

Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego MetLife Fundusze Inwestycyjne

(zwana dalej „Umową IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne”)

zawarta pomiędzy:

MetLife Funduszem Inwestycyjnym Otwartym Parasol Krajowy zarejestrowanym w Sądzie Okręgowym w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych pod poz. RFI 515, z wydzielonymi subfunduszami, oraz

MetLife Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym Parasol Światowy zarejestrowanym w Sądzie Okręgowym w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych pod poz. RFI 263, z wydzielonymi subfunduszami,

zwanymi dalej z osobna Funduszem lub łącznie Funduszami, reprezentowanymi przez:

MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółkę Akcyjną, z siedzibą w Warszawie przy ul. Przemysłowej 26, 00-450 Warszawa, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, Sąd Gospodarczy, XII Wydział Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000181644, NIP 107-000-00-46, wysokość kapitału zakładowego 17 190 000,00 zł, wpłacony w całości, zwaną dalej **Towarzystwem** lub **MetLife TFI S.A.**,

a

Uczestnikiem, wymienionym na Formularzu Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne w polu Dane Uczestnika, zwanym dalej Uczestnikiem, a łącznie zwanych Stronami

o treści następującej:

§ 1 Przedmiot Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne

Umowa IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne określa zasady prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego w formie wyodrębnionego rachunku w Rejestrach Uczestników Funduszy, dalej Rachunek IKZE, oraz zasady gromadzenia oszczędności zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanej dalej Ustawą.

§ 2 Zawarcie Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne

1. Przystąpienie do IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne następuje w wyniku zawarcia Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne oraz dokonania wpłaty środków pieniężnych na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii E wybranego Subfunduszu.
2. Uczestnik, po podpisaniu Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne zobowiązuje się do dokonywania bezpośrednich wpłat środków pieniężnych, zwanych dalej Wpłatami, na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii E, na rachunek bankowy wybranego Subfunduszu, zgodnie z postanowieniami Prospektów Informacyjnych Funduszy.
3. Minimalna wpłata początkowa na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii E w każdym Subfunduszu wynosi 500 złotych. Minimalna kwota jednorazowej kolejnej wpłaty w każdym Subfunduszu wynosi 100 złotych.
4. W terminie 7 dni od otrzymania przez Towarzystwo Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne przesyłana jest Uczestnikowi, listem zwykłym, pisemna informacja o zawarciu Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne.

§ 3 Wpłaty

1. Wpłaty dokonywane przez Uczestnika na podstawie Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne są rejestrowane na wyodrębnionym Rachunku IKZE w Rejestrach Uczestników Funduszy. Każdy z Funduszy wprowadza do Rachunku IKZE i przechowuje wszelkie informacje dotyczące dokonywanych operacji na Rachunku IKZE Uczestnika.
2. Wpłaty dokonywane na Rachunek IKZE w obu Funduszach w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na Rachunek IKZE, w drodze obwieszczenia, wysokość kwoty, o której mowa w zdaniu poprzedzającym.
3. W przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w ust. 2 będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na Rachunek IKZE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na Rachunek IKZE, brak jest podstaw, o których mowa w ust. 2, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w ust. 2, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.
4. W przypadku gdy suma Wpłat dokonanych na Rachunek IKZE w danym roku kalendarzowym w obu Funduszach przekroczy kwotę, o której mowa w ust. 2 lub 3, Fundusz zgodnie z dyspozycją Uczestnika:
 - a) prześle nadpłacone środki na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii A pod warunkiem, że nadpłacone środki przekroczą limity minimalnych wpłat określone w Statucie Funduszu lub
 - b) zwróci nadpłacone środki Uczestnikowi na rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika na Formularzu Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne w polu Dane Uczestnika. Zwrot nadpłaconych środków nie podlega opodatkowaniu.

