kod pocztowy:	
Poczta:		Kraj:	
Adres korespondencyjny:	☐ taki sam jak adres zamieszkania		
Ulica:			
Nr domu:		Nr mieszkania:	
Miejscowość:		Kod pocztowy:	
Poczta:		Kraj:	
Nazwa Urzędu Skarbowego*:			
Sposób wysłania PIT 8C*: (więcej w części Objaśnienia i Definicje)	☐ Listem poleconym na adres korespondencyjny.		
	☐ Na adres e-mail:	**Jeśli zaznaczona została opcja wysyłki PIT 8C na adres e-mail:** - należy w rubryce poniżej podać aktualny adres e-mail, który zostanie zaktualizowany w systemie Towarzystwa Ubezpieczeń w ramach danych teleadresowych; - jeśli nie zostanie wskazany w niniejszym formularzu aktualny adres mailowy, Towarzystwo Ubezpieczeń w celu wysłania PIT 8C będzie stosować dotychczasowy adres mailowy zapisany w systemie, a w przypadku jego braku dyspozycja zostanie uznana za błędną.	
Adres e-mail:	……@……		

II. WNIOSKUJĘ O (należy zaznaczyć jedną z opcji)

☐ Dokonanie całkowitej wypłaty Wartości wykupu (oznacza zakończenie trwania ubezpieczenia)

☐ Wypłatę świadczenia z tytułu dożycia ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia

Uwaga, ważne informacje:

1. Jeśli składającym dyspozycję jest **osoba posiadająca polskie obywatelstwo** do formularza należy dołączyć kopię dowodu osobistego (obie strony dowodu, na kopii może być zasłonięte tylko zdjęcie).
2. Jeśli składającym dyspozycję jest **osoba nie posiadająca polskiego obywatelstwa** należy dołączyć kopię paszportu lub karty pobytu (wszystkie strony z danymi właściciela dokumentu, na kopii może być zasłonięte tylko zdjęcie).

Brak dołączenia do formularza dyspozycji poprawnej kopii dokumentu tożsamości będzie skutkowało jej odrzuceniem i koniecznością uzupełnienia brakujących dokumentów.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności" 171, 00-877 Warszawa,
zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551,
posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

III. FORMA WYPŁATY (należy zaznaczyć jedną z opcji i dla wybranej opcji wypełnić dane)

☐ przelewem na poniżej wskazany numer rachunku bankowego, którego jestem właścicielem:

☐ przekazem pocztowym na mój: (należy zaznaczyć jedną z opcji)

☐ Adres zamieszkania wskazany w części: DANE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA ORAZ UBEZPIECZAJĄCEGO / UBEZPIECZONEGO

☐ Adres korespondencyjny wskazany w części: DANE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA ORAZ UBEZPIECZAJĄCEGO / UBEZPIECZONEGO

☐ wskazany poniżej adres:

Ulica:			
Nr domu:		Nr mieszkania:	
Miejscowość:		Kod pocztowy:	
Poczta:		Kraj:	

IV. OŚWIADCZENIA (należy zaznaczyć odpowiedź dla każdego oświadczenia i dla wybranej opcji wypełnić dane)

A. OŚWIADCZENIA W ZAKRESIE REZYDENCJI PODATKOWEJ** (więcej w części Objaśnienia i Definicje)

1. Rozliczam podatki w Polsce (t.j. mam polską rezydencję podatkową):	☐ TAK	☐ NIE	
2. Jestem podatnikiem USA (t.j. mam amerykańską rezydencję podatkową):	☐ TAK, posiadam nr TIN:		☐ NIE
3. Rozliczam podatki w innych krajach niż w Polsce i/albo w USA (t.j. mam inną rezydencję podatkową niż polską i/albo amerykańską):	☐ TAK	☐ NIE	UWAGA, w przypadku udzielenia odpowiedzi „TAK" należy wypełnić Załącznik nr 1

B. OŚWIADCZENIA O STATUSIE PEP*** (więcej w części Objaśnienia i Definicje)

Jestem osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub osobą znaną jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 3, 11 i 12 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu: (Wyjaśnienie zawartych powyżej pojęć zawarte jest w Objaśnieniach i definicjach znajdujących się na końcu formularza)

