

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY INFORMACJE O PRODUKCIE UBEZPIECZENIOWYM (str. 1-3)

Przedsiębiorstwo:

PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie, w Polsce, nr zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego: DLU/WLU/602/46/15/14/15/JP (dalej „PKO TU”)

Produkt: Ubezpieczenie PKO Dom

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje umowne podane są w Warunkach Ubezpieczenia (dalej „WU”) i wniosku o ubezpieczenie.

JAKIEGO RODZAJU JEST TO UBEZPIECZENIE?

Ubezpieczenie mienia na wypadek wystąpienia zdarzeń losowych (m.in. uderzenie pioruna, powódź, zalanie, kradzież z włamaniem, włamanie, kradzież, wandalizm) oraz ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym i assistance (Dział II; Gr. 8, 9, 13, 18).



CO JEST PRZEDMIOTEM UBEZPIECZENIA?

W ramach ubezpieczenia PKO Dom możesz otrzymać ochronę ubezpieczeniową na wypadek wystąpienia skutków zdarzeń ubezpieczeniowych w ramach:

- **Ubezpieczenia od ognia i innych zdarzeń losowych, ubezpieczenia przenośnego sprzętu elektronicznego poza miejscem ubezpieczenia, ubezpieczenia elementów szklanych, ubezpieczenia od katastrofy budowlanej**
- **Ubezpieczenia od kradzieży z włamaniem, rabunku i dewastacji, ubezpieczenia od kradzieży zwykłej**
- **Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym, ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej najemcy**
- **Ubezpieczeń assistance: Assistance dla domu 24/7, Pomoc przy awarii Roweru, Pomoc IT.**

Dokładny opis zakresu każdego z ubezpieczeń znajdziesz w WU. Na zasadach wskazanych w WU możesz zawrzeć umowę ubezpieczenia obejmującą ubezpieczenie:

- od ognia i innych zdarzeń losowych - wybierając jeden z dostępnych pakietów, tj.: PODSTAWOWY, STANDARDOWY, SUPER lub PRO,
- od kradzieży z włamaniem, rabunku i dewastacji - wybierając pakiet PODSTAWOWY lub PRO,
- od kradzieży zwykłej - wybierając pakiet PRO,
- odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym - wybierając pakiet PODSTAWOWY lub SUPER lub PRO
- odpowiedzialności cywilnej najemcy - wybierając pakiet SUPER lub PRO,
- od katastrofy budowlanej - wybierając pakiet PODSTAWOWY,
- Assistance dla domu 24/7 - wybierając pakiet STANDARDOWY, SUPER lub PRO,
- przenośnego sprzętu elektronicznego poza miejscem ubezpieczenia, elementów szklanych, Pomoc przy awarii Roweru, Pomoc IT - wybierając pakiet SUPER, lub PRO.

Informacje dotyczące Sumy ubezpieczenia

Suma ubezpieczenia określona jest w polisie i stanowi górną granicę naszej odpowiedzialności, o ile w WU lub polisie nie został ustalony limit odpowiedzialności odnoszący się do



CZEGO NIE OBEJMUJE UBEZPIECZENIE?

