

KONKURS NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO

Organizator konkursu:

Akademia Wojsk Lądowych im. generała Tadeusza Kościuszki ogłasza konkurs w celu wyboru brokera ubezpieczeniowego na kompleksową obsługę ubezpieczeniową.

Konkurs prowadzony jest zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 roku (Dz.U.2019.0.381) oraz ustawą o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15 grudnia 2017 roku (Dz.U. z 2019 r. poz. 1881).

I. WARUNKI STAWIANE OFERENTOM

W postępowaniu mogą wziąć udział Oferenci, którzy spełniają poniższe wymagania.

Wymagania ogólne :

1. są brokerem ubezpieczeniowym i wykonuje działalność brokerską, tj. czynności wskazane w art. 4 ust. 4 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń (Dz.U. z 2019 r. poz. 1881).
2. prowadzą działalność na podstawie zezwolenia właściwego organu na prowadzenie działalności brokerskiej.
3. posiadają polisę odpowiedzialności cywilnej brokera zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 15 stycznia 2015 r. w sprawie obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania działalności brokerskiej (Dz.U.2015 poz.75).
4. nie zalegają z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne.
5. prowadzą działalność brokerską na terenie RP co najmniej 5 lat i posiadają doświadczenie w obsłudze ubezpieczeniowej dużych podmiotów.
6. obsługiwali w ciągu ostatnich 5 lat co najmniej 10 podmiotów w zakresie ubezpieczenia: mienia, odpowiedzialności cywilnej oraz następstw nieszczęśliwych wypadków.
7. posiadają doświadczenie na terenie RP - co najmniej 5 przeprowadzonych w ostatnich 12 miesiącach postępowań na wybór ubezpieczyciela (zgodnie z ustawą Prawo Zamówień Publicznych), w których Oferent brał udział.

Potencjał Kadrowy: co najmniej 2 osoby zatrudnione przez Oferenta uprawnionych jest do wykonywania czynności brokerskich (posiadających zdany egzamin brokerski) zgodnie z wymaganiami ustaw: o działalności ubezpieczeniowej oraz o pośrednictwie ubezpieczeniowym,

II. DOKUMENTY JAKIE NALEŻY DOŁĄCZYĆ DO OFERTY CELEM POTWIERDZENIA SPEŁNIANIA WARUNKÓW STAWIANYCH OFERENTOM

1. Aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego lub z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.
2. Zezwolenie właściwego organu na prowadzenie działalności brokerskiej.
3. Polisę odpowiedzialności cywilnej brokera.
4. Zaświadczenia właściwego urzędu skarbowego oraz właściwego oddziału ZUS potwierdzających odpowiednio, że oferent nie zalega z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne wystawione nie wcześniej niż 6 tygodni przed upływem terminu składania ofert.
5. Oświadczenie złożone zgodnie z zasadami reprezentacji dotyczące doświadczenia w przedmiocie zamówienia z informacjami zawartymi w pkt. I. 5-7 wymagań ogólnych - wraz z listą obsługiwanych w ciągu ostatnich 5 lat w zakresie ubezpieczenia: mienia, odpowiedzialności cywilnej oraz ubezpieczeń życiowych, w tym następstw nieszczęśliwych wypadków, na terenie RP – oraz referencjami wystawionymi przez te podmioty potwierdzającymi, że obsługa była wykonywana należycie.
6. Oświadczenie złożone zgodnie z zasadami reprezentacji zawierające schemat organizacyjny Oferenta wraz z wewnętrznym regulaminem ustanawiającym wymagane komórki organizacyjne.

7. Oświadczenie złożone zgodnie z zasadami reprezentacji zawierające dane teleadresowe Oferenta oraz jego struktur terenowych dotyczących regionu siedziby Organizatora, ze wskazaniem ilości osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich w poszczególnych jednostkach.
8. Aktualna informacja z KRK dotycząca członków zarządu oraz prokurentów - potwierdzająca niekaralność za przestępstwo popełnione w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia, za przestępstwo przekupstwa, przeciwko obrotowi gospodarczemu lub inne przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych.

III. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Oferent przedstawia tylko jedną ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w niniejszych warunkach konkursu.
2. Oferent ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty, niezależnie od wyniku postępowania.
3. Wszelkie dokumenty należy składać w formie oryginału lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez osoby uprawnione do występowania w imieniu Oferenta. Wymagane oświadczenia powinny być złożone w oryginale i podpisane zgodnie z zasadami reprezentacji.

