

Gmina Frysztak
ul. Ks. Wojciecha Blajera 20
38-130 Frysztak

Dotyczy: „Ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków i obowiązkowe ubezpieczenie Członków OSP”

Znak sprawy: Or.271.1.2024

ZAPYTANIE OFERTOWE

1. INFORMACJE OGÓLNE

1.1. Informacja o Zamawiającym

Nazwa oraz adres Zamawiającego:

Gmina Frysztak, ul. Ks. Wojciecha Blajera 20, 38-130 Frysztak

NIP 8191565087, REGON 690582186

– tel. tel. 17 2777110

– adres poczty elektronicznej: ug@frysztak.pl

– strona internetowa Zamawiającego: <https://frysztak.pl>

– strona internetowa prowadzonego postępowania: <https://platformazakupowa.pl/pn/frysztak>

– strona internetowa, na której udostępniane będą zmiany i wyjaśnienia treści Zapytania oraz inne dokumenty zamówienia bezpośrednio związane z postępowaniem o udzielenie zamówienia: <https://platformazakupowa.pl/pn/frysztak>

1.2. Podmioty objęte zamówieniem

Zamówienie obejmuje Gminę Frysztak wraz z jednostkami OSP. Wykaz jednostek OSP objętych zamówieniem zawarty został w załączniku nr 1 do załącznika nr 3 do Zapytania. Jeżeli w dalszej części Zapytania i w jej załącznikach jest mowa o zamawiającym należy przez to rozumieć Gminę Frysztak, natomiast jeżeli w dalszej części Zapytania i w jej załącznikach jest mowa o ubezpieczającym/ubezpieczonym, należy przez to rozumieć Gminę Frysztak oraz jednostki OSP wymienione w załączniku nr 1 do załącznika nr 3 do Zapytania..

1.3. Informacja o brokerze ubezpieczeniowym

Brokerem ubezpieczeniowym obsługującym Zamawiającego jest:

SPARTA BROKERS Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Powązkowska 15, 01-797 Warszawa,

tel. 22 292 03 07, e-mail: biuro@spartabrokers.pl

NIP: 536-189-46-36, REGON: 142646640, KRS: 0000369306

Numer zezwolenia KNF: 2083/14

Osoby uprawnione do porozumiewania się z wykonawcami:

Anna Mazurkiewicz – broker ubezpieczeniowy z SPARTA BROKERS Sp. z o.o.

tel. 600-251-785, e-mail: anna.mazurkiewicz@spartabrokers.pl

1.4. Do niniejszego postępowania nie mają zastosowania przepisy ustawy z dnia 11 września 2019 roku –Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 ze zm.).

1.5. W kwestiach nieuregulowanych w niniejszym Zapytaniu stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r., poz. 1610 ze zm.).

2. PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA

2.1. Przedmiotem zamówienia jest usługa ubezpieczenia pn. „Ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków i obowiązkowe ubezpieczenie Członków OSP”

2.2. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia zawarty jest w załączniku nr 3 do Zapytania.

2.3. Szczegółowe warunki realizacji zamówienia zawarte zostały w Projektowanych postanowieniach umowy stanowiących Załącznik nr 2 do Zapytania.

3. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

Ofertę w Postępowaniu złożyć może Wykonawca, który:

3.1. Posiada uprawnienia do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów:

3.1.1. Wykonawca spełni warunek jeżeli posiada zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej w zakresie grup ryzyk objętych przedmiotem zamówienia, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 656 ze zm.), a w przypadku gdy rozpoczęli oni działalność przed wejściem w życie ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 59, poz. 344 z późn. zm.) zezwolenie Ministra Finansów na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej

Wykonawca na potwierdzenie warunku Wykonawca winien przedłożyć z ofertą:

- **zezwoenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej** w zakresie grup ryzyk objętych przedmiotem zamówienia, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 656 ze zm.), a w przypadku gdy rozpoczęli oni działalność przed wejściem w życie ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 59, poz. 344 z późn. zm.) zezwolenie Ministra Finansów na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej,

4. WARUNKI REALIZACJI ZAMÓWIENIA (ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY).

4.1. Termin realizacji zamówienia: Okres ubezpieczenia 12 miesięcy
na okres od dnia 23 lutego 2024r. do dnia 22 lutego 2025 r.