- ✗ nieruchomości i obiektów budowlanych, które są w całości przeznaczone na prowadzenie działalności gospodarczej lub na wynajem krótkoterminowy na okresy do 30 dni,
- ✗ nieruchomości i obiektów budowlanych, które są przeznaczone na prowadzenie działalności gospodarczej w ramach której są produkowane lub sprzedawane: tworzywa sztuczne, znicze, świece, środki chemiczne lub pirotechniczne lub są wykonywane usługi konserwacji pojazdów (w tym lakiernicze), stolarskie, tapicerskie lub spawalnicze,
- ✗ budynku gospodarczego, który wchodzi w skład gospodarstwa rolnego, podlega obowiązkowemu ubezpieczeniu i jest przeznaczony do przechowywania płodów rolnych, hodowli lub trzymania zwierząt w związku z prowadzeniem działalności gospodarczej lub gospodarstwa rolnego,
- ✗ nieruchomości i obiektów budowlanych, które są szklarniami, tunelami foliowymi, namiotami lub są wykonane z powłok namiotowych lub pneumatycznych,
- ✗ nieruchomości i obiektów budowlanych, które są samowolami budowlanymi lub są przeznaczone do rozbiórki,
- ✗ nieruchomości i obiektów budowlanych, które są wpisane do rejestru zabytków lub podlegają ochronie konserwatora zabytków (nie dotyczy mieszkania),
- ✗ niektórych rodzajów ruchomości domowych wymienionych w WU, np. dzieł sztuki, pojazdów lądowych które podlegają obowiązkowi rejestracji i części zamiennych do tych pojazdów, ruchomości domowych znajdujących się w domu w budowie - sprawdź pełną listę w Dziale III WU pkt 34,
- ✗ działań i zaniechań Ubezpieczonego, które są związane z wykonywaniem zawodu, prowadzeniem działalności gospodarczej - sprawdź pełną listę w Dziale IV WU,
- ✗ w ubezpieczeniu assistance - sprzętu AGD, PC i RTV niezgodnego z definicjami określonymi w WU, tj. starszego niż 8 lat, wykorzystywanego w działalności gospodarczej oraz spoza listy sprzętów wymienionych w definicjach w Dziale XVIII pkt 48-50 WU.

odpowiedzialności za szkody powstałe w wyniku określonego Zdarzenia ubezpieczeniowego lub losowego, lub w odniesieniu do odpowiedzialności za szkody powstałe w określonym w WU rodzaju mienia.

W ubezpieczeniu od ognia i innych zdarzeń losowych suma ubezpieczenia powinna być ustalona:

- w wartości rynkowej - dla mieszkania lub miejsca parkingowego,
- w wartości rzeczywistej - dla domu o konstrukcji palnej w wieku powyżej 20 lat oraz dla domu o konstrukcji niepalnej w wieku powyżej 50 lat, dla budynku gospodarczego, garażu, domu w budowie, budynku gospodarczego w budowie, garażu w budowie,
- w wartości odtworzeniowej - dla domu o konstrukcji palnej w wieku do 20 lat oraz dla domu o konstrukcji niepalnej w wieku do 50 lat, dla ruchomości domowych i elementów wykończenia.

W ubezpieczeniu przenośnego sprzętu elektronicznego poza miejscem ubezpieczenia i ubezpieczeniu elementów szklanych limit odpowiedzialności za szkody objęte ochroną ustalany jest w polisie.

Suma ubezpieczenia w ubezpieczeniu od kradzieży z włamaniem, rabunku i dewastacji powinna być ustalona w wysokości odpowiadającej maksymalnej stracie, która może powstać w następstwie jednego Zdarzenia ubezpieczeniowego. W ubezpieczeniu od kradzieży zwykłej limit odpowiedzialności za szkody objęte ochroną wynosi 5 000 zł.

Suma ubezpieczenia i limity odpowiedzialności ulegają każdorazowo zmniejszeniu o wartość wypłaconego odszkodowania.

Suma gwarancyjna określona jest w polisie i stanowi górną granicę naszej odpowiedzialności w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym, o ile w WU nie został ustalony limit odpowiedzialności. Suma gwarancyjna może wynosić 20 000 zł albo 50 000 zł albo 100 000 zł albo 200 000 zł albo 500 000 zł.

W ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej najemcy - limit odpowiedzialności wynosi 10% sumy gwarancyjnej ustalonej w ubezpieczeniu odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym.

Suma gwarancyjna i limity odpowiedzialności ulegają każdorazowo zmniejszeniu o wartość wypłaconego odszkodowania lub świadczenia.