Ponadto Oferta powinna zawierać propozycję obsługi ubezpieczeniowej organizatora konkursu, zawierającą w szczególności:

- a) koncepcję współpracy w zakresie przygotowania programu ubezpieczenia, zasad i sposobu wykonania audytu ryzyka ubezpieczeniowego i audytu szkodowego,
- b) koncepcję programu ubezpieczenia, na okres od 01.09.2020 r. do 31.08.2021r. w tym: korzyści wynikające z proponowanych klauzul i zapisów szczególnych, propozycje rozwiązań w zakresie racjonalizacji składki ubezpieczeniowej.
- c) koncepcję współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej, wraz z przedstawieniem odpowiednich procedur oraz opisem organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi organizatora konkursu.
- d) szczegółową koncepcję likwidacji szkód wraz z:
 - opisem procedury likwidacji szkód, organizacji i struktury zespołu dedykowanego do obsługi organizatora konkursu w zakresie likwidacji szkód,
 - metodami kontroli nad przebiegiem procesu likwidacji poszczególnych szkód wraz ze zbiorczym ich raportowaniem oraz informowaniem i współdziałaniem służb brokera z odpowiednimi służbami u organizatora konkursu.
- e) Informację o zakresie i sposobie udziału oferenta w procesie udzielenia zamówienia na ubezpieczenie zarówno majątkowe jak i osobowe na podstawie ustawy Prawo zamówień publicznych (j.t. Dz. U. z 2013r. poz. 907 ze zm.)
- f) zaprezentowanie możliwości Oferenta w zakresie:
 - doradztwa dotyczącego ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego,
 - inne zalety wynikające z nawiązania współpracy z Oferentem polegające w szczególności na: wysokim profesjonalizmie i kompetencji brokera, znajomości reguł i przepisów ubezpieczeniowych funkcjonujących na rynku europejskim, wdrożeniu nowatorskich rozwiązań organizacyjnych, dostępie do „know how”, podniesienia poziomu wiedzy ubezpieczeniowej pracowników organizatora konkursu, itp.

IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE PROWADZONEJ PROCEDURY

1. Organizator konkursu powoła komisję zajmującą się przeprowadzeniem konkursu na wybór brokera.
2. Wszelkie pytania i wątpliwości dotyczące prowadzenia postępowania należy kierować na adres organizatora konkursu pisemnie, na nr e-mail: agata.fedorszczak@awl.edu.pl
3. Organizator konkursu zobowiązany jest udzielić odpowiedzi jeżeli zapytanie wpłynęło nie później niż 5 dni przed upływem terminu składania ofert.
4. Oferenci będą związani ofertą przez okres 30 dni licząc od upływu terminu do składania ofert.
5. Organizator konkursu zastrzega sobie prawo do:
 - a) unieważnienia konkursu bez podania uzasadnienia,

- b) przeprowadzenia dodatkowych negocjacji,
- c) przedłużenia terminu rozstrzygnięcia konkursu.
- 6. Organizator konkursu jednocześnie informuje, że:
 - a) Oferentom nie przysługuje roszczenie z tytułu odrzucenia oferty,
 - b) nie zwraca Oferentom dokumentów przedłożonych w ramach niniejszego postępowania.
- 7. O wyniku konkursu Oferenci zostaną powiadomieni drogą elektroniczną przed upływem terminu związania z ofertą.

V. INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADANIA OFERT

- 1. Każdy Oferent przedstawi tylko jedną ofertę.
- 2. Oferent może wprowadzić zmiany, poprawki, modyfikacje i uzupełnienia do złożonej oferty pod warunkiem, że Organizator konkursu otrzyma pisemne zawiadomienie o wprowadzeniu zmian przed terminem składania ofert. Powiadomienie o wprowadzeniu zmian musi być złożone według takich samych zasad, jak składana oferta i zostaną otwarte przy otwieraniu oferty wykonawcy, który wprowadził zmiany i po stwierdzeniu poprawności procedury dokonywania zmian, zostaną dołączone do oferty.
- 3. Oferty należy składać **do 27.07.2020 r.**

VI. OCENA OFERT

- 1. Organizator konkursu bada czy Oferent przystępujący do konkursu spełnia warunki wymagane od Oferentów. Oferta nie spełniająca warunków jest odrzucana.
- 2. Organizator konkursu odrzuca ofertę w szczególności:
 - a) nie podpisaną przez osobę uprawnioną do występowania w imieniu Oferenta,
 - b) złożoną po upływie wyznaczonego terminu,
 - c) w odniesieniu do którego wszczęto postępowanie upadłościowe lub którego upadłość ogłoszono,
 - d) z której wynika, iż oferent zalega z uiszczeniem podatków, opłat i składek na ubezpieczenie społeczne,
 - e) nie spełniającą wymagań doświadczenia i dysponowania potencjałem kadrowym oraz posiadania placówki w Polsce, określonych w warunkach konkursu.