☐ NIE

☐ TAK, w przypadku udzielenia odpowiedzi „TAK" należy wypełnić pkt 1 i 2 poniżej

1. Rodzaj zajmowanego stanowiska lub stopień pokrewieństwa bądź relacji z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne wraz z jej stanowiskiem:			
2. głównym źródłem pochodzenia mojego majątku jest:	☐ umowa o pracę	☐ emerytura lub renta	☐ wolny zawód
	☐ działalność gospodarcza lub udziały w przedsiębiorstwach	☐ spadek, darowizna, wygrana losowa itp.	☐ inne, jakie? ……

Oświadczam, że w związku z art. 46 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia (art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny).
Oświadczam, że wszystkie oświadczenia w tym formularzu są złożone zgodnie z najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne.
Przyjmuję do wiadomości, że warunki realizacji niniejszej dyspozycji wypłaty zawarte są w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia/Warunkach Ubezpieczenia.
Przyjmuję do wiadomości, że niniejsza dyspozycja będzie podlegała procedurom weryfikacji zgodnie z wewnętrznymi zasadami obowiązującymi w Towarzystwie Ubezpieczeń i w przypadku niepoprawnego wypełnienia lub podania błędnych danych w formularzu lub innych uzasadnionych przyczyn może wymagać uzupełnienia/poprawienia lub dostarczenia dodatkowych dokumentów w celu wykonania dyspozycji.
Wraz z niniejszą dyspozycją wypłaty **składam Towarzystwu Ubezpieczeń kopię dokumentu stwierdzającego tożsamość** osoby uprawnionej do Świadczenia ubezpieczeniowego.

Miejscowość i data złożenia dyspozycji	Podpis Ubezpieczonego / Ubezpieczającego

Dyspozycja wypłaty z ubezpieczenia na rzecz klienta

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności" 171, 00-877 Warszawa,
zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551,
posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

Załącznik nr 1

(wypełnia Ubezpieczony/Ubezpieczający)

UWAGA: Załącznik nr 1 należy wypełnić tylko w przypadku udzielenia odpowiedzi „TAK" na oświadczenie: Rozliczam podatki w innych krajach niż w Polsce i/albo w USA (t.j. mam inną rezydencję podatkową niż polską i/albo amerykańską).

OŚWIADCZENIE KLIENTA O REZYDENCJI PODATKOWEJ

I. DANE DOTYCZĄCE UBEZPIECZENIA ORAZ UBEZPIECZAJĄCEGO / UBEZPIECZONEGO			
Nr ubezpieczenia (Certyfikatu/Polisy/Rachunku udziałów):			
Imiona:		Nazwisko:	
PESEL:	☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐	☐ Nie posiadam numeru PESEL	
Jeżeli brak numeru PESEL:	Rodzaj dokumentu tożsamości:	☐ Paszport	☐ Karta pobytu
	Seria i numer dokumentu tożsamości:		
	Data urodzenia:	D D M M R R R R	

II. OŚWIADCZENIA			
Główna rezydencja podatkowa: (kraj)			
Rodzaj identyfikacji: (należy zaznaczyć jedną z opcji)	☐ Numer identyfikacji podatkowej (Tax Identifiaction Number „TIN")	☐ Numer służący identyfikacji dla celów ubezpieczeń społecznych	☐ Inny rodzaj identyfikacji podatkowej
Numer identyfikacyjny: (należy wpisać numer odnoszący się do wskazanego powyżej rodzaju identyfikacji)		**Załączam aktualny Certyfikat Rezydencji Podatkowej** (ważny na dzień składania dyspozycji wypłaty) :**** (więcej w części Objaśnienia i Definicje)	☐ TAK ☐ NIE
Posiadam inne rezydencje podatkowe niż podana powyżej (należy wymienić wszystkie pozostałe posiadane rezydencje podatkowe wraz z informacją o nr TIN). UWAGA: W przypadku odpowiedzi „TAK" należy załączyć aktualny Certyfikat Rezydencji Podatkowej (ważny na dzień składania dyspozycji wypłaty):			
☐ NIE			
☐ TAK, jestem rezydentem do celów podatkowych niżej wymienionych krajów:			
1. rezydencja podatkowa (kraj):		numer TIN: Kraj rezydencji nie wydaje TIN ☐	
2. rezydencja podatkowa (kraj):		numer TIN: Kraj rezydencji nie wydaje TIN ☐	
3. rezydencja podatkowa (kraj):		numer TIN: Kraj rezydencji nie wydaje TIN ☐	

Oświadczam, że w związku z art. 43 ust. 1 ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. (art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny).
Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.
Oświadczam, że wszystkie oświadczenia w tym formularzu są złożone zgodnie z najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne.

