



Rok założenia 1946

Wrocław, dn. 15.03.2019 r.

**Do wszystkich Wykonawców,  
którzy zainteresowani są udziałem  
w przedmiotowym postępowaniu**

### **Informacja dla Wykonawców Nr 2**

**Dotyczy: usługi wyboru brokera ubezpieczeniowego dla ubezpieczeń Akademia Wychowania Fizycznego we Wrocławiu w zakresie usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego.**

Przewodniczący Komisji powołanej Zarządzeniem Nr 5/2019 Kanclerza Akademii Wychowania Fizycznego we Wrocławiu z dnia 06 marca 2019r. w sprawie powołania Komisji do **wyboru brokera ubezpieczeniowego dla ubezpieczeń Akademii Wychowania Fizycznego we Wrocławiu, z podziałem postępowania na trzy Części**, w związku ze złożonymi przez Wykonawców zapytaniami do **REGULAMIN KONKURSU OFERT NA WYBOR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO DLA CZĘŚCI I, II, III (dalej zw. Regulaminem)**, udziela poniższych odpowiedzi i informuje wszystkich zainteresowanych w/w postępowaniem.

#### **Zapytanie nr 1**

„Pierwszy wniosek dotyczy usunięcia § 14 w projekcie umowy zlecenia brokerskiego (załącznik nr 2 do Regulaminu), który dot. zabezpieczenia należytego wykonania umowy i kar umownych w przedstawionej przez Zamawiającego umowie. Zwracamy się z prośbą o usunięcie tego paragrafu z uwagi na precedensowe i nieadekwatne do umowy zapisy. Według obecnego zapisu kary byłyby nakładane subiektywnie przez Akademię. Wpłacenie dziewiętnastu tysięcy złotych kaucji (ewentualne zabezpieczenie należytego wykonania kontraktu). Zamawiającemu jest nieakceptowalne ze względu na nieodpłatny wobec Mocodawcy charakter pracy i płacy brokera ubezpieczeniowego. W przypadku wyniknięcia szkody ze złej decyzji brokera strony zabezpieczone są obowiązkowym ubezpieczeniem OC z tytułu wykonywania zawodu brokera ubezpieczeniowego. W takim przypadku nie jest potrzebne wpłacanie pieniędzy na poczet ew. przyszłych błędów brokera.

Drugi wniosek dotyczy modyfikacji Rozdziału VI pkt. 2 lit. a - Wysokość sumy ubezpieczenia w polisie OC brokera. Niniejszym zwracamy się z prośbą o wprowadzenie górnego limitu wysokości sumy ubezpieczenia OC zawodowego. Polskie firmy brokerskie w celu poprawienia jakości świadczonych usług często oprócz obowiązkowego ubezpieczenia OC z tytułu wykonywania czynności brokerskich wykupują dodatkowe polisy mające zwiększyć sumę ubezpieczenia o kilka lub kilkanaście milionów Euro. Pozostawienie kryterium bez górnej granicy sprawia, że globalne/ światowe korporacje brokerskie mogą przedstawić międzynarodowe polisy z sumą ubezpieczenia sięgającą setki milionów Euro. W takim wypadku uzyskałyby nieuzasadnioną merytorycznie przewagę nad podmiotami z dobrą znajomością zawierania umów na polskim rynku ubezpieczeniowym. W związku z powyższym ..... zwraca się z wnioskiem o ustalenie górnego limitu sumy ubezpieczenia w wysokości 30/40 milionów Euro, która w naszej ocenie powinna odpowiednio zabezpieczyć interesy organizatora konkursu.

..... wnosi jednocześnie o przedłużenie terminu składania ofert konkursowych. Przygotowanie oferty dla tak strategicznego i organizacyjnie złożonego podmiotu wymaga wielu godzin analizy oraz przygotowań kilkusobowego zespołu specjalistów. Aby móc w jak najlepszy sposób przygotować naszą ofertę prosimy o przedłużenie terminu składania ofert minimum do dnia **21 marca 2019 roku**.

Nie jest to termin znacznie wydłużający pierwotny okres składania ofert, a z pewnością znajdzie odzwierciedlenie w jakości opracowań ofert i pozwoli na dochowanie najwyższej staranności ze strony oferentów.