§ 4 Osoby Uprawnione

1. Uczestnik wraz z podpisaniem niniejszej Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Rachunku IKZE w przypadku jego śmierci. Dyspozycja ta jest składana przez Uczestnika na Formularzu Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne w polu Dane Osoby Uprawnionej, stanowiącego integralną część Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne.
2. Jeżeli Uczestnik wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w środkach gromadzonych na Rachunku IKZE lub jeśli wartość udziałów nie sumuje się do 100%, Fundusz dokona wypłaty w równych częściach.
3. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być w każdym czasie zmieniona. Zmiany dokonuje się w formie pisemnej. Nowa dyspozycja wywołuje skutki prawne wobec Funduszy od dnia jej doręczenia Agentowi Transferowemu.
4. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Uczestnika staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Uczestnika. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego uprawnionego, przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
5. W przypadku braku osób uprawnionych wskazanych przez Uczestnika środki zgromadzone na Rachunku IKZE wchodzą do spadku.

§ 5 Wypłaty

1. Wypłata środków zgromadzonych na Rachunku IKZE, zwana dalej Wypłatą, może nastąpić wyłącznie:
 - a) na wniosek Uczestnika po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania Wpłat na Rachunek IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych,
 - b) w przypadku śmierci Uczestnika na wniosek osoby uprawnionej.
2. Fundusze dokonają Wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku IKZE, w zależności od wniosku Uczestnika albo osoby uprawnionej, jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłaty w ratach pierwsza rata, powinny być dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku, a w przypadku osób uprawnionych w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku oraz dokumentów, o których mowa w ust. 4. W razie żądania Wypłaty środków w późniejszym terminie Fundusze dokonają Wypłaty w terminie wskazanym przez Uczestnika lub osobę uprawnioną.
3. W przypadku, gdy Fundusz zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa Subfunduszu, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 2, Wypłata następuje nie później niż w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa.
4. Osoba uprawniona obowiązana jest dołączyć do wniosku:
 - a) akt zgonu Uczestnika i dokument stwierdzający tożsamość osoby uprawnionej lub jego notarialnie poświadczoną kopię albo

- b) prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodne oświadczenie wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Uczestnika na Rachunku IKZE, bądź prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku oraz dokumenty stwierdzające tożsamość spadkobierców lub ich notarialnie poświadczone kopie.
5. Wpłata w ratach środków zgromadzonych przez Uczestnika na Rachunku IKZE następuje zgodnie z wyborem Uczestnika przez okres 10, 15 lub 20 lat, w cyklu miesięcznym, kwartalnym, półrocznym lub rocznym. W przypadku, gdy Wpłaty były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wpłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wpłaty.
 6. Wysokość poszczególnych rat będzie zmienna i zależna od wartości netto Jednostek Uczestnictwa kategorii E zgromadzonych na Rachunku IKZE w Funduszach w dniu umorzenia Jednostek Uczestnictwa kategorii E w celu realizacji Wpłaty danej raty. W przypadku posiadania Jednostek Uczestnictwa kategorii E kilku Subfunduszy, w celu dokonania Wpłaty danej raty, następuje proporcjonalne umorzenie Jednostek Uczestnictwa każdego z Subfunduszy.
 7. W okresie realizacji Wpłaty w ratach Uczestnik lub osoba uprawniona ma prawo dokonywać zamiany lub konwersji posiadanych Jednostek Uczestnictwa kategorii E danego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa kategorii E innych Subfunduszy danego Funduszu lub Subfunduszy innego Funduszu, prowadzących Rachunek IKZE, zarządzanych przez Towarzystwo.
 8. Uczestnik nie może dokonywać Wpłaty na Rachunek IKZE, z którego dokonał Wpłaty pierwszej raty.
 9. Uczestnik, który dokonał Wpłaty jednorazowej lub Wpłaty pierwszej raty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego.