☐ **Oświadczam, że uzyskanie korzyści podatkowej wynikającej z zastosowania właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania nie było jednym z głównych celów zawarcia transakcji, będącej podstawą wypłaty należności, która spowodowała bezpośrednio lub pośrednio powstanie tej korzyści.**

Miejscowość, data (dd/mm/rrrr)	Podpis osoby składającej oświadczenie

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności" 171, 00-877 Warszawa,
zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551,
posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

OBJAŚNIENIA I DEFINICJE

*** OBJAŚNIENIE:**

Ustawa z dnia 26 maja 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw wprowadza zmiany w zakresie opodatkowania dochodów z tytułu umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (dalej: UFK). Od 1 stycznia 2024 roku zmianie ulega dotychczas funkcjonujący mechanizm rozliczenia podatku od zysków kapitałowych, tzw. podatek Belki. Wypłaty z UFK będą dokonywane przez Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. (dalej: Towarzystwo Ubezpieczeń) w kwocie brutto, bez potrącenia zryczałtowanego podatku dochodowego, w związku z tym, będzie Pani/Pan miała/miał obowiązek samodzielnie rozliczyć podatek w rocznej deklaracji PIT do 30 kwietnia każdego roku, łącznie dla wszystkich wypłat podlegających rozliczeniu na podstawie deklaracji PIT-8C. W przypadku wystąpienia dochodu (zysku kapitałowego) będzie również Pani/Pan zobowiązana/zobowiązany do samodzielnej zapłaty podatku do Urzędu Skarbowego.
Towarzystwo Ubezpieczeń wyśle do Pani/Pana roczną informację podatkową, tzw. PIT-8C, w której znajdą się dane finansowe niezbędne do samodzielnego rozliczenia podatku. Informację podatkową PIT-8C dotyczącą wypłat w danym roku kalendarzowym prześlemy do końca lutego następnego roku kalendarzowego. Informacja ta będzie zawierała sumaryczne dane dotyczące wypłat ze wszystkich Pani/Pana ubezpieczeń z UFK zawartych z Towarzystwem Ubezpieczeń. W przypadku braku wypłat z UFK w danym roku kalendarzowym, PIT-8C nie zostanie wysłany.
Informacja podatkowa PIT-8C zostanie wysłana na ostatni wskazany Towarzystwu Ubezpieczeń adres korespondencyjny (lub na adres e-mail, jeśli Klient złoży taką dyspozycję). Zgodnie z nowymi przepisami informacja podatkowa zostanie także przekazana przez Towarzystwo Ubezpieczeń do wskazanego Urzędu Skarbowego.

**** OŚWIADCZENIA GROMADZONE SĄ NA POTRZEBY:**

1. Sporządzenia Informacji IFT 1/IFT-1R o wysokości przychodu (dochodu) uzyskanego przez osoby fizyczne niemające w Rzeczypospolitej Polskiej miejsca zamieszkania zgodnie z Art. 42 ust. 2 pkt 2 i ust. 3 i 4 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 2021 r. poz.1128, z późniejszymi zmianami).
2. Administratorem danych osobowych jest Open Life TU Życie S.A. z siedzibą w Warszawie, al. „Solidarności" 171, 00-877 Warszawa.
3. Podanie danych jest niezbędne do prawidłowego zawarcia i wykonania Umowy ubezpieczenia, a także do wywiązania się z obowiązków nałożonych ww. przepisami prawa. Klient ma prawo dostępu do swoich danych, a także do ich poprawiania lub usunięcia.

Realizacji obowiązków dotyczących identyfikacji klientów, będących podatnikami Stanów Zjednoczonych Ameryki, wynikających z umowy z dnia 7 października 2014 r. pomiędzy Rządem Rzeczypospolitej Polskiej oraz Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA (zwanej Umową FATCA) oraz ustawy z dnia 9 października 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, a także na potrzeby realizacji obowiązków nałożonych przez ustawę z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (CRS). Towarzystwo Ubezpieczeń jest zobowiązane do przekazania do polskich organów podatkowych informacji dotyczącej:

a) podatników USA;
b) osób, w przypadku których stwierdzono przesłanki świadczące o rezydencji podatkowej USA i na żądanie Towarzystwa Ubezpieczeń nie dostarczyły dokumentów potwierdzających, że nie są podatnikami USA;
c) podatników państw uczestniczących w wymianie informacji podatkowych.

