

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Wybór Brokera Ubezpieczeniowego na potrzeby Państwowego Gospodarstwa Wodnego Wody Polskie

Przedmiot i zakres świadczenia usług przez Brokera:

1. Kompleksowa analiza systemu ubezpieczeniowego Zamawiającego wraz z identyfikacją ryzyk ubezpieczeniowych, związanych z działalnością Zamawiającego w szczególności:
 - 1) ubezpieczenie mienia od wszystkich ryzyk,
 - 2) ubezpieczenie sprzętu elektronicznego od wszystkich ryzyk,
 - 3) ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzenia działalności lub użytkowania mienia,
 - 4) ubezpieczenie OC, AC, NNW oraz Assistance dla posiadaczy pojazdów,
 - 5) gwarancja ubezpieczeniowa w związku z działalnością wykonywaną przez organizatorów turystyki i przedsiębiorców ułatwiających nabywanie powiązanych usług turystycznych,
 - 6) ubezpieczenie kosztów leczenia za granicą,
 - 7) ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej członków władz spółek,
 - 8) ubezpieczenie jednostek pływających,
 - 9) ubezpieczenie bezzałogowych statków powietrznych (drony), OC pilotów dronów
 - 10) ubezpieczenie osobowe: zdrowotne i życiowe oraz NNW,
 - 11) inne ubezpieczenia wymagane w przyszłości przez Zamawiającego.

Analiza aktualnie posiadanych ubezpieczeń OC i majątkowego, mająca na celu opracowanie

i wdrożenie programu ubezpieczeniowego dostosowanego do rzeczywistych potrzeb i właściwości Zamawiającego, zapewniającego możliwie najszersze pokrycie ochroną ubezpieczeniową wszystkich zakresów i przedmiotów działalności Zamawiającego w terminie uzgodnionym z Zamawiającym zawierająca: różne warianty pakietów ubezpieczeniowych ww. zakresów ubezpieczeń, w tym: nieruchomości, majątku ruchomego, środków trwałych i wyposażenia, samochodów, ubezpieczenie OC z tytułu

prowadzenia działalności lub użytkowania mienia, wskazania ryzyk, terminów obowiązywania ubezpieczeń.

2. W oparciu o analizę potrzeb przeprowadzenie rozeznania rynku w celu oszacowania wartości zamówienia tj. wystąpienie na rynek ubezpieczeniowy, celem pozyskania ofert ubezpieczeniowych, nie mniej niż 3 (trzech) w terminie uzgodnionym z Zamawiającym.
3. Na zlecenie Zamawiającego - opracowanie i przygotowanie projektów wariantowych zakresu ubezpieczeń dla Zamawiającego, w tym przygotowanie dokumentacji - uzależnionej od wyboru trybu udzielenia zamówienia (alternatywnie TUW) tj.: kompletnego opisu przedmiotu zamówienia, kryteriów oceny ofert, warunków udziału w postępowaniu, istotnych postanowień umowy, pozostałej dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia przez Zamawiającego postępowania o udzielenie zamówienia zgodnie z ustawą Prawo Zamówień Publicznych, w terminie uzgodnionym z Zamawiającym.
4. Na zlecenie Zamawiającego – opracowanie i przygotowanie dokumentacji do zamówień na usługi ubezpieczeniowe wyłączonych spod stosowania przepisów ustawy Prawo Zamówień Publicznych, w oparciu o regulacje wewnętrzne Zamawiającego.
5. W zakresie postępowania o udzielenie zamówienia zadaniem Brokera będzie:
 - 1) udział w pracach komisji przetargowej w charakterze biegłego, powołanego dla przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego;
 - 2) przygotowanie projektu odpowiedzi na pytania uczestników postępowania dotyczące treści Specyfikacji Warunków Zamówienia.
 - 3) na wniosek Zamawiającego opracowanie kompletnego opisu przedmiotu zamówienia, wzoru umowy oraz pozostałej dokumentacji przetargowej m.in. specyfikacji warunków zamówienia, w tym warunków udziału w postępowaniu i kryteriów oceny oferty, niezbędnej do przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia celem wyboru ubezpieczyciela Zamawiającego - zgodnie z ustawą Prawo Zamówień Publicznych i/lub wewnętrznymi regulaminami Zamawiającego oraz przedstawienie tych dokumentów do akceptacji Zamawiającego.
 - 4) Opracowane przez Brokera warunki ubezpieczeń winny być tak sformułowane, aby przy maksymalnym zabezpieczeniu Zamawiającego nie ograniczały konkurencji na rynku ubezpieczeniowym.
 - 5) Obliczanie wartości i ilości majątku przewidzianego do ubezpieczenia w celu oszacowania wartości polis.
6. W ramach bieżącej obsługi Zamawiającego, Broker ma obowiązek:
 - 1) aktualizować ryzyka i prowadzić ich bieżący monitoring,
 - 2) udzielać wsparcia w określeniu sum bądź limitów ubezpieczenia dla uzyskania właściwej ochrony ubezpieczeniowej dla wskazanych ryzyk,