4.2. Warunki realizacji zamówienia, termin, warunki płatności, zawarte zostały w Projektowanych postanowieniach umowy stanowiących Załącznik nr 2 do Zapytania.

4.3. Zamawiający w zamówieniu nie dopuszcza udziału podwykonawców.
Zamawiający nie dopuszcza składanie ofert częściowych.

4.4. Każdy Wykonawca ma prawo złożyć tylko jedną ofertę.

4.4.1. Za równoznaczne ze złożeniem więcej niż jednej oferty przez tego samego Wykonawcę zostanie uznana sytuacja, w której ten sam podmiot występuje w dwóch lub więcej ofertach składanych wspólnie lub jest samodzielnym Wykonawcą, a jednocześnie jest uczestnikiem wspólnej oferty.

4.4.2. Oferta musi obejmować całość przedmiotu zamówienia wskazanego w pkt 2 Zapytania.

5. KRYTERIA OCENY OFERT

Przy wyborze oferty Zamawiający będzie kierował się następującym kryterium:

Kryterium wyboru	Waga % (pkt)	Opis metody przyznawania punktów
Cena ubezpieczenia	100%	(najniższa cena brutto spośród złożonych ofert / cena brutto badanej oferty) x 100 pkt

Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, który otrzyma największą ilość punktów na 100 punktów możliwych do uzyskania. Punkty z kryterium oceny ofert zostaną obliczone z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.

6. DOKUMENTY I OŚWIADCZENIA WYMAGANE OD UCZESTNIKÓW ZAPYTANIA

Do składanej oferty Wykonawca musi załączyć następujące dokumenty i oświadczenia:

- 6.1. wypełniony formularz ofertowy – stanowiący załącznik nr 1 do Zapytania.
- 6.2. wypełniony formularz cenowy – stanowiący załącznik nr 1A do Zapytania.
- 6.3. zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej w zakresie grup ryzyk objętych przedmiotem zamówienia, o których mowa w ustawie z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 656 ze zm.), a w przypadku gdy rozpoczęli oni działalność przed wejściem w życie ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 59, poz. 344 z późn. zm.) zezwolenie Ministra Finansów na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej,
- 6.4. odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji.

- 6.5. Wykonawca nie jest obowiązany do złożenia odpisu, jeżeli Zamawiający może taki odpis uzyskać za pomocą bezpłatnych i ogólnodostępnych baz danych;
- 6.6. pełnomocnictwo - w przypadku, gdy ofertę podpisuje(a) osoba(y) inna(e) niż wymieniona(e) w odpisie z właściwego rejestru lub innym dokumencie wskazującym sposób reprezentacji Wykonawcy;
- 6.7. w przypadku prowadzenia działalności przez Wykonawcę w formie spółki cywilnej niezbędne jest dołączenie do oferty aktualnej umowy spółki cywilnej.