Informacja o przetwarzaniu danych osobowych

1. Administrator

Administratorem danych osobowych jest Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (kod: 00-877), al. „Solidarności" 171. Z Administratorem można się skontaktować poprzez: formularz kontaktowy pod adresem https://openlife.pl/kontakt/, adres email: info@openlife.pl, telefonicznie pod numerem infolinii: 801 222 333 lub +48 22 118 94 99 lub pisemnie na adres siedziby Administratora.

2. Inspektor Ochrony Danych

U Administratora wyznaczony jest Inspektor Ochrony Danych. Z Inspektorem można skontaktować się mailowo poprzez kontakt na adres: iod@openlife.pl lub przesyłając pismo na adres: Inspektor Ochrony Danych Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna, al. „Solidarności" 171, 00-877 Warszawa.

3. Cele przetwarzania, podstawy prawne przetwarzania i prawnie uzasadnione interesy realizowane przez Administratora

1) Towarzystwo Ubezpieczeń przetwarza dane osobowe w celu wykonywania Umowy ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania jest wypełnienie przez Administratora obowiązków wynikających z przepisów prawa, w szczególności z przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, lub niezbędność do wykonania Umowy ubezpieczenia, której stroną jest osoba której dane dotyczą lub do podjęcia działań na żądanie osoby, której dane dotyczą lub prawnie uzasadniony interes Administratora;
2) Towarzystwo Ubezpieczeń może podejmować decyzje w indywidualnych przypadkach, opierając się wyłącznie o zautomatyzowane przetwarzanie, w tym profilowanie, danych osobowych w celu:
   a) dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego – w przypadku danych osobowych dotyczących Ubezpieczonych,
   b) ustalania przyczyn i okoliczności zdarzeń losowych lub ustalania wysokości świadczeń ubezpieczeniowych – w przypadku danych osobowych dotyczących Ubezpieczonych, Ubezpieczających i uprawnionych z Umowy ubezpieczenia – pod warunkiem zapewnienia osobie, której dotyczy zautomatyzowana decyzja, prawa do otrzymania stosownych wyjaśnień co do podstaw podjętej decyzji, zakwestionowania tej decyzji, wyrażenia własnego stanowiska oraz do uzyskania interwencji ludzkiej – podstawą prawną są przepisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Decyzje, o których mowa mogą być podejmowane wyłącznie w oparciu o kategorie danych dotyczących osoby fizycznej określone w art. 41 ust. 1b ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Ponadto Towarzystwo Ubezpieczeń może przetwarzać dane osobowe:
3) w celu wypełnienia przez Administratora obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze wynikającego z przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
4) w celu wypełnienia przez Administratora obowiązków związanych z raportowaniem FATCA/CRS – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze wynikającego z przepisów o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowej z innymi państwami;
5) w przypadku podejmowania czynności związanych z przeciwdziałaniem przestępstwom ubezpieczeniowym w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Towarzystwa Ubezpieczeń w celu i zakresie niezbędnym do zapobiegania temu przestępstwu – podstawą prawną przetwarzania jest wypełnienie przez Administratora obowiązków wynikających z ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, lub niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora; uzasadnionym interesem Administratora jest możliwość zapobiegania i ścigania przestępstw popełnianych na szkodę Towarzystwa Ubezpieczeń;
6) w celu reasekuracji ryzyk – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora; uzasadnionym interesem Administratora jest zmniejszenie ryzyka ubezpieczeniowego związanego z zawartą z Umową ubezpieczenia;
7) w celu ewentualnego dochodzenia roszczeń związanych z zawartą Umową ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora; uzasadnionym interesem Administratora jest możliwość dochodzenia przez niego roszczeń;
8) w celu ustalania na ich podstawie wysokości składek ubezpieczeniowych oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, dla celów rachunkowości Ubezpieczających, Ubezpieczonych lub uprawnionych z Umowy ubezpieczenia przez okres 12 lat od dnia rozwiązania Umowy ubezpieczenia. Podstawa prawna przetwarzania jest przepis prawa.

4. Odbiorcy danych osobowych

Odbiorcami danych osobowych mogą być: inne zakłady ubezpieczeń, zakłady reasekuracji, Komisja Nadzoru Finansowego, Rzecznik Finansowy, organy administracji państwowej na podstawie i w granicach obowiązujących przepisów prawa, z których wynika obowiązek udostępnienia danych, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Szef Krajowej Administracji Skarbowej, kancelarie prawne. Dane osobowe mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym te dane na zlecenie Administratora, w szczególności Agentom obsługującym Umowę ubezpieczenia, dostawcom usług IT, podmiotom świadczącym usługi archiwizacji dokumentów, podmiotom świadczącym usługi doradcze na rzecz Administratora, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z Administratorem w sposób zgodny z poleceniami Administratora.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności" 171, 00-877 Warszawa,
zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551,
posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

5. Przekazywanie danych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej

Dane osobowe nie będą przekazywane do odbiorców w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym lub organizacji międzynarodowych.