- 3) udzielać czynnej pomocy w obliczaniu wartości i ilości majątku przewidzianego do ubezpieczenia i jego bieżąca aktualizacja, na podstawie kwartalnych zestawień środków trwałych otrzymanych od Zamawiającego,
- 4) racjonalizacji składki ubezpieczeniowej dla Zamawiającego,
- 5) optymalizować koszty związane z zawieraniem umów ubezpieczenia przez Zamawiającego, zmierzające do redukcji wydatków na ubezpieczenie, zmniejszenie składek przy możliwie najbardziej korzystnym dla Zamawiającego programie ubezpieczeniowym,
- 6) czuwać nad bieżącą obsługą ubezpieczeń, w tym dokonywać wymaganych przez ubezpieczycieli zgłoszeń do ubezpieczeń w imieniu Zamawiającego oraz analiza rynku ubezpieczeniowego pod kątem poszczególnych produktów ubezpieczeniowych i ich ewentualnego zastosowania,
- 7) prowadzić kompleksową obsługę procesu likwidacji szkód, w tym przyjmowanie zgłoszeń o zaistniałej szkodzie (pomoc w kompletowaniu niezbędnych dokumentów, prowadzenie negocjacji z ubezpieczycielem), ocena pokrycia danej szkody ochroną, korespondencja ze zgłaszającym szkody, zgłoszenie szkody do odpowiedniego zakładu ubezpieczeń, 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 zakładu ubezpieczeń w sprawach szkód, udział w ewentualnym sporze z zakładem ubezpieczeń; sprawozdawczość miesięczna lub kwartalna z zakresu szkodowości Zamawiającego oraz Zapewnienie dedykowanego dla Zamawiającego opiekuna likwidacji szkód,
- 8) przekazywać informacje o zakończeniu czasu trwania poszczególnych umów ubezpieczenia (na 3 miesiące przed wygaśnięciem polis),
- 9) sprawdzać poprawność wystawionych przez ubezpieczyciela polis oraz monitorować wykorzystanie sum gwarancyjnych w poszczególnych ubezpieczeniach OC i majątkowych, przeprowadzać zmiany w umowach ubezpieczeniowych związanych ze zmianami stanu majątku oraz monitorować ryzyka w okresie objętym polisą ubezpieczeniową,
- 10) prowadzić bezpłatne usługi szkoleniowe, seminaryjne i edukacyjne dla pracowników Zamawiającego z zakresu procedur likwidacji szkód i technik obsługi ubezpieczeniowej;
- 11) dedykować opiekuna lub opiekunów skierowanych przez Wykonawcę do realizacji zamówienia (przy zawarciu umowy),