W związku z powyższym, ..... wnosi o:

1. usunięcie w umowie serwisu brokerskiego zapisu o karach umownych
2. ustanowienie limitu górnego w kryterium 1 sumy ubezpieczenia
3. przedłużenie terminu składania ofert konkursowych do dnia 21 marca 2019 roku.”

### **Odpowiedź na Zapytanie**

Ad. 1

Zamawiający zmniejsza o 50% wysokość wymaganego zabezpieczenia należytego wykonania umowy dla Części 1 i 3, wskazanego w ust. 1 par. 14 wzoru umowy, a stanowiącego Załącznik nr 2 do Regulaminu. Tym samym, zapisy przyjmują brzmienie:

„Wykonawca, najpóźniej w chwili zawarcia umowy, zobowiązuje się do wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy w kwocie :

- a) dla Części I 4 500,00 zł \*(słownie: cztery tysiące pięćset złotych),
- b) dla Części II 1 000,00 zł \*(słownie: jeden tysiąc złotych),
- c) dla Części III 4 500,00 zł \*(słownie: cztery tysiące pięćset złotych).

Ponadto, informuje się, iż żądanie wniesienia powyżej wskazanych kwot przed podpisaniem umowy, ma na celu zabezpieczenie Zamawiającego przed konsekwencjami niedotrzymania terminów realizacji wymaganych zadań wskazanych w Regulaminie konkursu (audyt, przygotowanie procedury przetargowej itp.)

Ad. 2

Ustanawia się górny limit wysokości sumy ubezpieczenia w Kryterium I w ocenie ofert, na wartość sumy gwarancyjnej do 40,00 mln euro.

Tym samym, modyfikuje się postanowienia Rozdziału VI pkt. 3 ppkt. 1) - Wysokość sumy ubezpieczenia - Regulaminu w tym zakresie.

Wobec powyższego przedmiotowy zapis przyjmuje brzmienie:

- 1) **Kryterium I** - Wysokość sumy ubezpieczenia w polisie OC brokera (**SU**).

Waga 10%=max. 10 pkt.

**Sposób wyliczania wartości punktowej kryterium I:** zgodnie z formułą:

$$SU = (SU_{\text{oferty}}/SU_{\text{max}}) \times 100 \text{ pkt.} \times 10\%$$

gdzie:

- SU – liczba punktów ocenianej oferty dla kryterium Wysokość sumy ubezpieczenia w polisie OC brokera ,
- SU oferty – wysokość sumy ubezpieczenia w polisie OC brokera ocenianej oferty,
- SU max. – najwyższa z oferowanych wysokości sumy ubezpieczenia w polisie OC brokera spośród ofert nieodrzuconych.

Ocena na podstawie dołączonej polisy OC brokera. W przypadku oferty wspólnej do oceny będzie wzięta jedna polisa OC, Wykonawcy z większą sumą ubezpieczeniową. Górny limit wysokości sumy ubezpieczenia w Kryterium I w ocenie ofert, ustanawia się na wartość sumy gwarancyjnej do 40,00 mln euro.

Ad. 3

Zgoda w Informacji dla Wykonawców nr 1 z dnia 14.03.2019r.

### **Zapytanie nr 2**

„W nawiązaniu do ogłoszonego konkursu na brokera ubezpieczeniowego , chcieliśmy wnieść nasze uwagi :

- wymogi dotyczące wniesienia wadium ( nie jest to praktykowane w ramach usług brokerskich , gdyż broker nie pobiera wynagrodzenia od Zlecającego tylko świadczy usługi w jego imieniu, ewentualne roszczenia są pokrywane z obowiązkowej polisy OC )
- warunki postawione w zapytaniu oraz punktacja dotycząca ilości obsługiwanych podmiotów publicznych faworyzują duże korporacje brokerskie bez wykazania doświadczenia osób bezpośrednio przydzielonych do obsługi .

