

Zawarta w dniu w pomiędzy
Gminą Prószków
Ul. Opolska 17
46-060 Prószków

zwaną dalej Ubezpieczającym,
którego reprezentuje:

a

..... z siedzibą w, zarejestrowanym w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m. Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, o kapitale zakładowym w wysokości zł (słownie: złotych) zwanym dalej Ubezpieczycielem w imieniu i na rzecz , którego działa
.....

W wyniku dokonania przez Ubezpieczającego wyboru oferty Ubezpieczyciela na podstawie ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. 2019 poz. 1843 i Dz.U.2020 poz 288.), zwanej dalej „ustawą”, w trybie przetargu nieograniczonego została zawarta umowa o następującej treści:

§1

1. Niniejsza Umowa określa zasady i warunki na jakich Ubezpieczyciel udziela ochrony ubezpieczeniowej.
2. Umowę ubezpieczenia zawiera się na rachunek Ubezpieczonego, wskazanego w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia nr sprawy, zwanej dalej SIWZ.
3. Niniejsza Umowa zostaje zawarta zgodnie z ofertą z dnia na okres 29 kolejnych miesięcy t.j. od **dd.mm.rrrr do dd.mm.rrrr** dla ubezpieczeń NNW OSP.
4. Wynagrodzenie Ubezpieczyciela (składka) z tytułu ubezpieczenia wynosi, z zastrzeżeniem postanowień §4.
5. Dla poszczególnych ryzyk potwierdzeniem zawarcia umowy będą każdorazowo polisy ubezpieczeniowe wystawiane na kolejne 12 miesięczne okresy ubezpieczenia (rok ubezpieczeniowy) w okresie 3 – letniego obowiązywania umowy, z zastrzeżeniem postanowień ust.6.
6. W przypadku określonym w §6 oraz §7 ust.5 niniejszej umowy Ubezpieczyciel wystawi polisy na okres pozostały od dnia zgłoszenia do ubezpieczenia do dnia w którym upływa termin 12 miesięcznego okresu ubezpieczenia zamówienia podstawowego (wyrównanie okresów ubezpieczenia) lub na inny wskazany przez Ubezpieczającego.
7. Ubezpieczyciel nie później niż 40 dni przed upływem końca każdego roku ubezpieczeniowego przedstawi na piśmie propozycję stawek na kolejny rok ubezpieczeniowy obejmującą ryzyka określone w § 2 ust.1, z uwzględnieniem postanowień §4 ust.10.

§2

1. Przedmiotem niniejszej umowy jest ubezpieczenie Ubezpieczonego od następujących ryzyk:
 - a) Następstw nieszczęśliwych wypadków członków Ochotniczych Straży Pożarnych
Ubezpieczenie jest zawarte na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia wprowadzonych w życie z dniem r oraz:
 - Klauzul Brokerskich, których treść stanowi **załącznik Nr**
2. Warunki ubezpieczeń, o których mowa w ust. 1 stanowią integralną część niniejszej umowy.

§3

WARUNKI I ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

Ubezpieczyciel udziela ochrony ubezpieczeniowej na warunkach:

1. określonych w SIWZ nr sprawy.....
2. określonych w ofercie z dnia przedłożonej przez Ubezpieczyciela,
3. określonych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (wymienionych w §2) i warunków szczególnych w formie załączników do niniejszej Umowy Generalnej,
4. Integralną częścią niniejszej Umowy Generalnej są wymienione w §5 polisy.
5. W przypadku jeżeli w ramach niniejszej umowy obejmuje się ochroną osoby wymienione w załączniku do polisy, każdorazowo do wystawianych dokumentów ubezpieczenia dołączane będą zaktualizowane wykazy, uwzględniające dokonane zmiany stanu osobowego.
6. Ubezpieczyciel zobowiązuje się przyjąć z dniem podpisania niniejszej umowy do ubezpieczenia ryzyka, o których mowa w § 2, natomiast Ubezpieczający zobowiązuje się do zapłacenia stosownych składek.

§4

STAWKI, SKŁADKI I TERMINY PŁATNOŚCI

1. Stawki stanowiące podstawę do wyliczenia wynagrodzenia, o którym mowa w §1 ust.4 za ubezpieczenie, będące przedmiotem niniejszej umowy, ustalone są na cały 29 miesięczny okres ubezpieczenia i nie będą ulegały zmianie w okresie umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust.10 poniżej.

