

Warszawa dn, 17-10-2018r.

**ZAMAWIAJĄCY:**

**Polska Agencja Inwestycji i Handlu Spółka Akcyjna**

**Warszawa, 00-585, ul. Bagatela 12**

Dotyczy: zapytania ofertowego na brokera ubezpieczeniowego

**WYJAŚNIENIA DO ZAPYTANIA OFERTOWEGO**

Zamawiający – Polska Agencja Inwestycji i Handlu S.A. niniejszym zawiadamia, iż w postępowaniu na wybór brokera ubezpieczeniowego wpłynęły do Zamawiającego pytania.

Zamawiający udziela poniżej odpowiedzi na zadanie pytania:

**Pytanie nr 1**

W nawiązaniu do ogłoszonego przez Państwa konkursu na wybór brokera ubezpieczeniowego bardzo proszę o doprecyzoowanie kryterium numer 3 oceny ofert:

Czy poprzez to kryterium mają Państwo na myśli wszystkie ubezpieczenia wymienione w punkcie 1) na stronie Regulaminu zapytania ofertowego na brokera, tj. ubezpieczenia mienia, na życie oraz prywatnej grupowej opieki medycznej wraz z medycyną pracy oraz grupowe ubezpieczenia podróży krajowych i zagranicznych Członków Zarządu oraz pracowników, ubezpieczenia odpowiedzialności prawnej władz spółki?

**Odpowiedź**

Zamawiający modyfikuje kryterium numer 3 oceny ofert

**Było:**

*Kryterium 3- wysokość prowizji Brokera wyrażona w procentach liczona łącznie w odniesieniu do kwoty miesięcznej składki w odniesieniu do wariantów.*

**Jest:**

*Kryterium 3- wysokość prowizji Brokera wyrażona w procentach w odniesieniu do każdego rodzaju ubezpieczenia wskazanego w Pkt.I 1.1 zapytania ofertowego. Zaoferowane prowizje zostaną zsumowane jako łączna prowizja.*

*Liczba punktów uzyskanych przez Brokera w kryterium "wysokość prowizji Brokera", zostanie przeliczona wg wzoru następującego wzoru:*

$$\text{Prowizja} = \frac{\text{Łączna Prowizja najniższa}}{\text{Łączna Prowizja danej oferty}} \times 20''$$

W związku z powyższym Zamawiający modyfikuje tabelę do kryterium 3 w poniższy sposób:

Lp.	Rodzaj ubezpieczenia	Wysokość prowizji Brokera wyrażona w procentach w odniesieniu do każdego rodzaju ubezpieczenia
1		
2		
3		
4		
5		
	<b>łącznie prowizja*</b>	

\* taka wycena prowizji jest liczona tylko dla oceny ofert

**Pytanie nr 2**

Czy w tabeli odnoszącej się do tego kryterium oczekują państwo wykazania wysokości prowizji w % w odniesieniu do poszczególnych ubezpieczeń? Ma to być w % wysokość prowizji z danej polisy?

**Odpowiedź**

Zamawiający zmodyfikował kryterium numer 3.

**Pytanie nr 3**

Co rozumieją Państwo poprzez sformułowanie " Liczona łącznie w odniesieniu do kwoty miesięcznej składki w odniesieniu do wariantów?

**Odpowiedź**

Zamawiający zmodyfikował kryterium numer 3.

**Pytanie nr 4**

Jak będą przyznawane punkty w tym kryterium? Czy istnieje maksymalna ilość punktów do osiągnięcia?

#### **Odpowiedź**

Liczba punktów uzyskanych przez Brokera w kryterium “ wysokość prowizji Brokera” zostanie przeliczona wg następującego wzoru:

$$\text{Prowizja} = \frac{\text{Łączna Prowizja najniższa}}{\text{Łączna Prowizja danej oferty}} \times 20\%$$

#### **Pytanie nr 5**

Nawiązując do ogłoszonego "Postępowania na wybór brokera ubezpieczeniowego", uprzejmie proszę o doprecyzowanie oczekiwanej zawartości informacji będących kryteriami oceny oferty w kontekście przedmiotu przyszłej umowy.

Wobec oczekiwanej obsługi (zgodnie z załączonym wzorcem umowy brokerskiej zakres obejmuje również ubezpieczenia mienia, działalności) proszę o informacje czy kryteria z arkusza są jedynymi i kompletnymi w tym postępowaniu.

