



<b>B. OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE BENEFICJENTA RZECZYWISTEGO**</b> (więcej na str. X w części Objasnienia i Definicje)	
Zgodnie z art. 34 ust. 1 pkt. 2 oraz art. 46 ust. 1, 3 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. jest zobowiązane uzyskać dane dotyczące beneficjentów rzeczywistych, ich statusu PEP oraz struktury własności i kontroli podmiotu.	
<b>DANE PODMIOTU</b>	
Pełna nazwa:	
Forma organizacyjna:	Rodzaj i zakres prowadzonej działalności:
NIP:	Państwo rejestracji, właściwy rejestr oraz numer i data rejestracji: (w przypadku braku NIP)
Adres siedziby lub adres prowadzenia działalności:	
Ulica:	Nr domu:
Nr mieszkania:	Kod pocztowy:
Miejscowość:	Kraj siedziby:
<b>1. OŚWIADCZAM, ŻE ZGODNIE Z MOJĄ NAJLEPSZĄ WIEDZĄ:</b>	
<input type="checkbox"/> podmiot jest jednostką sektora finansów publicznych, o której mowa w art. 9 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych	
<input type="checkbox"/> przedsiębiorstwem państwowym albo spółką z większościovym udziałem Skarbu Państwa, jednostek samorządu terytorialnego lub ich związków	
<input type="checkbox"/> podmiot jest spółką, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji o jej beneficjencie rzeczywistym wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego, albo spółką z większościovym udziałem takiej spółki ..... (nazwa giełdy)	
<input type="checkbox"/> podmiot jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, których działalność służy do przechowywania aktywów osobistych	
<input type="checkbox"/> podmiot jest spółką, w której wydano akcje na okaziciela, której papiery wartościowe nie są dopuszczone do obrotu zorganizowanego, lub spółką, w której prawa z akcji są wykonywane przez podmioty inne niż akcjonariusze lub udziałowcy	
<input type="checkbox"/> podmiot <b>posiada/ nie posiada</b> (właściwe zaznaczyć) beneficjenta rzeczywistego wynikającego ze struktury właścicielskiej	
<b>2. WSKAZANIE DANYCH DOTYCZĄCYCH WSZYSTKICH BENEFICJENTÓW RZECZYWISTYCH</b>	
<b>1) Dane Beneficjenta rzeczywistego</b>	
Imiona:	PESEL lub państwo i data urodzenia (jeśli nie wydano nr PESEL):
Nazwisko:	Wszystkie Obywatelstwa:
Oświadczam, że beneficjent rzeczywisty <b>jest</b> <input type="checkbox"/> / <b>nie jest</b> <input type="checkbox"/> (właściwe zaznaczyć) osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne albo członkiem jej rodziny albo osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 3, 11, 12 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu*	
Rodzaj zajmowanego stanowiska lub stopień pokrewieństwa bądź relacji z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne: (należy podać rodzaj zajmowanego stanowiska lub stopień pokrewieństwa bądź relacji z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne – patrz Objasnienie).	
<b>2) Dane Beneficjenta rzeczywistego</b>	
Imiona:	PESEL lub państwo i data urodzenia (jeśli nie wydano nr PESEL):
Nazwisko:	Wszystkie Obywatelstwa:
Oświadczam, że beneficjent rzeczywisty <b>jest</b> <input type="checkbox"/> / <b>nie jest</b> <input type="checkbox"/> (właściwe zaznaczyć) osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne albo członkiem jej rodziny albo osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 3, 11, 12 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu*	
Rodzaj zajmowanego stanowiska lub stopień pokrewieństwa bądź relacji z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne: (należy podać rodzaj zajmowanego stanowiska lub stopień pokrewieństwa bądź relacji z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne – patrz Objasnienie).	
<b>3) Dane Beneficjenta rzeczywistego</b>	
Imiona:	PESEL lub państwo i data urodzenia (jeśli nie wydano nr PESEL):
Nazwisko:	Wszystkie Obywatelstwa:
Oświadczam, że beneficjent rzeczywisty <b>jest</b> <input type="checkbox"/> / <b>nie jest</b> <input type="checkbox"/> (właściwe zaznaczyć) osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne albo członkiem jej rodziny albo osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 3, 11, 12 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu*	
Rodzaj zajmowanego stanowiska lub stopień pokrewieństwa bądź relacji z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne: (należy podać rodzaj zajmowanego stanowiska lub stopień pokrewieństwa bądź relacji z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne – patrz Objasnienie).	