2. Składka będzie płatna za każdy kolejny okres ubezpieczenia:
3. Terminy płatności określa się na:
 - a) Jednorazowo – 30 dni od daty początku obowiązywania okresu ubezpieczenia i odpowiednio w kolejnym okresie ubezpieczenia
4. W przypadku określonym w §6 oraz §7 ust.5 umowy składka płatna będzie jednorazowo w terminie 30 dni od daty początku obowiązywania okresu ubezpieczenia.
Wynagrodzenie o którym mowa w §1 ust.4 umowy ulega stosownemu zmniejszeniu w przypadku wycofania osoby Ubezpieczonej z ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień poniższych.
5. W przypadku konieczności zwiększenia wielkości zamówienia w danym ryzyku, w szczególności w przypadku włączenia nowych osób do ubezpieczenia, cena naliczana za zgłaszany przedmiot zamówienia będzie obliczana proporcjonalnie do okresu ubezpieczenia zgłaszanego w toku realizacji Zamówienia (*pro rata temporis*), wg stawek jednostkowych, wynikających ze złożonej oferty do zamówienia podstawowego
6. W przypadku zmniejszenia składki, Ubezpieczyciel dokona zwrotu części składki przypadającej za niewykorzystany okres ubezpieczenia na wskazany przez Zamawiającego rachunek bankowy, nie później niż w terminie 14 dni po zgłoszeniu przez Zamawiającego aktualizacji ilości ubezpieczonych strażaków OSP, bez potrącania kosztów dodatkowych. Do rozliczenia składki z tytułu zmniejszenia stanu ilości ubezpieczonych postanowienia ust.5 stosuje się odpowiednio.
7. **Klauzula waloryzacji:**
 - a) Stawki za poszczególne rodzaje ubezpieczenia podlegają waloryzacji, jeżeli współczynnik szkodowości przekroczy wartości podane w tabeli poniżej.
 - b) Współczynnik szkodowości Ws będzie liczony dla każdego wariantu ubezpieczenia odrębnie w następujący sposób:

$$Ws = \frac{\text{Wartość wypłat odszkodowań na dzień ustalania stawek zgodnie z §1 ust.7 (dla każdego ryzyka)}}{\text{Wysokość zapłaconej składki za 12 m-czny okres ubezpieczenia (dla każdego ryzyka)}}$$

- c) Tabela ustalenia ceny za 3-letni okres ubezpieczenia dla wszystkich rodzajów ryzyk:

12 miesięczny okres ubezpieczenia na który zostanie wystawiona polisa	Składka Bazowa za 12 miesięczny okres ubezpieczenia dla każdego z rodzajów ryzyk	Współczynnik Szkodowości Ws < 0,70 Dla danego ryzyka	Współczynnik Szkodowości Ws > 0,70 Dla danego ryzyka	Stawka (S) dla danego ryzyka po zastosowaniu Współczynnika szkodowości Ws < 0,70 minimalna	Stawka (S) dla danego ryzyka po zastosowaniu Współczynnika szkodowości Ws > 0,70 maksymalna
		Współczynnik waloryzacji za następny okres ubezpieczenia	Współczynnik waloryzacji za następny okres ubezpieczenia		
Pierwszy rok ubezpieczenia	C			S	S
Drugi rok ubezpieczenia	C2	1,0	1,10	S2= S	S2=1.10 x S
Trzeci rok ubezpieczenia	C3	1,0	1,10	S3 = S2***	S3 = 1.21 x S2**

*** Składkę S2 wstawiamy odpowiednio do policzonego Ws w drugim okresie ubezpieczenia

** składka maksymalna jeżeli i pierwszym i w drugim roku umowy ubezpieczenia Ws > 0,70

- d) W przypadku okresów ubezpieczenia krótszych niż 12 miesięczne zapisy powyższe stosuje się odpowiednio.
- e) Powyższe zapisy nie uchybiają art. 816 Kodeksu Cywilnego.