#### **Odpowiedź**

Zamawiający doprecyzował zapisy umowy.

#### **Pytanie nr 6**

W jaki sposób odbywać się będzie punktowanie wg kryterium nr 3 (Kryterium 3- wysokość prowizji Brokera wyrażona w procentach liczona łącznie w odniesieniu do kwoty miesięcznej składki w odniesieniu do wariantów), o jakie warianty chodzi. Informacja wymaga ujawnienia danych wrażliwych - czy taka była intencja Zamawiającego.

#### **Odpowiedź**

Liczba punktów uzyskanych przez Brokera w kryterium “ wysokość prowizji Brokera” zostanie przeliczona wg następującego wzoru:

$$\text{Prowizja} = \frac{\text{Łączna Prowizja najniższa}}{\text{Łączna Prowizja danej oferty}} \times 20\%$$

#### **Pytanie nr 7**

Odnosnie kryterium wyboru oferty nr 3. Zamawiający w formularzu oferty wskazuje poniższą tabelę. Prosimy o wyjaśnienie, co Zamawiający ma na myśli pod pojęciem „warianty”, do których my jako oferenci mamy się odnieść wskazując wartość prowizji w punktach procentowych? Czy do oferty wymagacie Państwo tylko propozycji prowizji dla rodzajów ubezpieczeń, które wskazujecie w kryterium 1. Ubezpieczenia grupowego ubezpieczenia podróży krajowych i zagranicznych oraz kryterium 2. ubezpieczenia odpowiedzialności prawnej władz spółki?. Nie rozumiemy również zasadności kolumny w tabeli ‘Nazwy odbiorcy usługi’ – przecież w ofercie wskazujemy poziom

provizji dla umów ubezpieczenia mających być zawarte na rzecz Polskiej Agencji Inwestycji i Handlu SA. Nie rozumiemy także zasadności w poniższej tabeli kolumny 'Data (okres)Wykonanej usługi' – prowizja brokerska w ofercie ma dotyczyć umów ubezpieczenia w okresach ubezpieczenia, które Państwo jako Zamawiający potwierdzić wybranemu brokerowi tzn. umowy ubezpieczenia można zawrzeć od roku obowiązywania do nawet pięciu lat wg ustawy Prawo Zamówień Publicznych. Prosimy o wyjaśnienia.

Lp.	Wysokość prowizji Brokera wyrażona w procentach liczona łącznie w odniesieniu do kwoty miesięcznej składki w odniesieniu do wariantów	Nazwa odbiorcy usług	Data (okres) Wykonanej usługi
1			
2			
3			

#### **Odpowiedź**

**Zamawiający modyfikuje kryterium numer 3 oceny ofert :**

*Kryterium 3- wysokość prowizji Brokera wyrażona w procentach w odniesieniu do każdego rodzaju ubezpieczenia.*

#### **Pytanie nr 8**

Odnosnie kryterium wyboru oferty nr 1 i 2, Zamawiający w formularzu oferty wskazuje poniższą tabelę mającą zastosowanie odpowiednio do obu kryteriów. Willis Towers Watson Polska sp. z o.o. informuje, że ze względu na obowiązek zachowania tajemnicy informacji poufnych, nie może przekazać danych dotyczących obsługiwanych klientów tj. dotyczy to podania informacji w kolumnie 'nazwa odbiorcy usług' (w szczególności dotyczy to podmiotów gospodarczych, dla których usługa ubezpieczenia nie jest prowadzona w trybie postępowań otwartych z zastosowaniem ustawy Prawo zamówień publicznych). Prosimy o informacje, czy Zamawiający uzna Oświadczenie oferenta, w którym poda łączną liczbę umów ubezpieczeń, o których mowa w kryterium nr 1 i 2, zawartych w ciągu ostatnich 3 lat, bez listy firm ?

Lp.	Przedmiot (nazwa, krótki opis w zakresie niezbędnym do wykazania	Nazwa odbiorcy usług	Data (okres) Wykonanej usługi
-----	--	----------------------	-------------------------------

	spełnienia warunku)		
1			
2			
3			

#### Odpowiedź

Tak Zamawiający uzna oświadczenie oferenta, w którym poda łączną liczbę umów ubezpieczeń, o których mowa w kryterium nr 1 i 2 zawartych w ciągu ostatnich 3 lat ( bez listy firm).