- Wysokość sumy gwarancyjna wymaganej w zapytaniu i jej punktacja , odrzuca z konkursu podmioty , które spełniają wymogi ustawowe faworyzując podmioty brokerskie, które mają wyższe SG . Biorąc pod uwagę, że tylko 0,4% wszystkich brokerów wg stanu z raportu KNF za okres 2017, posiada wyższą SG niż obowiązkowa , punktacja ukierunkowana jest w określoną grupę podmiotów brokerskich .

### **Odpowiedź na Zapytanie**

Ad. 1

Odpowiedź w Ad. 1 Zapytania nr 1

Ad. 2

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę postawionych wymogów.

Ad. 3

Odpowiedź w Ad. 2 Zapytania nr 1

### **Zapytanie nr 3**

#### **KOMENTARZ DO WYMAGAŃ WYNIKAJĄCYCH Z PROJEKTU UMOWY**

1. Do obowiązków brokera w myśl projektu umowy należy m.in. „całodobową dyspozycyjność”, „konsultacje osobiste na każde telefoniczne wezwanie ZLECENIODAWCY”. Kwestia dostępności oraz możliwość bezpośrednich konsultacji z brokerami jest dla nas bardzo istotnym elementem usługi i gotowi jesteśmy ją zapewnić w niezbędnym wymiarze. Dysponujemy licznym gronem specjalistów jak np. 150 brokerów czy 4 radców prawnych. Nie jest natomiast możliwe w praktyce, aby nasi pracownicy dedykowani z imienia i nazwiska do współpracy z AWF Wrocław zapewniali dyspozycyjność w systemie 24h, tym bardziej, że usługa brokerska w praktyce takiej dostępności nie wymaga. Nasze standardy gwarantują natomiast kontakt w przeciągu jednego dnia roboczego.
2. Umowa przewiduje kary umowne, jednakże brak jest informacji, w jaki sposób dokonywana będzie ocena spełnienia lub nie wymagań wynikających z umowy. Z tytułu umowy nie przewiduje się wynagrodzenia innego niż wynagrodzenie prowizyjne, którego wysokość na obecnym etapie konkursu jest nieznana. WTW P w celu zapewnienia oczekiwanego standardu usługi przed zawarciem umowy pragnie ocenić jej aspekt finansowy. W obecnej sytuacji jest to niemożliwe. W tym celu potrzebne są dodatkowe informacje w zakresie: szacowanych sum ubezpieczenia majątkowego, wykazu pojazdów, szacowanej liczby ubezpieczonych osób, wskazanie, jaki jest górny limit kar wynikających z tej umowy.
3. Regulamin konkursu przewiduje liczne wymagania wobec usługodawcy, których koszt ma pokryć ze środków własnych. Oprócz czynności wprost związanych z usługą brokerską pojawiają się także takie jak: dokonanie wyceny aktywów. Regulamin nie wskazuje informacji, o jakiej liczbie składników majątkowych mowa, nie określa się także, jaka metodologia wyceny ma być przyjęta. Zwracamy uwagę, że broker ubezpieczeniowy z mocy prawa nie posiada uprawnień rzeczoznawcy majątkowego. Istotne jest sprecyzowanie oczekiwań w tym zakresie wobec brokera, co wiąże się również z kwestią oceny aspektu finansowego umowy, o którym mowa w pkt 2.

#### **KOMENTARZE DO KRYTERIÓW OCENY OFERT**

1. Oczekują Państwo przedstawienia polisy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej i od wysokości sumy gwarancyjnej uzależniają ilość przyznanych punktów. W związku z jawnością konkursu oraz procedurami międzynarodowej firmy, jaką jest Willis Towers Watson Polska nie jesteśmy w stanie przedstawić w tak krótkim czasie wszystkich posiadanych polis ubezpieczenia OC. Jednocześnie poza polisą obowiązkowego ubezpieczenia, polisy ubezpieczenia dobrowolnego są tajemnicą firmy i ich przekazanie związane jest z koniecznością podpisania umowy o zachowaniu poufności między brokerem a klientem. W konkursie możemy zatem przedstawić jedynie polisę spełniającą minimalne wymagania wynikające z przepisów prawa, pomimo faktu,

że faktyczny poziom zabezpieczenia naszych klientów stanowi wielokrotność tej sumy, według naszej wiedzy niespotykaną w przypadku większości podmiotów funkcjonujących lokalnie.