Limit odpowiedzialności z tytułu ubezpieczenia Assistance dla domu 24/7 wynosi 5 000 zł łącznie dla wszystkich usług objętych zakresem tego ubezpieczenia.

Limit odpowiedzialności z tytułu ubezpieczenia assistance Pomoc IT wynosi 5 interwencji w okresie ubezpieczenia dla usług: diagnostyki i odzyskania danych, zdalnego wsparcia informatycznego.

Limity odpowiedzialności z tytułu ubezpieczenia assistance Pomoc przy awarii Roweru:

- usługa uruchomienia roweru w miejscu zdarzenia - do 1 000 zł w okresie ubezpieczenia,
- usługa naprawy roweru w serwisie - do 1 000 zł w okresie ubezpieczenia,
- usługa transportu roweru do 500 zł w okresie ubezpieczenia.

Limity odpowiedzialności z tytułu ubezpieczenia assistance każdorazowo ulegają zmniejszeniu o wartość zrealizowanej usługi.



JAKIE SĄ OGRANICZENIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ?

Ubezpieczenie mienia, ubezpieczenie przenośnego sprzętu elektronicznego poza miejscem ubezpieczenia, ubezpieczenie elementów szklanych, ubezpieczenie od katastrofy budowlanej, ubezpieczenie od kradzieży zwykłej - główne wyłączenia:

- ! szkody powstałe wskutek:
 - winy umyślnej ubezpieczonego lub osoby bliskiej,
 - przenikania wód z gruntu - jeśli przenikanie wód z gruntu jest następstwem powodzi lub opadu,
 - regularnego i stałego działania czynników atmosferycznych, termicznych, chemicznych, biologicznych lub naturalnych (np. temperatura, wilgoć, pył, dym, sadza, pleśń, grzyby), a także wibracji i wstrząsów (np. związanych z ruchem pojazdów lądowych, podziemnych lub statków powietrznych),
 - przemarzania elementów konstrukcyjnych budynków,
- ! szkody, na których zająście miało wpływ niedochowanie warunków zabezpieczenia mienia lub niedochowanie obowiązków określonych w Dziale XII pkt 1-9,
- ! szkody, których wartość - w dniu, w którym wystąpiło Zdarzenie ubezpieczeniowe - nie jest wyższa niż 100 zł.

Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym i ubezpieczenie OC Najemcy - główne wyłączenia:

- ! szkody wyrządzone umyślnie przez Ubezpieczonego,
- ! szkody zaistniałe w następstwie prowadzenia działalności gospodarczej lub zawodowej ubezpieczonego,
- ! szkody wyrządzone przez ubezpieczonego innej osobie, na rzecz której została zawarta umowa ubezpieczenia,
- ! szkody wyrządzone przez zwierzęta inne, niż zwierzęta domowe w rozumieniu WU oraz szkody osobowe wyrządzone przez psa rasy agresywnej,
- ! szkody w mieniu, których wartość - w dniu, w którym wystąpiło zdarzenie ubezpieczeniowe - nie jest wyższa niż 100 zł.

Ubezpieczenie assistance - główne wyłączenia:

Szkody powstałe:

- ! z winy umyślnej Ubezpieczonego lub jego osoby bliskiej;
- ! z uszkodzenia podziemnych rur, instalacji kanalizacyjnych, gazowych, wodociągowych, podziemnych linii energetycznych lub tych instalacji, za których naprawę lub konserwację odpowiadają służby pogotowia technicznego, wodno-kanalizacyjnego, gazowego lub energetycznego albo administracja budynku wielorodzinnego;
- ! z przemarzania elementów konstrukcyjnych budynków.

Pełen zakres wyłączeń znajduje się w Działach: III pkt 33-48, IV pkt 14-17, V pkt 31-41, VI pkt 9-10, VII pkt 3-4, w Dziale XI oraz w Dziale XII pkt 11 WU.