7. PRZYGOTOWANIE I SKŁADANIE OFERT

- 7.1. Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
- 7.2. Oferta winna odpowiadać treści Zapytania.
- 7.3. Ofertę należy złożyć na Formularzu ofertowym wraz z formularzem cenowym, wg wzoru stanowiącego Załącznik nr 1 i 1A do niniejszego Zapytania.
- 7.4. Komunikacja między Zamawiającym a Wykonawcami, w szczególności składanie ofert, wymiana informacji oraz przekazywanie dokumentów lub oświadczeń, odbywa się przy użyciu środków komunikacji elektronicznej zapewnionych przez system obsługujący proces udzielania zamówień publicznych za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej, zwany dalej: Platformą Zakupową.
- 7.5. **Platforma zakupowa dostępna jest pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/pn/fryszak>**
- 7.6. Korzystanie z Platformy Zakupowej jest bezpłatne.
- 7.7. Na stronie Platformy Zakupowej <https://platformazakupowa.pl>, w stopce znajdują się odnośniki do:
 - 7.7.1. regulaminu z Platformy Zakupowej,
 - 7.7.2. instrukcji dla Wykonawców,
 - 7.7.3. kontakt do Centrum Wsparcia Klienta, gdzie Wykonawca może uzyskać pomoc techniczną.
- 7.8. Wykonawca, przystępując do niniejszego postępowania:
 - 7.8.1. akceptuje warunki korzystania z <https://platformazakupowa.pl> określone w Regulaminie, zamieszczonym na stronie internetowej pod linkiem w zakładce „Regulamin” oraz uznaje go za wiążący,
 - 7.8.2. zapoznał i stosuje się do Instrukcji składania ofert/wniosek dostępnej pod linkiem.
- 7.9. Wykonawca przystępując do postępowania, bezpłatnie rejestrując się lub logując, w przypadku posiadania konta w Platformie Zakupowej, akceptuje warunki korzystania z Platformy Zakupowej, określone w Regulaminie zamieszczonym na stronie internetowej <https://platformazakupowa.pl/> (w stopce strony pod linkiem Regulamin) oraz uznaje go za wiążący. Zamawiający jednocześnie informuje, że posiadanie konta na Platformie Zakupowej jest dobrowolne, a złożenie oferty w przetargu jest możliwe bez posiadania konta.
- 7.10. Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za złożenie oferty w sposób niezgodny z Instrukcją korzystania z <https://platformazakupowa.pl/>, w szczególności za sytuację, gdy Zamawiający zapozna się z treścią oferty przed upływem terminu składania ofert (np. złożenie oferty w zakładce „Wyślij wiadomość do zamawiającego”). Taka oferta zostanie uznana przez Zamawiającego za ofertę handlową i nie będzie brana pod uwagę w przedmiotowym postępowaniu.
- 7.11. Zamawiający informuje, że instrukcje korzystania z <https://platformazakupowa.pl/> dotyczące w szczególności logowania, składania wniosków o wyjaśnienie treści Zapytania, składania ofert oraz innych czynności podejmowanych w niniejszym postępowaniu przy użyciu <https://platformazakupowa.pl/> znajdują się w zakładce „Instrukcje dla Wykonawców” na stronie internetowej pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/strona/45-instrukcje>
- 7.12. W sytuacji awarii Platformy Zakupowej lub niedostępności Platformy Zakupowej, uniemożliwiających komunikację Wykonawcy i Zamawiającego poprzez Platformę Zakupową, Zamawiający dopuszcza komunikację za pomocą poczty elektronicznej na adres: ug@fryszak.pl i/lub anna.mazurkiewicz@insurance-brokers.pl (nie dotyczy składania ofert). **Oferty składa się wyłącznie poprzez Platformę Zakupową.**
- 7.13. **Ofertę należy złożyć w języku polskim wyłącznie za pośrednictwem Platformy Zakupowej** udostępnionej pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/pn/fryszak> **do 19 lutego 2024 r. do godziny 13.00.**
- 7.14. Oferta złożona przy użyciu Platformy Zakupowej zostanie automatycznie zaszyfrowana, a jej otwarcie przez Zamawiającego możliwe będzie po upływie terminu składania ofert.
- 7.15. Ewentualne upoważnienie (pełnomocnictwo) innych osób do podpisania oferty wraz z załącznikami oraz do podpisania umowy musi być dołączone do oferty.
- 7.16. Upoważnienie (pełnomocnictwo), o którym mowa powyżej musi być podpisane przez osobę(y) uprawnioną(e) do reprezentowania firmy w obrocie prawnym.
- 7.17. Oferty złożone po terminie nie będą rozpatrywane.

- 7.18. Wykonawca przy użyciu platformy zakupowej może przed upływem terminu składania ofert zmienić lub wycofać swoją ofertę.
- 7.19. Termin związania ofertą wynosi 30 dni. Bieg terminu rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wnioskowania o przedłużenie terminu związania ofertą o kolejne 30 dni.
- 7.20. Ceny należy podać z dokładnością do setnych części złotego tj. do dwóch miejsc po przecinku.