§5

DOKUMENTY UBEZPIECZENIA

1. Polisy wystawione na podstawie niniejszej umowy stanowią jej integralną część.
2. Na wniosek Ubezpieczającego Ubezpieczyciel wystawi certyfikaty potwierdzające zawarcie umowy ubezpieczenia dla wskazanych Ubezpieczonych obejmujące co najmniej: nr polisy/umowy ubezpieczenia, dane Ubezpieczającego, dane Ubezpieczonego, Sumę Ubezpieczenia/Gwarancyjna, okres ubezpieczenia, miejsce ubezpieczenia, wysokość i terminy płatności składki.
3. Do stosunków wynikających z niniejszej umowy stosuje się Ogólne Warunki Ubezpieczenia obowiązujące w dniu jej zawarcia, w szczególności są one wiążące dla polis wystawianych na podstawie niniejszej umowy w całym okresie jej trwania.

§6

ZAMÓWIENIE O KTÓRYCH MOWA W ART. 67 UST.1 PKT6 USTAWY

1. Ubezpieczający przewiduje możliwość udzielenia Ubezpieczycielowi zamówień, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 ustawy, stanowiących nie więcej niż 25% wartości zamówienia podstawowego wg cen jednostkowych wyliczonych na podstawie cen podanych w ofercie, na zasadach określonych w ust.2.
2. Cena naliczana za zgłaszany przedmiot zamówienia będzie obliczana proporcjonalnie do okresu ubezpieczenia

zgłaszanego w toku realizacji Zamówienia, na zasadach określonych w §4 wg cen jednostkowych, nie wyższych niż w złożonej ofercie do zamówienia podstawowego.

§7

ROZWIĄZANIE, ZMIANA I WYPOWIEDZENIE UMOWY

1. Umowa ulega rozwiązaniu z chwilą upływu okresu ubezpieczenia wskazanego w §1pkt2. umowy
2. Ubezpieczający może odstąpić od umowy w przypadkach określonych w art. 145 ustawy.
3. Ubezpieczający przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, prócz przesłanek umożliwiających zmianę przewidzianych wprost w przepisach powszechnie obowiązującego prawa (art. 144 ust. 1 pkt 2-6 ustawy), również na podstawie art. 144 ust. 1 pkt 1 ustawy.
4. Zmiany postanowień niniejszej umowy mogą nastąpić w następujących przypadkach:
 - 4.1. Nastąpi zmiana nazwy lub adresu stron umowy, zmiana organizacyjno – prawna działania stron umowy, przekształcenie lub połączenie firmy Wykonawcy, przekształcenie, zmiana lokalizacji, połączenie, likwidacja lub wyodrębnienie / utworzenie jednostek organizacyjnych Zamawiającego;
 - 4.2. Zachodzi potrzeba zabezpieczenia interesów Zamawiającego w celu uniknięcia ryzyka poniesienia straty w przypadku zmiany obowiązujących przepisów prawa lub wydania orzeczenia zmieniającego sytuację prawną Zamawiającego;
Zachodzą inne zmiany obowiązujących przepisów, powodujące konieczność dostosowania do niej warunków umowy ubezpieczenia, w tym zmiany przepisów podatkowych z zastrzeżeniem §8 umowy
 - 4.3. Zachodzi konieczność zmiany harmonogramu i terminów płatności składek.
5. Ubezpieczający przewiduje również zgodnie z art. 144 ust. 1 pkt 1 ustawy, - możliwość dokonania zmian w sytuacji gdy:
 - 5.1. Zachodzi konieczność zmiany lub aktualizacji przedmiotu ubezpieczenia w t - konieczność ubezpieczenia nowo przyjętych strażaków OSP.
 - 5.2. Zachodzi konieczność dokonania zmiany terminu realizacji zamówienia w przypadku przedłużenia terminu zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, którego przedmiotem są usługi objęte umową.
6. Zmiana postanowień niniejszej umowy jest możliwa także w przypadku zmiany sposobu oznaczenia lub identyfikacji przedmiotu ubezpieczenia.
7. W przypadku zmian określonych w ust.4 postanowienia §4 stosuje się odpowiednio, a zmiana wynagrodzenia o którym mowa w §1 ust.4 umowy nie przekroczy 25% wartości wynagrodzenia w odniesieniu do zwiększenia oraz 25% wartości wynagrodzenia w odniesieniu do zmniejszenia..