§ 6 Wpłata Transferowa

1. Wpłata transferowa może być dokonana z Rachunku IKZE Uczestnika do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, a w przypadku śmierci Uczestnika z Rachunku IKZE zmarłego Uczestnika na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby uprawnionej, zwana dalej Wpłatą Transferową.
2. Wpłata Transferowa może nastąpić wyłącznie na podstawie dyspozycji Uczestnika albo osoby uprawnionej pod warunkiem, że Uczestnik lub osoba uprawniona uprzednio zawarła umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową i okazała Funduszom potwierdzenie zawarcia tej umowy.
3. Fundusze dokonają Wpłaty Transferowej w ciągu 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wpłaty Transferowej przez Uczestnika, a w przypadku osoby uprawnionej w ciągu 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wpłaty Transferowej oraz dokumentów wymienionych w § 5 ust. 4.
4. Wpłata Transferowa może obejmować jedynie całość środków zgromadzonych na Rachunku IKZE w Funduszach i powoduje rozwiązanie Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne z każdym z Funduszy.
5. Każda z osób uprawnionych do środków zgromadzonych na Rachunku IKZE zmarłego może dokonać Wpłaty Transferowej całości przysługujących jej środków wyłącznie na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.
6. Uczestnik może dokonywać zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami tego samego Funduszu prowadzącymi Rachunek IKZE. Zamiana dokonywana jest w dowolnej kwocie, jednak nie mniejszej niż minimalna kwota wpłaty do poszczególnego Subfunduszu. Zamiana dotyczy Jednostek Uczestnictwa kategorii E.
7. Uczestnik może dokonywać konwersji Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami różnymi Funduszami prowadzącymi Rachunek IKZE. Konwersja dokonywana jest w dowolnej kwocie, jednak nie mniejszej niż minimalna kwota wpłaty do poszczególnego Subfunduszu docelowego. Konwersja dotyczy Jednostek Uczestnictwa kategorii E.

§ 7 Zwrot

1. W razie wypowiedzenia Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne przez którąkolwiek ze Stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do dokonania Wpłaty lub Wpłaty Transferowej, Fundusze dokonują zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku IKZE.
2. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku IKZE powinien nastąpić przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne.

§ 8 Wypowiedzenie i wygaśnięcie Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne

1. Niniejsza Umowa IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne zawarta jest na czas nieoznaczony.
2. Umowa ulega rozwiązaniu w terminie 12 miesięcy od dnia jej zawarcia, jeśli w tym terminie, na Rachunek IKZE prowadzony przez którykolwiek Fundusz, nie zostanie dokonana przez Uczestnika wpłata początkowa na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii E, zgodnie z postanowieniami § 2 ust. 3 Umowy, lub nie zostanie przyjęta Wpłata Transferowa z innej instytucji finansowej. Ponadto Umowa IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne ulega rozwiązaniu z każdym z Funduszy w przypadku dokonania Wpłaty całości środków zgromadzonych na Rachunku IKZE oraz zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku IKZE.
3. Fundusze mogą wypowiedzieć Umowę IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne, jeżeli od ostatniej Wpłaty na Rachunek IKZE, w którymkolwiek Funduszu, do końca roku kalendarzowego następującego po roku od dokonania tej wpłaty nie została dokonana kolejna wpłata na ten Rachunek IKZE.
4. Każda ze Stron może wypowiedzieć Umowę IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie jest doręczane na piśmie, za potwierdzeniem odbioru. Wypowiedzenie Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne może być dokonane w stosunku do każdego z Funduszy osobno, jak i w stosunku do obu Funduszy.
5. Umowa IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne z każdym z Funduszy wygasa wskutek śmierci Uczestnika.

§ 9 Koszty i opłaty

1. Wszelkie koszty i opłaty obciążające Uczestnika w związku z prowadzeniem Rachunku IKZE określają Statuty Funduszy oraz obowiązująca w chwili podpisania Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne Tabela Opłat IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne, dostępna na stronie www.metlife.pl, w siedzibie Towarzystwa oraz u Dystrybutorów.
2. W przypadku Zwrotu, Wpłaty lub Wpłaty Transferowej, dokonywanych w okresie pierwszych 12 miesięcy liczonych od dnia zawarcia Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne, Towarzystwo pobiera dodatkową opłatę w wysokości 2% kwoty podlegającej Zwrotowi, Wpłacie lub Wpłacie Transferowej.