- ! w ubezpieczeniu stosuje się 30 dniowy okres karencji dla szkód powstałych w następstwie powodzi. Karencji tej nie stosujemy w przypadku nieprzerwanej kontynuacji umowy ubezpieczenia zawartej z PKO TU i gdy okres ubezpieczenia z tytułu kolejnej umowy ubezpieczenia zaczyna się następnego dnia po upływie okresu ubezpieczenia z tytułu poprzedniej umowy ubezpieczenia.



GDZIE OBOWIĄZUJE UBEZPIECZENIE?

- ✓ W miejscu ubezpieczenia tj. pod adresem wpisanym w polisie
- ✓ Na terytorium Polski w ubezpieczeniu: odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym, przenośnego sprzętu elektronicznego, od rabunku, Assistance dla domu 24/7 w zakresie usług concierge, Pomoc przy awarii Roweru i Pomoc IT.



CO NALEŻY DO OBOWIĄZKÓW UBEZPIECZONEGO?

- Powinien podać wszystkie znane sobie okoliczności, o które pytaliśmy przed zawarciem umowy ubezpieczenia, a w trakcie umowy – ma obowiązek zgłaszać nam wszystkie zmiany tych okoliczności;
- Jest zobowiązany do przestrzegania obowiązków i wymogów w zakresie zabezpieczeń mienia - opisanych w Dziale XII WU;
- Powinien opłacić składkę ubezpieczeniową - jeśli jest jednocześnie Ubezpieczającym w umowie ubezpieczenia;
- W razie wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego - powinien niezwłocznie, jednak nie później niż do 7 dni od zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego lub uzyskania wiadomości o jego zajściu, powiadomić nas o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.



JAK I KIEDY NALEŻY OPŁACAĆ SKŁADKI?

- Składka jest opłacana z góry przy zawarciu umowy ubezpieczenia, chyba że ustalony został inny termin płatności:
 - jednorazowo za cały okres ubezpieczenia lub
 - ratalnie w wysokościach i terminach ustalonych w umowie ubezpieczenia.



KIEDY ROZPOCZYNA SIĘ I KOŃCZY OCHRONA UBEZPIECZENIOWA?

- okres ubezpieczenia wskazany jest w polisie, przy czym ochrona rozpoczyna się nie wcześniej niż:
 - od dnia wskazanego w polisie jako początek okresu ubezpieczenia, ale nie wcześniej niż dnia następnego po zawarciu umowy ubezpieczenia,
 - w przypadku powodzi po upływie 30 dni od zawarcia umowy ubezpieczenia z zastrzeżeniem, że ochrona ubezpieczeniowa w przypadku powodzi rozpoczyna się pierwszego dnia okresu ubezpieczenia jeśli zawarta przez Ciebie umowa ubezpieczenia jest nieprzerwaną kontynuacją Twojej umowy ubezpieczenia zawartej z nami i gdy okres ubezpieczenia z tytułu kolejnej umowy ubezpieczenia zaczyna się następnego dnia po upływie okresu ubezpieczenia z tytułu poprzedniej umowy ubezpieczenia
- okres ochrony kończy się:
 - z upływem ostatniego dnia okresu ubezpieczenia,
 - z bezskutecznym upływem 7 dni od dnia, w którym otrzymasz od nas wezwanie do zapłaty raty składki w związku z brakiem opłacenia jej w terminie,
 - z dniem otrzymania przez nas Twojego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia lub odstąpieniu od niej,
 - z dniem otrzymania przez Ciebie naszego oświadczenia o natychmiastowym wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia - jeżeli Ubezpieczony rażąco zaniedbał swoje obowiązki zabezpieczenia przedmiotu ubezpieczenia lub nie wyraził zgody na kontrolę i sprawdzenie przedmiotu ubezpieczenia, o które wnioskowaliśmy,
 - z dniem otrzymania przez Ciebie naszego oświadczenia o natychmiastowym wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia - jeśli ponosimy odpowiedzialność przed opłaceniem składki ubezpieczeniowej lub jej pierwszej raty, a składka lub jej pierwsza rata nie została zapłacona w terminie,
 - z dniem poinformowania nas o zakończeniu Budowy – dotyczy umów ubezpieczenia domu w budowie, budynku gospodarczego w budowie, garażu w budowie,
 - z dniem doręczenia drugiej stronie oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym w razie braku zgody na zmianę wysokości składki w związku z istotną zmianą prawdopodobieństwa zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego,
 - w stosunku do danego rodzaju lub przedmiotu ubezpieczenia:
 - z dniem wyczerpania sumy ubezpieczenia ustalonej dla danego rodzaju ubezpieczenia albo przedmiotu ubezpieczenia,
 - z dniem wyczerpania sumy gwarancyjnej – w zakresie ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym,
 - z dniem wyczerpania limitu ustalonego dla danego rodzaju albo przedmiotu ubezpieczenia, którego dotyczył ten limit,
 - z chwilą przejścia przedmiotu ubezpieczenia na nabywcę, jeśli nie wyraziliśmy wcześniej zgody na przeniesienie praw z umowy ubezpieczenia na nabywcę tego przedmiotu,
 - z dniem wystąpienia szkody całkowitej.