#### Pytanie nr 9

Prosimy o uwzględnienie we wzorze umowy w § 2 ust. 2 treści oznaczonych **kolorem żółtym** jak nizej.

§ 2

#### OBOWIĄZKI ZAMAWIAJĄCEGO

1. Zamawiający zobowiązuje się do współpracy z Brokerem w zakresie objętym niniejszą umową, w szczególności do udostępnienia Brokerowi materiałów i informacji potrzebnych do analizy ryzyka i potrzeb ubezpieczeniowych.
2. W czasie trwania umowy Zamawiający gwarantuje Brokerowi wyłączność na wykonywanie czynności przewidzianych w niniejszej umowie i zobowiązuje się podjąć działania mające na celu zawarcie umowy w zakresie:
  - a) grupowego ubezpieczenia podróży krajowych i zagranicznych Członków Zarządu oraz pracowników Zamawiającego na terenie całego świata,
  - b) odpowiedzialności prawnej władz spółki,
  - c) Ubezpieczenia mienia **oraz odpowiedzialności cywilnej** Zamawiającego,
  - d) grupowego ubezpieczenia na życie oraz prywatnej grupowej opieki medycznej wraz z medycyną pracy dla Członków Zarządu oraz pracowników Zamawiającego.
  - e) **ubezpieczenia pojazdów**

**Odpowiedź**

Zamawiający uwzględnia we wzorze umowy w § 2 ust. 2 treści podaną powyżej.

**Pytanie nr 10**

Prosimy o usunięcie w całości z treści Umowy §5 Kary umowne. Willis Towers Watson Polska sp. z o.o. wg wewnętrznych wytycznych nie akceptuje takich zapisów w umowach o współpracy brokerskiej.

**Odpowiedź**

Zamawiający nie usunie zapisu umowy §5 kary umowne. Zamawiający zmienia zapisy §5 poprzez:

**Było:**

2. Broker zapłaci Zamawiającemu karę umowną:
  - 1) w przypadku wypowiedzenia umowy przez tego Zamawiającego z przyczyn leżących po stronie Brokera lub rozwiązania umowy przez Brokera z przyczyn leżących po jego stronie – w łącznej wysokości 25 000 zł;
  - 2) w przypadku utraty, zniekształcenia lub ujawnienia nieupoważnionym osobom trzecim Informacji Poufnych, o których mowa w § 8 niniejszej umowy, które dotyczą Zamawiającego, a także w przypadku wykorzystania tych Informacji Poufnych w celach innych niż wykonanie niniejszej umowy – w wysokości 25 000 zł za każdy przypadek naruszenia Informacji Poufnych;
  - 3) w przypadku innego niż powyższe nienależytego wykonania umowy – każdorazowo w wysokości 10.000 zł .

**Jest:**

2. Broker zapłaci Zamawiającemu karę umowną:
  - 1) w przypadku wypowiedzenia umowy przez tego Zamawiającego z przyczyn leżących po stronie Brokera lub rozwiązania umowy przez Brokera z przyczyn leżących po jego stronie – w łącznej wysokości 10 000 zł;
  - 2) w przypadku utraty, zniekształcenia lub ujawnienia nieupoważnionym osobom trzecim Informacji Poufnych, o których mowa w § 8 niniejszej umowy, które dotyczą Zamawiającego, a także w przypadku wykorzystania tych Informacji Poufnych w celach innych niż wykonanie niniejszej umowy – w wysokości 25 000 zł za każdy przypadek naruszenia Informacji Poufnych;

**Pytanie nr 11**

Prosimy analogicznie do § 2 ust. 2 Umowy o wprowadzenie w § 6 ust. 2 Umowy treści oznaczonych **kolorem żółtym** jak niżej:

1. Natomiast wynagrodzeniem z tytułu wykonywania czynności podczas *drugiego etapu opisanego w zapytaniu Ofertowym*, będzie prowizja brokerska uzyskana od Wykonawcy wskazanych usług/ubezpieczeń (wybranego ubezpieczyciela):
  - a) grupowego ubezpieczenia podróży krajowych i zagranicznych Członków Zarządu oraz pracowników Zamawiającego na terenie całego świata,
  - b) odpowiedzialności prawnej władz spółki,
  - c) ubezpieczenia mienia oraz odpowiedzialności cywilnej Zamawiającego,
  - d) grupowego ubezpieczenia na życie oraz prywatnej grupowej opieki medycznej wraz z medycyną pracy dla Członków Zarządu oraz pracowników Zamawiającego.
  - e) ubezpieczenia pojazdów

## Odpowiedź

Zamawiający zmodyfikuje zapisy § 6 Wynagrodzenie Brokera.