§ 10 Zmiana Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne

1. Fundusze zastrzegają sobie prawo do zmiany Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się: wprowadzenie nowych i zmianę obowiązujących przepisów prawa, zmiany Statutu lub Prospektu Informacyjnego Funduszu lub Funduszy skutkujące zmianą Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne, zmiany w zakresie oferty Towarzystwa.
2. Fundusze zawiadamiają Uczestnika o treści zmian Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne listem zwykłym, wypowiadając tym samym dotychczasowe warunki w zakresie wprowadzanych zmian. Zmiany Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne obowiązują od chwili ich wejścia w życie. Jeżeli Uczestnik, przed wejściem w życie zmian Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne, wypowie Umowę IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne zgodnie z § 8, to zmiany te nie będą obowiązywać Uczestnika do upływu okresu wypowiedzenia i rozwiązania Umowy.
3. Zmiany Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne w zakresie wskazanym w § 4 ust. 1 następują poprzez złożenie pisemnego oświadczenia Uczestnika.

§ 11 Obowiązki informacyjne Funduszy

1. Nie rzadziej niż jeden raz w roku kalendarzowym Fundusze przekazują Uczestnikowi zbiorcze potwierdzenie dokonanych transakcji wraz z informacją o środkach zgromadzonych na Rachunku IKZE według stanu na koniec poprzedniego roku kalendarzowego.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie sporządzane w formie pisemnej i doręczane Uczestnikowi listem zwykłym na wskazany przez niego adres korespondencyjny.
3. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, może być przekazywane Uczestnikowi za pośrednictwem poczty elektronicznej, na wskazany przez niego adres e-mail, jeżeli Uczestnik wybierze taką formę przekazywania potwierdzeń.
4. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie zawierało informacje wskazane w Statutach Funduszy, numer Rachunku IKZE oraz informację o aktualnej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych na Rachunku IKZE.

§ 12 Inne

1. W sprawach nieuregulowanych postanowieniami niniejszej Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne zastosowanie mają przepisy Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz.U. z 2016 r., poz. 1896 z późn. zm.), Ustawy oraz Statutów Funduszy.
2. Szczegółowe zasady wnoszenia i rozpatrywania reklamacji przez Towarzystwo dostępne są na www.metlife.pl.
3. Pojęcia niezdefiniowane w Umowie IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne mają znaczenie nadane im w Statutach Funduszy.
4. Wszelkie spory wynikłe w związku z wykonaniem postanowień niniejszej Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne będą rozstrzygane przez sąd powszechny.

Informacje dotyczące składania i rozpatrywania reklamacji przez MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

1. Miejsce i forma złożenia reklamacji

Klient może złożyć reklamację:

- listownie na adres siedziby Towarzystwa: MetLife TFI S.A., ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa,
- pocztą elektroniczną na adres: funduszeinfo@metlife.pl,
- za pośrednictwem infolinii Towarzystwa, pod nr telefonu +48 801 588 185 do protokołu,
- osobiście w siedzibie Towarzystwa do protokołu,
- w punkcie obsługi Klienta prowadzonym przez dystrybutora Jednostek Uczestnictwa funduszy zarządzanych przez Towarzystwo do protokołu (aktualna lista dystrybutorów znajduje się w Prospektach Informacyjnych Funduszy),
- za pośrednictwem serwisu transakcyjno-informacyjnego (STI).

Reklamacje mogą być składane osobiście lub przez pełnomocnika Klienta. W przypadku posłużenia się pełnomocnikiem winien on wykazać swoje umocowanie najpóźniej w chwili składania reklamacji Klienta.

2. Termin rozpatrzenia reklamacji

W przypadku Klientów będących osobami fizycznymi Towarzystwo rozpatruje reklamację w możliwie najkrótszym terminie, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania.

W sprawach szczególnie złożonych, w których zachodzi konieczność wydłużenia terminu rozpatrywania reklamacji, Towarzystwo informuje o tym fakcie Klienta:

- wyjaśniając przyczynę opóźnienia,
- wskazując okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
- określając przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

3. Sposób powiadomienia o rozpatrzeniu reklamacji

Odpowiedź o sposobie rozpatrzenia reklamacji jest udzielana listownie w formie pisemnej. Na wniosek Klienta odpowiedź może być dostarczona pocztą elektroniczną.