JAK ROZWIĄZAĆ UMOWĘ?

- Możesz odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni, przy czym termin ten biegnie od dnia:
 - zawarcia umowy ubezpieczenia – jeśli została zawarta w obecności naszego agenta albo
 - zawarcia umowy ubezpieczenia lub potwierdzenia informacji wymaganych przepisami prawa przy zawieraniu umów na odległość - w zależności od tego, który termin jest późniejszy – jeśli umowa ubezpieczenia została zawarta na odległość);
 - Możesz wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie ze skutkiem natychmiastowym;
- Składka za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej podlega zwrotowi. Nie pobieramy opłat w związku z rozwiązaniem umowy ubezpieczenia.

(Materiał uzupełniający o pozostałe informacje wymagane Rekomendacją U)

Komu wypłacimy odszkodowanie

Ubezpieczonemu lub osobie, która została przez niego wskazana w umowie ubezpieczenia albo w innym dokumencie, np. w umowie cesji.

Jak zgłosić szkodę

- 1) przez formularz on-line na stronie www.pkoubezpieczenia.pl
- 2) pod numerem +48 81 535 67 66 (pon-pt. od 8:00 do 19:00)
- 3) pocztą na adres: PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., ul. Chłodna 52, 00-873 Warszawa
- 4) w placówce PKO Banku Polskiego - adresy i numery telefonów znajdziesz na stronie www.pkobp.pl oraz na tablicach informacyjnych w oddziałach i agencjach PKO Banku Polskiego S.A.

Czy odszkodowanie i świadczenia są opodatkowane

To zależy od aktualnych w dniu wypłaty przepisów, które dotyczą opodatkowania osób fizycznych i osób prawnych.

Zasady i tryb zgłaszania oraz rozpatrywania reklamacji, skarg i zażaleń:

Sposób zgłaszania reklamacji, skarg i zażaleń	Dane kontaktowe do składania reklamacji, skarg i zażaleń	Zasady rozpatrywania reklamacji, skarg i zażaleń
<ol style="list-style-type: none">1) na piśmie - osobiście w naszej jednostce lub u naszego agenta albo pocztą w rozumieniu przepisów Prawa pocztowego,2) ustnie - telefonicznie na numer infolinii 81 535 67 66 (opłata za połączenie jest zgodna z taryfą operatora) albo osobiście do protokołu podczas wizyty w naszej jednostce lub u naszego agenta,3) w postaci elektronicznej - przez formularz reklamacyjny, który zamieściliśmy na www.pkoubezpieczenia.pl lub w serwisie internetowym w usłudze bankowości elektronicznej naszego agenta.	<p>PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa tel.: 81 535 67 66 (opłata za połączenie jest zgodna z taryfą operatora) www.pkoubezpieczenia.pl</p> <p>Dla reklamacji przesyłanych pocztą: PKO Bank Polski Centrum Obsługi i Operacji, Biuro Relacji z Klientami ul. Partyzantów 15, 22-411 Zamość</p> <p>Dla reklamacji składanych osobiście: oddziały i agencje PKO Banku Polskiego S.A. - adresy i numery telefonów znajdziesz na stronie www.pkobp.pl oraz na tablicach informacyjnych w oddziałach i agencjach PKO Banku Polskiego S.A. tel.: 800 302 302 (opłata za połączenie jest zgodna z taryfą operatora)</p> <p>Adres siedziby i pozostałe dane banku ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa wpisana do rejestru przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział KRS: 0000026438 NIP: 525-000-77-38 kapitał zakładowy: 1 250 000 000 zł wpłacony w całości www.pkobp.pl</p>	<p>Odpowiedzi na reklamację lub skargę, lub zażalenie udzielimy w terminie do 30 dni od dnia ich otrzymania. Jeśli jednak w tym terminie ustalenie okoliczności koniecznych do ich rozpatrzenia okaże się niemożliwe, wtedy:</p> <ol style="list-style-type: none">1) powiadomimy o tym składającego reklamację lub skargę, lub zażalenie i2) wyjaśnimy przyczynę opóźnienia i wskażemy okoliczności, które muszą zostać ustalone do rozpatrzenia sprawy, i3) określimy przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji lub skargi, lub zażalenia i udzielenia odpowiedzi, nie późniejszy niż 60 dni od otrzymania reklamacji lub skargi, lub zażalenia. <p>Jeśli osoba składająca reklamację: ubezpieczający, ubezpieczony lub inny uprawniony z umowy ubezpieczenia jest osobą fizyczną i wyczerpie drogę postępowania reklamacyjnego przed nami, może złożyć wniosek do Rzecznika Finansowego (https://rf.gov.pl/) o pozasądowe rozwiązanie sporu, zgodnie z przepisami ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.</p> <p>Szczegóły: www.pkoubezpieczenia.pl</p>

Informacje o Agencji, PKO Bank Polski S.A.:

1. jest agentem ubezpieczeniowym i działa na rzecz PKO TU S.A. (nie jest jego agentem wyłącznym),
2. posiada 100% akcji PKO TU S.A.,
3. uzyskał wpis do rejestru agentów ubezpieczeniowych z numerem agenta 11160967/A, który można sprawdzić na stronie internetowej rejestru agentów ubezpieczeniowych prowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego <https://rpu.knf.gov.pl/search/agent>,
4. w związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia otrzymuje prowizję uwzględnioną w kwocie składki ubezpieczeniowej. W przypadku konkursów lub innych form premiowania sprzedaży produktów finansowanych przez Ubezpieczyciela, Agent otrzyma także inny rodzaj wynagrodzenia, które może być wypłacone w formie nagród konkursowych,
5. wykonuje czynności związane z dystrybucją ubezpieczeń polegające m.in. na doradzaniu, proponowaniu i wykonywaniu innych czynności zmierzających do zawarcia umowy ubezpieczenia,
6. w zakresie pozostałych ubezpieczeń osobowych oraz ubezpieczeń majątkowych, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, wykonuje działalność na rzecz następujących zakładów ubezpieczeń:

<ul style="list-style-type: none">• Cardif Assurances Risques Divers S.A. Oddział w Polsce• Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group• Generali T.U. S.A.• InterRisk Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group	<ul style="list-style-type: none">• LINK4 Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.• PZU S.A.• PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.• Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń Ergo Hestia S.A.• UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
--	---

Informacje o Agencji oraz informacje o zakresie jego umocowania i obszarze jego działania znajdują się również w treści maila przesyłanego Klientowi przed zawarciem umowy ubezpieczenia.