- 12) dedykować opiekuna/brokera, który specjalizuje się w jednostkach pływających (na etapie składania ofert),
- 13) dedykować opiekuna lub opiekunów z uprawnieniami brokera do cotygodniowych spotkań w siedzibie Zamawiającego w celu omawiania bieżącej spraw (po zawarciu umowy), z każdego rodzaju ubezpieczeń,
- 14) prowadzić konsultacje osobiste na telefoniczne wezwanie Zamawiającego w dni robocze, w tym czynności obsługi brokerskiej przez dedykowane do obsługi Zamawiającego osoby wskazane w § 2 ust. 6 Umowy, polegające na identyfikacji zgłoszonego problemu, wyjaśnieniu, ustaleniu ścieżki postępowania, w tym czynności z udziałem ubezpieczyciela. Za dzień roboczy należy uznać każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku, w godzinach 8.00 – 17.00, za wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,
- 15) udzielać pomocy Zamawiającemu w innych postępowaniach o zamówienie publiczne, przy analizie ofert, które zawierają polisy ubezpieczeniowe związane z postępowaniami o udzielenie zamówienia publicznego,
- 16) wykonywać pozostałe czynności brokerskie wymagane dla należytej realizacji usług brokerskich w zakresie ubezpieczeń i obsługi Zamawiającego na podstawie Ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (tj. Dz.U. z 2022 poz. 905, dalej: „ustawa o dystrybucji”) oraz ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (tj. Dz. U. z 2023 r. poz. 656 z późn. zm., dalej: „ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej),
- 17) sporządzać kwartalne raporty ubezpieczeniowe zawierające w szczególności informacje o zapłaconych składkach ubezpieczeniowych, liczbie szkód, liczbie i wysokości uznanych roszczeń, wysokości odszkodowań,
- 18) sporządzać nieodpłatne wyceny wykonane przez rzeczoznawcę majątkowego, wskazanego przez Zamawiającego mienia na wartość odtworzeniową. Świadczenie usług, o których mowa w zdaniu pierwszym będzie następowało na następujących zasadach:
 - A. Broker niezwłocznie ale nie później niż 30 dni kalendarzowych po podpisaniu Umowy, zaproponuje i uzgodni z Zamawiającym wybór rzeczoznawcy majątkowego i nieodpłatnie zapewni Zamawiającemu świadczenie przez niego usług do 167 roboczogodzin pracy miesięcznie, liczone od dnia, w którym Ubezpieczyciel zatwierdzi wybór uzgodnionego między Zamawiającym a Brokerem rzeczoznawcy. Jeżeli Ubezpieczyciel zatwierdzi wybór rzeczoznawcy w trakcie trwania miesiąca kalendarzowego, liczba godzin świadczenia usług

rzeczoznawcy majątkowego w danym miesiącu nie ulega proporcjonalnemu pomniejszeniu.

- B. Broker przekaze Zamawiającemu daną wycenę (utwór) nie później niż 14 dni kalendarzowych po jej opracowaniu przez rzeczoznawcę majątkowego, razem z autorskimi prawami majątkowymi do wyceny, bez ograniczeń co do terytorium, czasu i liczby egzemplarzy, na następujących polach eksploatacji:
- a) w zakresie utrwalania i zwielokrotniania utworu w całości lub części - wytwarzanie określoną techniką egzemplarzy utworu, w tym techniką drukarską, reprograficzną, zapisu magnetycznego oraz techniką cyfrową, poprzez wprowadzanie do pamięci komputera, digitalizację, przy wykorzystaniu technologii informacyjnych, urządzeń i nośników elektronicznych;
 - b) w zakresie rozpowszechniania utworu – publiczne wykonanie, wystawienie, wyświetlenie, odtworzenie oraz nadawanie i reemitowanie, a także publiczne udostępnianie utworu w taki sposób, aby każdy mógł mieć do niego dostęp
 - c) w miejscu i w czasie przez siebie wybranym; rozpowszechniania/eksploatacji w sieciach komputerowych;
 - d) korzystania z utworu na potrzeby prowadzenia działalności Zamawiającego i obowiązków wynikających z obowiązujących przepisów, korzystania i przechowywania, w tym przy wykorzystaniu technologii informacyjnych, urządzeń i nośników elektronicznych;
 - e) sporządzania, bez żadnych ograniczeń, opracowań, przeróbek, tłumaczeń całości lub fragmentów utworu, aktualizacji oraz jakichkolwiek innych zmian w utworze, dokonywania skrótów, wykorzystania utworu lub jego fragmentów w innych materiałach, łączenia utworu lub jego fragmentów z innymi materiałami, inkorporowania utworu do utworu multimedialnego lub utworu zbiorowego; dotyczy to także baz danych.
- C. sporządzanie wyceny/wycen przez rzeczoznawcę majątkowego, o którym mowa w niniejszym ustępie, nie będzie wiązało się dla Zamawiającego z żadnymi kosztami. W przypadku zgłoszenia przez osoby trzecie roszczeń związanych z wykonywaniem wycen przez rzeczoznawcę majątkowego, wobec Zamawiającego, w zakresie roszczeń związanych z naruszeniem jakiegokolwiek prawa własności intelektualnej, Zamawiający poinformuje Brokera o zgłoszeniu roszczeń, a Broker zobowiązuje się zwolnić Zamawiającego z odpowiedzialności wobec osób trzecich poprzez: podjęcie działań mających na celu zażegnanie sporu wraz z poniesieniem związanych z tym wszelkich kosztów, wstąpienie do toczącego się postępowania, a w razie braku takiej możliwości wystąpienie z interwencją