4. Informacje dodatkowe

Pełna treść „Polityki rozpatrywania skarg i reklamacji” zamieszczona jest na stronie internetowej Towarzystwa – www.metlife.pl.

Przetwarzanie danych osobowych

Kto jest administratorem danych osobowych?

Administratorem danych osobowych jest MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą przy ul. Przemysłowej 26, 00-450 Warszawa oraz zarządzane przez nią Fundusze.

W jakim celu przetwarzamy dane osobowe?

Na podstawie przepisów prawa możemy przetwarzać dane osobowe w celu:

- zawarcia i wykonania umowy uczestnictwa w funduszu,
- dochodzenia i rozpatrywania roszczeń związanych z zawartą umową,
- przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i przestępstwom finansowym,
- rozpatrywania skarg i reklamacji oraz udzielania informacji w związku z zawartą umową.

Na podstawie uzasadnionego interesu administratora możemy przetwarzać dane osobowe w celu:

- marketingu tradycyjnego, czyli proponowania listownie umów,
- dochodzenia i rozpatrywania roszczeń związanych z umową,
- podejmowania działań, których celem jest przeciwdziałanie przestępstwom finansowym.

Na podstawie udzielonej zgody możemy przetwarzać dane osobowe w celu:

- marketingu bezpośredniego za pomocą telefonu lub adresu e-mail, w tym proponowania dodatkowego produktu finansowego w trakcie trwania umowy i po jej zakończeniu. Możemy to robić w sposób zautomatyzowany lub poprzez profilowanie danych,
- udostępnienia danych innym podmiotom z naszej grupy kapitałowej w celu proponowania przez nie usług,
- świadczenia drogą elektroniczną usług powiązanych z zawartą umową na zasadach określonych odrębnymi regulaminami.

Czy podanie danych osobowych jest konieczne?

Podanie nam danych jest:

- dobrowolne, ale niezbędne, w celu zawarcia i wykonania umowy oraz wykonania przez nas obowiązków prawnych,
- dobrowolne, gdy dane mają być przetwarzane lub udostępnione w celu marketingowym.

W jakim czasie będziemy przetwarzać dane osobowe?

Dane osobowe będziemy przetwarzać w czasie:

- zgodnym z przepisami prawa,
- obowiązywania zgody klienta, do momentu jej wycofania,
- niezbędnym do realizacji prawnie uzasadnionego interesu naszej firmy,
- w którym możliwe jest dochodzenie roszczeń z tytułu zawartej umowy.

Komu możemy przekazać dane osobowe?

Możemy przekazać dane osobowe:

- podmiotom upoważnionym przez prawo,
- podmiotom zewnętrznym, które świadczą dla nas usługi do wykonania umowy,
- podmiotom zewnętrznym na podstawie udzielonej zgody,
- innym podmiotom poza granicami Unii Europejskiej, tj. w Stanach Zjednoczonych oraz Indiach (na podstawie umów, jakie mamy z nimi zawarte). Te spółki stosują odpowiednie zabezpieczenia ochrony danych osobowych. Dane przekazujemy zgodnie z treścią Standardowych Klauzul Umownych, które zatwierdziła Komisja Europejska, lub na innej prawnie dopuszczalnej podstawie.

Jakie są prawa osoby, która przekazała nam dane?

Osoba, która przekazała nam dane, ma prawo do:

- dostępu do nich,
- ich poprawiania,
- przenoszenia danych,
- wycofania zgody na przetwarzanie,
- ograniczenia przetwarzania,
- żądania usunięcia swoich danych,
- wyrażenia sprzeciwu wobec dalszego przetwarzania danych w celu marketingowym.

Wycofanie zgody nie ma wpływu na przetwarzanie przez nas danych osobowych, zanim ta zgoda została wycofana.

Osoba, która udostępniła nam swoje dane, ma prawo zgłosić skargę do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Pytania związane z przetwarzaniem przez nas danych osobowych prosimy kierować do naszego Inspektora Danych Osobowych na adres e-mail: ido@metlife.pl.