- Przyjęte przez Państwa kryteria oceny, bazują na danych liczbowych. Koncentracja oceny w oparciu o takie parametry jak liczba klientów w danej branży czy liczba zamówień w trybie ustawy PZP nie pozwala na rzeczywistą weryfikację wiedzy i doświadczenia oraz narzędzi, jakimi dysponuje broker. Kwestią dyskusyjną jest czy większe doświadczenie ma broker, który przeprowadził 100 postępowań o wartości do 1 mln PLN czy ten, który zrealizował 5 o wartości 20 mln każde.

Pragniemy poddać się weryfikacji i ocenie naszej oferty w taki sposób, aby ciężar oceny ofert został przeniesiony w większym stopniu na merytoryczną ocenę propozycji rozwiązań oraz narzędzi przedstawianych przez brokerów. O wyborze w naszej ocenie nie powinny decydować jedynie kwestie związane z liczbą współpracujących podmiotów czy przygotowanych specyfikacji – nie są to mierniki adekwatne do oceny merytorycznej wiedzy i umiejętności brokera.

Jednocześnie przedstawiony w konkursie wzór umowy, a konkretnie niewystarczająco precyzyjne w naszym odczuciu zapisy o możliwości zastosowania kar umownych wobec brokera, nie jest standardem rynkowym. Wg regulaminu konkursu wzór umowy nie może być przedmiotem negocjacji, a wg prawników należałoby doprecyzować chociażby zapisy odnośnie powierzenia i przetwarzania danych osobowych przez brokera. Możliwość natychmiastowego wypowiedzenia umowy bez wskazania jakiegokolwiek, dodatkowego terminu może prowadzić do nieporozumień.

Sugerujemy rozbudowanie procesu konkursowego o dodatkowy etap w postaci spotkania z wykonawcami pozwalającego na prezentację swoich usług i jednocześnie dyskusję i doprecyzowanie warunków współpracy.”

### **Odpowiedź na Zapytanie**

Ad. 1

Zamawiający zmienia zapis w przywołanym zakresie na treść o brzmieniu: „**dyspozycyjność w dni robocze w godz. 7.00-18.00**”;

Ad. 2

Odpowiedź w Ad. 1 Zapytania nr 1 gdzie został podany zmieniony górny limit kar dla poszczególnych części.

Ad. 3

Zamawiający nie określa metodologii wyceny, bo to należy do Wykonawcy (liczy się osiągnięcie postawionego celu). Składniki majątkowe będą do wglądu przez wybranego Wykonawcę dla danej Części.

Ad. 4

Częściowa odpowiedź w Ad. 2 Zapytania nr 1. Ponadto, w przypadku informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa, Wykonawca może to zastrzec, w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji. Zastrzeżenie musi wskazywać na informacje, które wg. Wykonawcy nie mogą być udostępnione, nie później niż w terminie składania ofert. Ponadto Wykonawca musi **wykazać**, iż zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa. Tym samym, Wykonawca jest zobowiązany do dołączenia do oferty UZASADNIENIA, a zastrzeżone informacje winny być odpowiednio oznaczone na właściwym dokumencie z widocznym napisem „**TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA-nie udostępniać**” i złożone w odrębnej kopercie wewnętrznej, a na ich miejscu w dokumentacji zamieszczone stosowne odnośniki.

Ad.5

Zamawiający nie zmienia postawionych kryteriów oceny ofert, za wyjątkiem Kryterium I, zgodnie z odpowiedzią w Ad. 2 Zapytania nr 1.

Ponadto, w odniesieniu do zapisów dotyczących zabezpieczenia należytego wykonania umowy, odpowiedź w Ad. 2 Zapytania nr 1. Ponadto, Zamawiający informuję, iż na tym etapie nie przewiduje spotkania z potencjalnymi Wykonawcami.

Wobec powyższego, zamieszcza się na stronie internetowej Zamawiającego Załącznik nr 2 do Regulaminu-po zmianie O wzór umowy – po zmianie).

Przewodniczący Komisji

inż. Andrzej Raszowski