8. PRZEBIEG POSTĘPOWANIA

- 8.1. Zamawiający zastrzega sobie możliwość dokonania zmian w niniejszym Zapytaniu przed upływem terminu składania ofert.
- 8.2. W przypadku wprowadzenia zmian Zamawiający udostępni informację o zmianach na Platformie zakupowej – <https://platformazakupowa.pl/pn/frysztak>
- 8.3. Zamawiający może w toku badania i oceny ofert żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert oraz uzupełnienia dokumentów i oświadczeń, jeżeli takie były wymagane.
- 8.4. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego poprzez Platformę zakupową o wyjaśnienie treści Zapytania. W przypadku gdy wniosek wpłynie do Zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert, wówczas Zamawiający udzieli odpowiedzi we wnioskowanym zakresie. Jeżeli wniosek wpłynie po ww. terminie, wówczas Zamawiający może udzielić wyjaśnień lub pozostawić wniosek bez rozpoznania. Treść pytań (bez ujawniania źródła zapytania) wraz z wyjaśnieniami, Zamawiający opublikuje do wiadomości publicznej na stronie internetowej prowadzonego postępowania. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią Zapytania a treścią udzielonych odpowiedzi, jako obowiązującą należy przyjąć treść pisma zawierającego późniejsze oświadczenie Zamawiającego.
- 8.5. Zamawiający odrzuci ofertę która:
 - 8.5.1. nie spełnia wymagań określonych w niniejszym Zapytaniu;
 - 8.5.2. zawiera błędy w obliczeniu ceny - Zamawiający może poprawić w treści oferty oczywiste omyłki pisarskie, oczywiste omyłki rachunkowe oraz inne omyłki polegające na niezgodności oferty z wymaganiami Zamawiającego, niepowodujące istotnych zmian w treści oferty - niezwłocznie zawiadamiając o tym Wykonawcę, którego oferta została poprawiona; w przypadku poprawienia innej omyłki polegającej na niezgodności oferty z wymaganiami Zamawiającego, niepowodującej istotnych zmian w treści oferty, oferta Wykonawcy podlega odrzuceniu, jeżeli Wykonawca nie wyrazi zgody na poprawienie oferty w terminie określonym przez Zamawiającego;
 - 8.5.3. zawiera rażąco niską cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia;
 - 8.5.4. jest nieważna na podstawie odrębnych przepisów;
- 8.6. Jeżeli nie można wybrać najkorzystniejszej oferty z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert przedstawia taki sam bilans ceny i innych kryteriów oceny ofert, Zamawiający spośród tych ofert wybiera ofertę z niższą ceną.
- 8.7. Jeżeli nie można wybrać najkorzystniejszej oferty ze względu na to, że zostały złożone oferty o takiej samej cenie, Zamawiający wzywa Wykonawców, którzy złożyli te oferty, do złożenia w terminie określonym przez Zamawiającego ofert dodatkowych. Zamawiający poinformuje Wykonawców składających oferty dodatkowe, że nie mogą oni zaoferować cen wyższych niż zaoferowane w złożonych wcześniej ofertach. W przypadku gdy złożono oferty dodatkowe o takiej samej cenie Zamawiający unieważni postępowanie.
- 8.8. Wybór oferty i przekazanie przez Zamawiającego informacji o wyborze oferty nie stanowi przyjęcia oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego i nie oznacza zobowiązania do zawarcia umowy pomiędzy Zamawiającym i Wykonawcą.
- 8.9. Zawarcie umowy z wybranym Wykonawcą nastąpi w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego.
- 8.10. Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana uchyli się od zawarcia umowy, Zamawiający może wybrać najkorzystniejszą ofertę spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownej oceny.
- 8.11. Niezwłocznie po zakończeniu postępowania zawiadamia się wszystkich Wykonawców, którzy złożyli oferty, o wyborze najkorzystniejszej oferty lub o unieważnieniu postępowania. W przypadku wyboru oferty najkorzystniejszej wskazuje się co najmniej imię i nazwisko lub nazwę (firmę) oraz adres Wykonawcy, którego ofertę wybrano oraz cenę wybranej oferty.
- 8.12. Złożenie oferty oznacza zaakceptowanie przez Wykonawcę wymagań zawartych w niniejszym Zapytaniu oraz zaakceptowanie ich bez zastrzeżeń.
- 8.13. Wszystkie koszty związane z udziałem w postępowaniu, w tym z przygotowaniem i dostarczeniem oferty ponosi Wykonawca.
- 8.14. Ze strony Zamawiającego osobami uprawnionymi do kontaktu w sprawie niniejszego Postępowania są:
w sprawach proceduralnych: Halina Kolanko
stanowisko służbowe: sekretarz