6. Przechowywanie danych osobowych

Dane osobowe przechowywane będą do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu Umowy ubezpieczenia 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 o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. W przypadku złożenia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych dla celów marketingu bezpośredniego, w tym profilowania, Administrator przestanie przetwarzać dane osobowe przetwarzane wcześniej dla tych celów, chyba że wykaże istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec interesów, praw i wolności osoby której dane dotyczą lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub ochrony roszczeń.

7. Prawa osoby, której dane dotyczą

Osobie której dane dotyczą przysługuje prawo żądania od Administratora dostępu do swoich danych osobowych, oraz ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia przetwarzania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu realizowanego przez Administratora lub przez stronę trzecią, osobie której dane dotyczą przysługuje prawo do wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania dotyczących jej danych osobowych. Wówczas Administratorowi nie wolno przetwarzać tych danych osobowych, chyba że wykaże on istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec interesów, praw i wolności osoby, której dane dotyczą, lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń. W szczególności osobie której dane dotyczą przysługuje prawo do wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania swoich danych na potrzeby marketingu bezpośredniego, w tym profilowania. W zakresie, w jakim dane osobowe osoby której dane dotyczą są przetwarzane w celu zawarcia i wykonania Umowy ubezpieczenia lub przetwarzania na podstawie zgody, a przetwarzanie odbywa się w sposób zautomatyzowany – osobie której dane dotyczą przysługuje prawo żądania od Administratora przeniesienia swoich danych osobowych. Realizacja tego prawa polega na możliwości żądania przekazania przez Administratora osobie której dane dotyczą w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Osoba której dane dotyczą może przesłać te dane innemu Administratorowi lub ma prawo żądania od Administratora przesłania swoich danych osobowych bezpośrednio innemu Administratorowi, o ile jest to technicznie możliwe. W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z Administratorem lub Inspektorem Ochrony Danych w sposób wskazany powyżej.

8. Prawo do wycofania zgody

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest zgoda, osoba której dane dotyczą ma prawo wycofania zgody w każdym czasie. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody do czasu jej wycofania. W celu wycofania zgody należy skontaktować się z Administratorem lub Inspektorem Ochrony Danych w sposób wskazany powyżej.

9. Prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego

Osobie której dane dotyczą przysługuje prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych (Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych).

10. Dobrowolność lub obowiązek podania danych i ich konsekwencje

Podanie danych osobowych w związku ze złożeniem dyspozycji wykupu jest obowiązkowe. Obowiązek podania danych wynika z przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu a także jest to wymóg wynikający z zawartej Umowy ubezpieczenia. W przypadku niepodania danych osobowych w wymaganym zakresie, Towarzystwo Ubezpieczeń może wstrzymać wypłatę do czasu podania danych lub odmówić wypłaty z ubezpieczenia.

***** OBJAŚNIENIE:**

Zgodnie z art. 2 ust. 2 pkt 3, 11 i 12 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przez:

1. osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne - rozumie się osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:
   a) szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
   b) członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
   c) członków organów zarządzających partii politycznych,
   d) członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
   e) członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
   f) ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
   g) członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
   h) dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
   i) dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
   j) inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej;
2. członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne – rozumie się:
   a) małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
   b) dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
   c) rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne;
3. osoby znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne – rozumie się:
   a) osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą;
   b) osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

UWAGA**:** Wykaz krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi, o których mowa w art. 2 ust. 2 pkt 11 lit. a-g, i oraz j ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, został określony w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie wykazu krajowych stanowisk i funkcji publicznych będących eksponowanymi stanowiskami politycznymi z dnia 27 lipca 2021 r. (Dz.U. z 2021 r. poz. 1381). Wskazane wyżej rozporządzenie jest dostępne w Dzienniku Ustaw w wersji elektronicznej pod adresem: https://dziennikustaw.gov.pl/DU/rok/2021/pozycja/1381.