Zamawiający doprecyzowuje zapisy w umowie w § 6 Wynagrodzenie Brokera:

## Było:

### § 6 WYNAGRODZENIE BROKERA

1. Z tytułu wykonywania niniejszej umowy Broker nie będzie pobierał wynagrodzenia od Zamawiających.
2. Natomiast wynagrodzeniem z tytułu wykonywania czynności podczas *drugiego etapu opisanego w zapytaniu Ofertowym*, będzie prowizja brokerska uzyskana od Wykonawcy wskazanych usług/ubezpieczeń (wybranego ubezpieczyciela):
  - a) pracowniczego ubezpieczenia grupowego na życie,
  - b) prywatnej grupowej opieki medycznej wraz z medycyną pracy,
  - c) pracowniczego ubezpieczenia grupowego na życie wraz prywatną grupową opieką medyczną i medycyną pracy,
  - d) ubezpieczenie podróży służbowych krajowych i zagranicznych dla pracowników.
3. Wysokość prowizji Brokera będzie wyrażona w procentach (zgodnie z ofertą Brokera) liczona łącznie w odniesieniu do kwoty miesięcznej składki przekazywanej przez Zamawiających na rzecz ubezpieczyciela za poszczególne usługi/ ubezpieczenia.

**Jest:**

§ 6

WYNAGRODZENIE BROKERA

1. Z tytułu wykonywania niniejszej umowy Broker nie będzie pobierał wynagrodzenia od Zamawiających.

2. Natomiast wynagrodzeniem z tytułu wykonywania czynności podczas *drugiego etapu opisanego w zapytaniu Ofertowym* , będzie prowizja brokerska uzyskana od Wykonawcy wskazanych usług/ubezpieczeń (wybranego ubezpieczyciela):

- a) grupowego ubezpieczenia podróży krajowych i zagranicznych Członków Zarządu oraz pracowników Zamawiającego na terenie całego świata,
- b) grupowego ubezpieczenia na życie oraz prywatnej grupowej opieki medycznej wraz z medycyną pracy dla Członków Zarządu oraz pracowników Zamawiającego.
- c) odpowiedzialności prawnej władz spółki,
- d) ubezpieczenia mienia oraz odpowiedzialności cywilnej Zamawiającego,
- e) ubezpieczenia pojazdów

3. Wysokość prowizji Brokera będzie wyrażona w procentach (zgodnie z ofertą Brokera) liczona łącznie w odniesieniu do kwoty miesięcznej składki przekazywanej przez Zamawiających na rzecz ubezpieczyciela za poszczególne usługi/ ubezpieczenia ( dotyczy punktu a, b).

4. Wysokość prowizji Brokera będzie wyrażona w procentach ( zgodnie z ofertą Brokera) liczona łącznie w odniesieniu do kwoty prowizji od składki rocznej przekazywanej przez Zamawiającego na rzecz ubezpieczyciela za poszczególne usługi/ubezpieczenia ( dotyczy punktu c,d,e).

**Zamawiający wprowadza dodatkowy punkt VI punkt do zapytania ofertowego na brokera ubezpieczeniowego:**

**VI INFORMACJE DODATKOWE**

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wezwania Wykonawców do wyjaśnienia treści złożonej oferty.



2. **Zamawiający zastrzega sobie możliwość negocjacji z wybranymi Wykonawcami, którzy złożyli oferty o tej samej liczbie punktów.**
3. **Zamawiający zastrzega sobie prawo do niedokonania rozstrzygnięcia postępowania i nie dokonania wyboru oferty bez podawania przyczyny i zwrotu ewentualnych kosztów sporządzenia oferty.**

**Termin składania ofert upływa w dniu: 22.10.2018r. o godzinie 10:00**

**Z upoważnienia Zarządu  
Radca Prawny  
/-/  
Mariola Dąbrowska**