e-mail: sekretarz@frysztak.pl

tel. 17 27 77 110

godziny pracy: od poniedziałku do piątku, w godz. 7:30 – 15:30

w sprawach dotyczących przedmiotu zamówienia: Anna Mazurkiewicz

stanowisko służbowe: broker ubezpieczeniowy SPARTA BROKERS Sp. z o.o.

e-mail: anna.mazurkiewicz@spartabrokers.pl

tel. 600-251-785, 22 292 03 07

godziny pracy: od poniedziałku do piątku, w godz. 8:00 – 16:00.

9. KLAUZULA INFORMACYJNA - ART. 13 RODO

- 9.1.1. Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, Zamawiający informuje, że:
- 9.1.1.1. administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Gmina Frysztak, ul. Ks. Wojciecha Blajera 20, 38-130 Frysztak, e-mail: ug@frysztak.pl, tel.: (17) 2777110,
 - 9.1.1.2. administrator wyznaczył Inspektora Danych Osobowych, z którym można się kontaktować pod adresem, e-mail: iod@ug.frysztak.pl,
 - 9.1.1.3. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia prowadzonym w trybie zapytania ofertowego na „Ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków i obowiązkowe ubezpieczenie Członków OSP”, Or.271.1.2024
 - 9.1.1.4. odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o ustawę z dnia 6 września 2001r. o dostępie do informacji publicznej (tekst jedn. Dz.U. z 2022 roku, poz. 902),
 - 9.1.1.5. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy,
 - 9.1.1.6. obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia. Uzasadnionym prawnie interesem związanym z przetwarzaniem takich danych jest konieczność przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia, którego efektem będzie udzielenie zamówienia (zawarcie umowy). Konsekwencją niepodania danych osobowych będzie brak możliwości udzielenia zamówienia,
 - 9.1.1.7. w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO,
 - 9.1.1.8. posiada Pani/Pan:
 - 9.1.1.8.1. na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących,
 - 9.1.1.8.2. na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych*,
 - 9.1.1.8.3. na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO**,
 - 9.1.1.8.4. prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO,
 - 9.1.1.9. nie przysługuje Pani/Panu:
 - 9.1.1.9.1. w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych,
 - 9.1.1.9.2. prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO,
 - 9.1.1.9.3. na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.

* **Wyjaśnienie:** skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z ustawą oraz nie może naruszać integralności protokołu oraz jego załączników.

** **Wyjaśnienie:** prawo do ograniczenia przetwarzania nie ma zastosowania w odniesieniu do przechowywania, w celu zapewnienia korzystania ze środków ochrony prawnej lub w celu ochrony praw innej osoby fizycznej lub prawnej, lub z uwagi na ważne względy interesu publicznego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego.

Wójt
(-)
Jan Ziarnik
(podpisane bezpiecznym podpisem elektronicznym)

Wykaz załączników do Zapytania:

Załącznik nr 1 do Zapytania- Formularz oferty

Załącznik nr 1A do Zapytania - Formularz cenowy

Załącznik nr 2 do Zapytania – Projektowane postanowienia umowy

Załącznik nr 3 do Zapytania – Opis Przedmiotu Zamówienia – Szczegółowe Warunki Ubezpieczenia