§8

ZMIANA STAWKI PODATKU OD TOWARÓW I USŁUG

1. Stosownie do treści art. 142 ust. 5 ustawy, Ubezpieczający przewiduje możliwość zmiany wysokości wynagrodzenia określonego w §1 ust.4 umowy w przypadku zmiany stawki podatku od towarów i usług.
2. W sytuacji wystąpienia okoliczności wskazanych w ust.1, Ubezpieczyciel jest uprawniony złożyć Ubezpieczającemu pisemny wniosek o zmianę umowy w zakresie płatności przypadających po wejściu w życie przepisów zmieniających stawkę podatku od towarów i usług. Wniosek powinien zawierać wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i wskazanie podstaw prawnych zmiany stawki podatku od towarów i usług oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia należnego Ubezpieczycielowi po zmianie umowy.
3. Obowiązek wykazania wpływu zmian, o których mowa w ust.1 niniejszego paragrafu na zmianę wynagrodzenia, o którym mowa w §1 ust.4 umowy należy do Ubezpieczyciela pod rygorem odmowy dokonania zmiany umowy przez Ubezpieczającego.
4. Postanowienia §6 ust.2 umowy stosuje się odpowiednio.

§9

Zmiany określone w §7 i w §8 umowy będą dokonywane odpowiednio w formie aneksu do niniejszej umowy lub do dokumentu ubezpieczenia, z zastrzeżeniem, że w uzasadnionych przypadkach zmiana może być dokonywana w formie wystawienia nowego dokumentu ubezpieczenia.

§10

PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH

1. Ubezpieczający jako administrator danych w rozumieniu właściwych przepisów o ochronie danych osobowych powierza Ubezpieczycielowi przetwarzanie danych osobowych w zakresie niezbędnym do wykonania niniejszej umowy.
2. Ubezpieczyciel zobowiązuje się do przetwarzania danych osobowych zgodnie z przepisami, o których mowa w ust.1 i wyłącznie w celu realizacji niniejszej umowy.
3. Ubezpieczyciel może przetwarzać jedynie takie kategorie danych osobowych, które są niezbędne do realizacji niniejszej umowy.
4. Niniejszym Ubezpieczający udziela Ubezpieczycielowi oraz jego personelowi upoważnienia do przetwarzania danych osobowych w zakresie niezbędnym do realizacji niniejszej umowy. Ubezpieczyciel nie może, bez pisemnej zgody Ubezpieczającego, dokonywać dalszego powierzenia przetwarzania danych osobowych podmiotom trzecim.

Ubezpieczyciel za działania i zaniechania podmiotów trzecich, którym powierzył dalsze przetwarzania danych osobowych odpowiada jak za własne.

5. W przypadku naruszenia przez Ubezpieczyciela przepisów, o których mowa w ust.1, w zakresie przetwarzania danych osobowych, w następstwie czego Ubezpieczający – jako administrator danych osobowych zostanie zobowiązany na podstawie prawomocnego orzeczenia sądu do wypłaty odszkodowania lub zostanie ukarany karą grzywny na podstawie przepisów, o których mowa w ust.1, Ubezpieczyciel zobowiązuje się pokryć w całości poniesione z tego tytułu przez Ubezpieczającego szkody.
6. Załącznikiem do niniejszej umowy jest Oświadczenie Ubezpieczyciela (Załącznik 4a do SIWZ) składane wraz z ofertą.