****** OBJAŚNIENIE:**

Zgodnie z art. 30 a ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 26.07.1991 o podatku dochodowym od osób fizycznych w przypadku dostarczenia aktualnego na dzień wypłaty Certyfikatu Rezydencji Podatkowej płatnik podatku (Open Life TU Życie S.A.) będzie uprawniony do zastosowania stawki podatku wynikającej z właściwej umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania (UPO), których stroną jest Rzeczypospolita Polska. W związku z tym, wypłacane środki mogą nie podlegać opodatkowaniu w Polsce lub zastosowanie może mieć niższa stawka podatku.
W innym przypadku podatek pobierany jest w Polsce w pełnej wysokości (19%). W każdym czasie Klient może wystąpić do Open Life o wystawienie dokumentu IFT-1 i na jego podstawie ubiegać się o zwrot podatku w Polsce.

Definicje:

Podatnik USA - zgodnie z przepisami Kodeksu Podatkowego USA (Internal Revenue Code) podatnikiem USA jest osoba fizyczna, spełniająca co najmniej jeden z warunków:

a) posiada obywatelstwo USA (również, gdy równocześnie posiada obywatelstwo innego kraju);
b) uzyskała prawo stałego pobytu w USA przez dowolny okres w danym roku (tzw. „Zielona Karta");
c) dokonała wyboru amerykańskiej rezydencji dla celów podatkowych na mocy przepisów USA;
d) przebywała w USA przez co najmniej 31 dni w ciągu roku podatkowego i jednocześnie łączna liczba dni, w których osoba ta przebywała w USA w ciągu bieżącego roku i 2 poprzednich lat kalendarzowych wynosi co najmniej 183 dni (ustalając łączną liczbę dni pobytu stosuje się mnożnik 1 dla liczby dni pobytu w roku bieżącym, 1/3 dla dni pobytu w roku poprzednim oraz 1/6 dla dni pobytu dwa lata wstecz).

TIN (Tax Identification Number) - numer identyfikacyjny podatnika lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru, stosowany przez państwo rezydencji do identyfikacji osoby fizycznej lub podmiotu w celach podatkowych.

Nierezydent podatkowy - osoba fizyczna, która:

1) nie posiada na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych). Brak centrum interesów osobistych w Polsce oznacza, że dana osoba nie posiada adresu zamieszkania w Polsce, nie ma powiązań towarzyskich i rodzinnych w Polsce (małżonek, dzieci). Nie ma w Polsce centrum interesów gospodarczych osoba, która przykładowo: nie posiada na terytorium Polski miejsca zatrudnienia, prowadzenia działalności gospodarczej, miejsca zarządzania swoim majątkiem lub nie uzyskuje większości swoich dochodów na terytorium Polski lub
2) nie przebywa na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dłużej niż 183 dni w roku podatkowym.

Zastosowanie w definicji spójnika „lub" oznacza to, że nie muszą być spełnione oba warunki jednocześnie, wystarczy spełnić którykolwiek z nich, aby dana osoba została uznana za nierezydenta podatkowego w Polsce.

UPO - Właściwa umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania. Uwaga: Wykaz zawartych przez Polskę umów oraz ich treść wraz z tekstami syntetycznymi dostępne są na stronie: https://www.podatki.gov.pl/podatkowa-wspolpraca-miedzynarodowa/wykazumow-o-unikaniu-podwojnego-opodatkowania/

Nierezydenci podatkowi, którzy mają miejsce zamieszkania dla celów podatkowych w państwie, z którym Polska zawarła UPO, a którzy przedłożą Open Life TU Życie S.A. przed dokonaniem wypłaty aktualny certyfikat rezydencji podatkowej, mogą podlegać opodatkowaniu z tytułu omawianych wypłat w kraju swojej rezydencji podatkowej, jeżeli wynika to z treści UPO, do wypłaty dokonywanej na rzecz nierezydenta zastosowanie może mieć również niższa od obowiązującej w Polsce stawka podatku. Wówczas Open Life TU Życie S.A. zaniecha poboru podatku lub pobierze go w wysokości zgodnej z UPO.

Certyfikat rezydencji - oznacza to zaświadczenie o miejscu zamieszkania lub pobytu osoby fizycznej dla celów podatkowych, wydane przez właściwy organ administracji podatkowej państwa. Certyfikat rezydencji podatkowej – powinien potwierdzać rezydencję podatkową za okres, w którym dokonana zostanie płatność.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności" 171, 00-877 Warszawa,
zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551,
posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.