<b>I. OŚWIADCZAM, ŻE WŁAŚCICIELAMI/ UDZIAŁOWCAMI/ OS. REPREZENTUJĄCYMI PODMIOT SĄ:</b>	
<b>1. Dane osoby fizycznej: właściciela/ udziałowca / osoby reprezentującej (niewłaściwe skreślić)</b>	
Imiona:	
Nazwisko:	
PESEL: (wymagany)	Data urodzenia: (dd/mm/rrrr) i państwo urodzenia: (jeśli nie wydano numeru PESEL)
<b>2. Dane osoby fizycznej: właściciela/ udziałowca / osoby reprezentującej (niewłaściwe skreślić)</b>	
Imiona:	
Nazwisko:	
PESEL: (wymagany)	Data urodzenia: (dd/mm/rrrr) i państwo urodzenia: (jeśli nie wydano numeru PESEL)
<b>3. Dane osoby fizycznej: właściciela/ udziałowca / osoby reprezentującej (niewłaściwe skreślić)</b>	
Imiona:	
Nazwisko:	
PESEL: (wymagany)	Data urodzenia: (dd/mm/rrrr) i państwo urodzenia: (jeśli nie wydano numeru PESEL)
<b>4. Dane osoby fizycznej: właściciela/ udziałowca / osoby reprezentującej (niewłaściwe skreślić)</b>	
Imiona:	
Nazwisko:	
PESEL: (wymagany):	Data urodzenia: (dd/mm/rrrr) i państwo urodzenia: (jeśli nie wydano numeru PESEL)
<b>5. Dane właściciela/ udziałowca (jeżeli dotyczy firmy) (niewłaściwe skreślić)</b>	
Nazwa firmy:	
Forma organizacyjna:	
NIP:	Państwo rejestracji, właściwy rejestr oraz numer i data rejestracji: (W przypadku braku NIP)
<p><b>Oświadczam, że</b> 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).</p> <p><b>Oświadczam, że</b> wszystkie oświadczenia w tym formularzu są złożone zgodnie z najlepszą wiedzą i przekonaniem, poprawne i rzetelne.</p> <p>Przyjmuję do wiadomości, że warunki realizacji niniejszej dyspozycji wypłaty zawarte są w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia/Warunkach Ubezpieczenia.</p> <p>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.</p> <p><b>Zobowiązuję się</b> do aktualizacji oświadczenia w przypadku zaistnienia zmian dotyczących beneficjentów rzeczywistych jak również właścicieli/udziałowców.</p> <p>Oświadczam, że zobowiązuję się przekazać właścicielom/udziałowcom/osobom reprezentującym podmiot wskazanym w niniejszym oświadczeniu informacje o przetwarzaniu ich danych osobowych przez Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. w związku z wypełnieniem niniejszego formularza. Pełna informacja o przetwarzaniu danych osobowych jest dostępna na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń pod adresem: <a href="https://www.openlife.pl/rodo/dane-osobowe/">https://www.openlife.pl/rodo/dane-osobowe/</a>.</p>	
<div style="border: 1px solid black; width: 300px; height: 40px; margin: 0 auto;"></div> <p>Miejscowość, data (dd/mm/rrrr) i czytelny podpis osoby upoważnionej do składania oświadczeń woli w imieniu Klienta/ Uprawnionego</p>	



**\* 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. Jana Pawła II 25, 00-854 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**

**OBOWIĄZEK INFORMACYJNY DOTYCZĄCY PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH**

**1. Administrator danych**

Administratorem danych osobowych jest Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (kod: 00-854), al. Jana Pawła II 25. Z Administratorem danych można się skontaktować poprzez: formularz kontaktowy pod adresem [www.openlife.pl/kontakt/](http://www.openlife.pl/kontakt/), adres email: [info@openlife.pl](mailto:info@openlife.pl), telefonicznie pod numerem: 801 222 333 od poniedziałku do piątku w dni powszednie w godzinach 8:00 – 16:00 lub pisemnie na adres siedziby Administratora danych.