§11

WYMAGANIE ZATRUDNIENIA, O KTÓRYM MOWA W ART. 29 UST. 3A USTAWY

1. Ubezpieczający określa obowiązek zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w rozumieniu przepisów kodeksu pracy, osób wykonujących czynności w zakresie realizacji przedmiotu zamówienia wskazanych w SIWZ, chyba że wyżej wymienione czynności (przez cały okres realizacji zamówienia) będą powierzone osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą, które będą wykonywać wyżej wymienione czynności osobiście na podstawie łączącego je z wykonawcą stosunku cywilnoprawnego.
2. Obowiązek w zakresie określonym w ust. 1 dotyczy także podwykonawców – Ubezpieczyciel jest zobowiązany zawrzeć w każdej umowie o podwykonawstwo stosowne zapisy zobowiązujące podwykonawców do zatrudnienia na umowę o pracę wszystkich osób wykonujących wskazane wyżej czynności.
3. W trakcie realizacji zamówienia Ubezpieczający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Ubezpieczyciela odnośnie spełniania przez Ubezpieczyciela lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności. Ubezpieczający uprawniony jest w szczególności do:
 - a) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny,
 - b) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów,
 - c) przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania czynności o których mowa w ust.1.
4. W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Ubezpieczającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie Ubezpieczyciel przedłoży Ubezpieczającemu wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Ubezpieczyciela lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności w trakcie realizacji zamówienia:
 - a) oświadczenie Ubezpieczyciela lub podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Ubezpieczającego. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, imion i nazwisk tych osób, rodzaju umowy o pracę oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Ubezpieczyciela lub podwykonawcy;
 - b) poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Ubezpieczyciela lub podwykonawcę kopię umowy/umów o pracę osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, których dotyczy ww. oświadczenie Ubezpieczyciela lub podwykonawcy (wraz z dokumentem regulującym zakres obowiązków, jeżeli został sporządzony). Kopia umowy/umów powinna zostać zanonimizowana w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tj. w szczególności bez adresów, nr PESEL pracowników). Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji. Informacje takie jak: data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę powinny być możliwe do zidentyfikowania;
 - c) zaświadczenie właściwego oddziału ZUS, potwierdzające opłacanie przez Ubezpieczyciela lub podwykonawcę składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę za ostatni okres rozliczeniowy;
 - d) poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Ubezpieczyciela lub podwykonawcę kopię dowodu potwierdzającego zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń, zanonimizowaną w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych. Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji.
5. Z tytułu niespełnienia przez Ubezpieczyciela lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności Ubezpieczający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Ubezpieczyciela kary umownej w wysokości określonej w ust.7 poniżej. Niezłożenie przez Ubezpieczyciela w wyznaczonym przez Ubezpieczającego terminie żądanych przez Ubezpieczającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Ubezpieczyciela lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez Ubezpieczyciela lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności.
6. W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Ubezpieczyciela lub podwykonawcę, Ubezpieczający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
7. Ubezpieczyciel zapłaci Ubezpieczającemu kary umowne z tytułu:
 - a) oddelegowania w zakresie realizacji niniejszej umowy do wykonywania prac wskazanych w ust. 1 osób nie zatrudnionych na podstawie umowy o pracę – w wysokości 100 zł za każdy stwierdzony przypadek (kara może być nakładana wielokrotnie wobec tej samej osoby, jeżeli Ubezpieczający podczas kontroli stwierdzi, że nie jest ona zatrudniona na umowę o pracę) – dotyczy to także osób zatrudnionych przez podwykonawców;
 - b) niezłożenia przez Ubezpieczyciela w wyznaczonym przez Ubezpieczającego terminie żądanych przez Ubezpieczającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Ubezpieczyciela lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę – w wysokości 100 zł za każdy stwierdzony przypadek;
 - c) odmowy podania danych, o których mowa w ust. 4 - w wysokości 100 zł za każdy stwierdzony przypadek.

8. W przypadku niezłożenia przez Ubezpieczyciela w wyznaczonym przez Ubezpieczającego terminie żądanych przez Ubezpieczającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Ubezpieczyciela lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę lub odmowy podania danych, o których mowa w ust. 4 powyżej, Ubezpieczający ma prawo do ponownego i kolejnego wykonania czynności kontrolnych, o których mowa w ust.3 powyżej.

§12

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Wszelkie zmiany i uzupełnienia w umowie wymagają zgody obu stron w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy Ustawy, Kodeksu Cywilnego oraz właściwe przepisy regulujące obowiązkowe ubezpieczenie Odpowiedzialności Cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych, a także warunki ubezpieczeń, o których mowa w § 1 i § 2 umowy.
3. Spory mogące wyniknąć na tle stosowania niniejszej umowy podlegają rozstrzygnięciu przez Sąd Powszechny właściwy dla siedziby Ubezpieczającego.
4. Osoby reprezentujące Ubezpieczyciela zobowiązane są do zachowania w tajemnicy wszelkich informacji dotyczących działalności Ubezpieczającego uzyskanych w okresie trwania niniejszej umowy, o ile konieczność należytej realizacji niniejszej umowy nie będzie wymagać inaczej, przy zachowaniu zasad, reguł i postanowień obowiązującej u Ubezpieczającego Polityki Bezpieczeństwa.
5. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron.

.....
Ubezpieczający

.....
Ubezpieczyciel