uboczną po stronie Zamawiającego, zapłacenie na rzecz osoby trzeciej kwot zasądzonych od Zamawiającego prawomocnym wyrokiem sądu lub przyznanych na podstawie innego ostatecznego orzeczenia. W pozostałym zakresie Broker odpowiada wobec Zamawiającego wyłącznie za szkody poniesione przez Zamawiającego w wyniku ewentualnego podniesienia przez Ubezpieczyciela zarzutu niedoubezpieczenia przy likwidacji szkody z polisy w ramach której zostało objęte ochroną mienie Zamawiającego według wartości odtworzeniowej obliczonej na podstawie wyceny, przy czym Broker nie ponosi odpowiedzialności wobec Zamawiającego w przypadku, gdy mienie to zostanie zgłoszone przez Zamawiającego do ubezpieczenia na podstawie kolejnej polisy bez zlecenia sporządzenia przez Brokera aktualizacji wyceny.

- 19) Broker nie może zlecać wykonywania czynności pośrednictwa ubezpieczeniowego osobie trzeciej, a w szczególności innemu brokerowi,
 - 20) Czynności brokerskie, Broker wykonuje zgodnie z art. 29 ustawy z 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. 2023, poz. 1111 z późn. zm.) – wyłącznie przy pomocy osób fizycznych, które spełniają wymogi określone w art. 34 ust. 4 pkt 1 lit. a-e ww. ustawy oraz są wpisane do rejestru brokerów,
 - 21) Broker nie może bez pisemnej zgody Zamawiającego dokonywać żadnych cesji związanych z realizacją niniejszej umowy,
 - 22) doradzać Zamawiającemu w zakresie nowych produktów ubezpieczeniowych.
7. Zarządzanie i administrowanie programem ubezpieczeniowym, w tym:
- 1) prowadzenie ewidencji zawartych umów ubezpieczenia,
 - 2) informowanie o terminach wznowień i terminach opłaty składek,
 - 3) przygotowywanie odnowień umów ubezpieczenia,
 - 4) przygotowywanie aneksów, rozszerzeń pokrycia, cesji polis,
 - 5) udostępnienie do korzystania Zamawiającemu, bez wynagrodzenia przez cały okres obowiązywania umowy zlecenia brokerskiego, informatycznego systemu zarządzania ubezpieczeniami, który będzie zapewniał Zamawiającemu w szczególności:
 - a) zgłaszanie, likwidację i obsługę szkód, w tym dostęp do dokumentacji szkodowej,
 - b) raportowanie tematyczne w szczególności statystyk szkodowych i ubezpieczeniowych.
8. Sprawowanie nadzoru nad wykonywaniem umów ubezpieczenia przez:
- 1) pozasądowe dochodzenie roszczeń wynikających z zawartych przez Zamawiającego, za pośrednictwem Brokera, umów ubezpieczenia,
 - 2) prowadzenie ewidencji zawartych umów ubezpieczenia,

- 3) wykonywanie bieżących audytów ubezpieczeń zabezpieczających interesy Zamawiającego,
- 4) dokonywanie technicznego audytu wewnętrznego, wsparcie związane z wypełnieniem ewentualnych wymogów postawionych przez Ubezpieczycieli np. przy tworzeniu procedur przeciwpożarowych itp.,
- 5) kompleksowa obsługa procesu likwidacji szkód, w tym:
 - a) pomoc na etapie przygotowania deklaracji zgłoszenia szkody przed przekazaniem jej do Ubezpieczycieli, ocena pokrycia danej szkody ochroną,
 - b) uczestnictwo w procesie likwidacji szkody aż do momentu wypłaty odszkodowania lub zakończenia procedury likwidacji szkody,
 - c) asysta przy oględzinach na miejscu wystąpienia szkód wskazanych przez Zespół Ubezpieczeń i Likwidacji Szkód,
- 6) monitorowanie szkodowości przypisanej do poszczególnych polis weryfikacja decyzji odszkodowawczych i monitoring terminowości realizacji wypłat odszkodowań,
- 7) sprawdzenie poprawności wystawionych przez Ubezpieczyciela polis, alert o zakończeniu czasu trwania poszczególnych umów ubezpieczenia oraz monitorowanie nad terminowością opłacania składek i rat składek ubezpieczeniowych.

Zamawiający informuje, że usługi świadczone przez Brokera nie mogą finansowo obciążać Zamawiającego. Koszty związane z wykonywaniem wskazanych czynności Broker zobowiązany jest pokrywać wyłącznie ze środków własnych.

Zamawiający nie może zostać obciążony żadnymi kosztami, bez uprzedniej zgody, wyrażonej na piśmie.