**2. Inspektor Ochrony Danych**

U Administratora danych wyznaczony jest Inspektor Ochrony Danych. Z Inspektorem można skontaktować się mailowo poprzez kontakt na adres: [iod@openlife.pl](mailto:iod@openlife.pl) lub przesyłając pismo na adres: Inspektor Ochrony Danych Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna, al. Jana Pawła II 25, 00-854 Warszawa.

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

Towarzystwo Ubezpieczeń będzie przetwarzać dane osobowe, w celu:

- 1) wykonania Umowy ubezpieczenia, w tym wypłaty świadczenia – podstawą prawną przetwarzania jest wypełnienie przez Administratora danych obowiązków wynikających 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. Podstawą prawną dla przetwarzania danych o stanie zdrowia jest niezbędność do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń;
- 2) wypełnienia przez Administratora danych obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze danych wynikającego z przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- 3) wypełnienia przez Administratora danych obowiązków związanych z identyfikacją 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) - podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze danych wynikającego z przepisów o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowej z innymi państwami;
- 4) ewentualnego 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 danych obowiązków wynikających z ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, lub niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora danych; uzasadnionym interesem Administratora danych jest możliwość zapobiegania i ścigania przestępstw popełnianych na szkodę Towarzystwa Ubezpieczeń;
- 5) ewentualnego dochodzenia roszczeń związanych z zawartą Umową ubezpieczenia - podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora danych; uzasadnionym interesem Administratora danych jest możliwość dochodzenia przez niego roszczeń;
- 6) Towarzystwo Ubezpieczeń przetwarza dane dotyczące zdrowia Ubezpieczonych lub uprawionych z Umowy ubezpieczenia, zawarte w Umowach ubezpieczenia lub oświadczeniach składanych przed zawarciem Umowy ubezpieczenia lub objęciem ochroną ubezpieczeniową, w celu wykonania Umowy ubezpieczenia, w zakresie niezbędnym z uwagi na cel i rodzaj ubezpieczenia – podstawą prawną są przepisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej i kodeksu cywilnego;
- 7) Towarzystwo Ubezpieczeń może podejmować decyzje w indywidualnych przypadkach, opierając się wyłącznie o zautomatyzowane przetwarzanie, w tym profilowanie, danych osobowych w celu ustalania przyczyn i okoliczności zdarzeń losowych lub ustalania wysokości świadczeń ubezpieczeniowych – w przypadku danych osobowych dotyczących Ubezpieczonych, Ubezpieczających i uprawionych 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;
- 8) 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;
- 9) 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 uprawionych z Umowy ubezpieczenia przez okres 12 lat od dnia rozwiązania Umowy ubezpieczenia. Podstawa prawną przetwarzania jest przepis prawa;
- 10) oceny satysfakcji z usług na podstawie prawnie uzasadnionych interesów tj. kontroli przebiegu i podnoszenie standardów realizowanych usług na podstawie zebranych opinii, przez okres obowiązywania umowy ubezpieczenia;
- 11) windykacji i dochodzenia roszczeń oraz obrony w postępowaniach przed sądami i organami państwowymi na podstawie prawnie uzasadnionych interesów, tj. możliwości dochodzenia roszczeń lub obrony przed roszczeniami, do czasu upływu terminów przedawnienia roszczeń bądź przedawnienia karalności czynu popełnionego na szkodę Administratora;
- 12) rozpatrywania wniosków, skarg i reklamacji innych niż związane z procesem likwidacji szkody – na podstawie przepisów Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i Funduszu Edukacji Finansowej, a po tym okresie w celach archiwizacyjnych, na podstawie prawnie uzasadnionych interesów tj. kontroli prawidłowości prowadzenia tych postępowań.