VI. OBOWIĄZKI WYBRANEGO BROKERA

- 1. Wybrany Broker ubezpieczeniowy będzie zobowiązany w szczególności do:
 - 1) wykonania, audytu ubezpieczeniowego i przedłożenia jego wyników Organizatorowi wraz z rekomendacjami i opisami przedmiotu zamówienia odrębnie:
 - Na ubezpieczenie mienia i odpowiedzialności cywilnej, w terminie do 10.08.2020 r.
 - Na ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków podczas szkoleń oraz wyjazdów służbowych – w terminie 10.08.2020 r.
 - 2) marketingu ubezpieczeniowego (ocena i badanie rynku ubezpieczeniowego, ocena standingu finansowego i kapitałowego zakładów ubezpieczeń oraz oferowanych przez nie produktów ubezpieczeniowych),
 - 3) identyfikację i analizę ryzyk Organizatora;
 - 4) opracowanie i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do potrzeb Organizatora, uwzględniającego przede wszystkim:
 - a) analizę ryzyka ubezpieczeniowego występującego w związku z funkcjonowaniem przedsiębiorstwa oraz prowadzoną działalnością Organizatora;
 - b) wskazanie katalogu ryzyk, które należy ubezpieczyć obligatoryjnie, a które fakultatywnie;
 - c) wybór formy i systemu ubezpieczenia;
 - d) określenie sum bądź limitów ubezpieczenia;
 - e) propozycje dogodnych procedur związanych z obsługą programu;
- Zmierzającego w szczególności do:

- a. jak najlepszego zabezpieczenia interesów Organizatora, w razie zrealizowania się określonych w audycie ryzyk;
 - b. zabezpieczenia możliwie najszerzego pokrycia ochroną ubezpieczeniową, wszystkich zakresów i przedmiotów działalności Organizatora;
 - c. optymalizacji kosztów związanych z zawieraniem umów ubezpieczeniowych przez Organizatora – zmierzającej do redukcji wydatków na ubezpieczenie.
- 5) dokonania szacowania wartości przedmiotu zamówienia - do postępowań dot. ubezpieczeń, zgodnie z ustawą z dnia 29.01.2004r. Prawo zamówień publicznych (j.t. Dz. U. z 2019 r. poz. 1843),
 - 6) przygotowania opisu przedmiotu zamówienia zgodnie z zapisami art. 29-30 ustawy Prawo zamówień publicznych do ww. postępowań dot. ubezpieczeń oraz opracowaniem projektu umowy ubezpieczenia;
 - 7) ustalenia kryteriów oceny ofert do ww. postępowań dot. ubezpieczeń;
 - 8) wskazania osoby, która będzie występowała jako biegły w komisjach przetargowych w ww. postępowaniach;
 - 9) badania i oceny ofert złożonych w ww. postępowaniach, pod kątem merytorycznym;
 - 10) niezwłoczne i poprawne merytorycznie udzielanie odpowiedzi na zapytania Wykonawców, wpływające w toku ww. postępowań;
 - 11) nadzoru nad bieżącą obsługą ubezpieczeń, w tym dokonywanie doubezpieczeń;
 - 12) Kompleksowa obsługa procesu likwidacji szkód, w tym: przyjmowanie zgłoszeń o zaistniałej szkodzie (w tym pomoc w kompletowaniu niezbędnych dokumentów, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem), ocena pokrycia danej szkody ochroną, korespondencja ze zgłaszającym szkodę, zgłoszenie szkody do odpowiedniego zakładu ubezpieczeń i asysta przy oględzinach szkód, przygotowywanie propozycji rozwiązań w sytuacjach spornych, kontrola działania likwidacji szkód, monitorowanie szkodowości przypisanej do poszczególnych polis, weryfikacja decyzji odszkodowawczych i monitoring terminowości realizacji wypłat odszkodowań przez zakład ubezpieczeń, redagowanie odwołań od decyzji odmownych zakładów ubezpieczeń w sprawach szkód, udział w ewentualnym sporze z zakładem ubezpieczeń.
 - 13) sprawdzenie poprawności wystawionych przez ubezpieczyciela polis;
 - 14) przekazywanie informacji o zakończeniu czasu trwania poszczególnych umów ubezpieczenia (na 2 miesiące przed expiracją polis);
 - 15) doradztwo w zakresie ubezpieczeń i prawa ubezpieczeniowego;
 - 16) dyspozycyjność;
 - 17) konsultacje osobiste na telefoniczne wezwanie Organizatora.
 - 18) udzielanie pomocy Organizatora w innych postępowaniach o zamówienie publiczne, przy analizie ofert, które zawierają polisy ubezpieczeniowe związane z postępowaniami o udzielenie zamówienia publicznego.