**4. Profilowanie danych**

Pani/Pana dane osobowe będą przez Administratora wykorzystywane do profilowania tj. do oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu co jest obowiązkiem wynikającym z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Dane osobowe mogą być przetwarzane w systemach informatycznych Administratora, ale nie będą wykorzystywane do zautomatyzowanego (bez udziału człowieka) podejmowania decyzji wywołujących wobec osób, których dane dotyczą skutki prawne.

## 5. Odbiorcy danych osobowych

Odbiorcami danych osobowych mogą być: 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 świadczące usługi prawne na rzecz Administratora danych. Dane osobowe mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym te dane na zlecenie Administratora danych, w szczególności Agentom obsługującym Umowę ubezpieczenia, dostawcom usług IT, podmiotom świadczącym usługi archiwizacji dokumentów, lekarzom orzecznikom, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z Administratorem danych w sposób zgodny z poleceniami Administratora danych.

## 6. Przekazywanie danych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej

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

## 7. 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.

## 8. Prawa osoby, której dane dotyczą

Osobie, której dane dotyczą przysługuje prawo żądania od Administratora danych 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 danych lub przez stronę trzecią, osobie, której dane dotyczą przysługuje prawo do wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania dotyczących jej danych osobowych. 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 danych przeniesienia swoich danych osobowych. Realizacja tego prawa polega na możliwości żądania przekazania przez Administratora danych osobowych osobie, której dane dotyczą w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Osoba, której dane dotyczą może przesłać te dane innemu Administratorowi danych lub ma prawo żądania od Administratora danych przesłania swoich danych osobowych bezpośrednio innemu Administratorowi danych, o ile jest to technicznie możliwe. W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z Administratorem danych lub Inspektorem Ochrony Danych w sposób wskazany w ust. 1 lub ust. 2 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 zakresie wskazanym w niniejszym formularzu, jest dobrowolne, lecz niezbędne do wykonania Umowy ubezpieczenia, w tym wypłaty świadczenia. W przypadku niepodania danych osobowych w zakresie wskazanym w formularzu zgłoszenia roszczenia, w tym danych osobowych o stanie zdrowia może nie być możliwe wykonanie Umowy ubezpieczenia, w tym dokonanie wypłaty świadczenia na rzecz uprawnionego z Umowy ubezpieczenia.

## \* 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:

- posiada obywatelstwo USA (również, gdy równocześnie posiada obywatelstwo innego kraju);
- uzyskała prawo stałego pobytu w USA przez dowolny okres w danym roku (tzw. „Zielona Karta”);
- dokonała wyboru amerykańskiej rezydencji dla celów podatkowych na mocy przepisów USA;
- 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:

- 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
  - 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.

## \*\* OBJAŚNIENIE:

Przez pojęcie **Beneficjent rzeczywisty** - rozumie się przez to każdą osobę fizyczną sprawującą bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub każdą osobę fizyczną, w imieniu której są nawiązywane stosunki gospodarcze lub jest przeprowadzana transakcja okazjonalna, w tym:

- w przypadku osoby prawnej innej niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadających im przepisów prawa państwa trzeciego:
  - osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
  - osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,

- osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji lub które łącznie dysponują więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym tej osoby prawnej, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
  - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną poprzez posiadanie uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2021 r. poz. 217), lub
  - osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym–czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- b) w przypadku trustu:
- założyciela,
  - powiernika,
  - nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
  - beneficjenta lub – w przypadku gdy osoby fizyczne czerpiące korzyści z danego trustu nie zostały jeszcze określone – grupę osób, w których głównym interesie powstał lub działa trust,
  - inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,
  - inną osobę fizyczną posiadającą uprawnienia lub wykonującą obowiązki równoważne z określonymi w tiret pierwszym–piątym,
- c) w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, wobec której nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nią przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taka osoba fizyczna jest jednocześnie Beneficjentem rzeczywistym.