VII. Punktacja ofert:

1. Polisa OC (suma na wszystkie zdarzenia) : 1-3 pkt

- 1 500 000 Euro - 1 pkt
- powyżej 1 500 000 do 5 000 000 Euro - 2 pkt
- powyżej 5 000 000 Euro - 3 pkt

2. Potencjał kadrowy: 0-3 pkt

- do 2 osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich - 0 pkt
- od 2 do 4 osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich - 2 pkt
- powyżej 5 osób uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich - 3 pkt

3. Doświadczenie w obsłudze w ciągu ostatnich 5 lat podmiotów na terenie RP w zakresie ubezpieczenia: mienia, odpowiedzialności cywilnej oraz ubezpieczeń życiowych, w tym następstw nieszczęśliwych wypadków w trybie ustawy Prawo Zamówień Publicznych: 0-3 pkt

- do 10 podmiotów - 0 pkt
- do 15 podmiotów - 2 pkt

- powyżej 15 podmiotów - 3 pkt

4. Ilość, w ostatnich 12 miesiącach, postępowań na wybór ubezpieczyciela (zgodnie z ustawą Prawo Zamówień Publicznych), w których Oferent brał udział: 0-3 pkt

- do 5 - 0 pkt
- od 6 do 10 - 2 pkt
- powyżej 10 - 3 pkt

5. Doświadczenie w ubezpieczeniu szkół wyższych oraz instytucji wojskowych: 0-3 pkt

- 0 podmiotów - 0 pkt
- 1 podmiot - 2 pkt
- powyżej 1 podmiotu - 3 pkt

6. Zawartość merytoryczna oferty: 0-10 pkt

- Za koncepcję współpracy w zakresie przygotowania programu ubezpieczenia, zasad i sposobu wykonania audytu ryzyka ubezpieczeniowego i audytu szkodowego,
- Koncepcja programu ubezpieczeniowego na okres od 01.09.2020 r. do 31.08.2021 r. w tym: korzyści wynikające z proponowanych klauzul i zapisów szczególnych, propozycje rozwiązań w zakresie racjonalizacji składki ubezpieczeniowej.
- Koncepcja współpracy w zakresie bieżącej obsługi ubezpieczeniowej w tym: propozycje rozwiązań w zakresie uproszczenia procesu obsługi ubezpieczeń, możliwości uzyskania lepszego pokrycia ubezpieczeniowego oraz przedstawienie odpowiedniej procedury i zespołu delegowanego do obsługi,
- Monitorowanie procesu likwidacji szkód (organizacja procesu pod względem kadrowym i technicznym, zabezpieczanie terminowej wypłaty odszkodowań, dotychczasowe doświadczenia związane z procesem),
- Opracowanie procedury sporządzania i przysyłania raportów dotyczących szkodowości w rozbiciu na poszczególne ryzyka, współdziałanie w powyższym zakresie z ubezpieczycielem oraz odpowiednimi służbami organizatora konkursu,
- Przedstawienie możliwości Oferenta w zakresie doradztwa z zakresu ubezpieczeń oraz organizacja przynajmniej raz w roku dla pracowników Organizatora w ich siedzibie bezpłatnego szkolenia z zakresu aktualnego programu ubezpieczeniowego i procedur likwidacji szkód,
- Przedstawienie doświadczeń w obsłudze podmiotów o strukturze wielooddziałowej,
- Inne zalety wynikające z nawiązania współpracy z Oferentem

Oceny merytorycznej dokona Komisja powołana do przygotowania i przeprowadzenia konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego.