

## OFERENCI

### WYJAŚNIENIA DOTYCZĄCE REGULAMINU KONKURSU NA WYBÓR BROKERA UBEZPIECZENIOWEGO dot.: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

W związku z ogłoszeniem w dniu 30.01.2018 r. konkursu ofert na wybór brokera ubezpieczeniowego dla SP ZOZ w Wieluniu informujemy, do Zamawiającego zostały skierowane następujące pytania dotyczące treści Regulaminu konkursu :

#### Pytanie nr 1 :

„Prosimy o przekazanie dokumentów w celu przygotowania koncepcji obsługi ubezpieczeniowej Szpitala

W związku z wymogiem opracowania koncepcji obsługi ubezpieczeniowej dla SPZOZ w Wieluniu (zawartym w rozdziale III pkt 2 Regulaminu) przedstawiającej szczegółowy, kompleksowy program ubezpieczenia, przy wykorzystaniu dotychczasowej historii szkodowej Zamawiającego, uprzejmie prosimy o przekazanie:

- a) aktualnych umów ubezpieczenia zawartych przez Szpital;
- b) aktualnych polis ubezpieczeniowych zawartych przez Szpital;
- c) Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia dotyczącej ostatnio przeprowadzonego postępowania przetargowego na ubezpieczenia Szpitala;
- d) szkodowości Szpitala z tytułu zawartych ubezpieczeń.

Prosimy o wykreślenie kryterium oceny ofert zawartego w pkt D Regulaminu

W naszej opinii kryteria oceny ofert zawarte w pkt C i D Regulaminu punktują dwa razy ten sam parametr ilościowy określony przez Zamawiającego dwukrotnie: 1. jako rynek odbiorców, 2. intensywność działania, gdyż praktycznie opierają się na takich samych założeniach.

W pkt C Zamawiający wymaga wskazania ilości Szpitali obsługiwanych przez Brokera wg stanu na dzień 01.01.2018 r., które posiadają co najmniej 4 oddziały (interna, pediatria, ginekologia, chirurgia), izbę przyjęć lub SOR z liczbą łóżek szpitalnych powyżej 250, dla których Broker przeprowadził i rozstrzygnął w 2017 r. postępowania na wybór ubezpieczyciela z roczną składką minimalną w wysokości 300 000 zł (Rozdział VIII, pkt 3 i 4 Regulaminu).

W pkt D Zamawiający wymaga wskazania ilości zakończonych wyłonieniem ubezpieczyciela postępowań przetargowych na ubezpieczenia OC z tytułu prowadzonej działalności leczniczej w 2017 r. dla Szpitali, które posiadają co najmniej 4 oddziały (interna, pediatria, ginekologia, chirurgia), izbę przyjęć lub SOR z liczbą łóżek szpitalnych powyżej 250 oraz z roczną składką minimalną z tytułu zawartych ubezpieczeń w wysokości 300 000 zł (Rozdział VIII, pkt 3 i 4 Regulaminu).

Podsumowując, ilość przeprowadzonych postępowań przetargowych dla Szpitali w 2017 r. (pkt D) jest tożsama z ilością Szpitali obsługiwanych, dla których broker rozstrzygnął w 2017 r. postępowania (pkt C).

Z praktycznego punktu widzenia, przygotowując dla Państwa wykaz podmiotów oraz postępowań spełniających zarówno kryterium określone w pkt C jak i pkt D, weźmiemy pod uwagę listę obsługiwanych przez nas Szpitali, które posiadają co najmniej 4 ww. oddziały wraz z izbą przyjęć lub SOR z liczbą łóżek szpitalnych powyżej 250 oraz sprawdzimy czy w 2017 r. zostało przeprowadzone dla tych podmiotów postępowanie przetargowe, które zakończyło się podpisaniem umowy ubezpieczeniowej o łącznej rocznej składce w wysokości minimum 300 000 zł.

Biorąc pod uwagę powyższe, już w wykazie przygotowanym w celu spełnienia kryterium z pkt C przedstawimy Państwu informacje dotyczące zarówno rynku odbiorców, jak i intensywności działania, zgodnie z warunkami określonymi przez Państwa w rozdziale VIII pkt 3 i 4 Regulaminu. Informacje zawarte w wykazie przygotowanym dla pkt D zostałyby zdublowane, a liczba punktów policzona podwójnie.

W związku z powyższym, uprzejmie prosimy o wykreślenie kryterium oceny ofert pkt D.

**I.** Prosimy o zmianę punktacji w kryterium oceny ofert zawartym w pkt B Potencjał kadrowy

Punktacja zawarta w kryterium oceny ofert w pkt B nie jest zbieżna ze stawianymi przez Zamawiającego warunkami dla Oferentów określonymi w rozdziale VIII pkt 2.

W warunkach stawianym Oferentom, Zamawiający wymaga aby Broker zatrudniał co najmniej 9 osób posiadających uprawnienia do wykonywania czynności brokerskich, zaś w kryterium określonym w pkt B Zamawiający przyznaje punkty również Brokerom z mniejszym potencjałem kadrowych - zatrudniających mniej niż 9 osób.

Ponadto, biorąc pod uwagę kryterium oceny ofert określone w pkt C, w naszej opinii, do efektywnej i należytej obsługi dużej ilości podmiotów leczniczych oczekiwana powinna być większa liczba zatrudnionych brokerów uprawnionych do wykonywania czynności brokerskich. Właśnie odpowiedni potencjał kadrowy umożliwia wyodrębnienie zespołu obsługowego oraz zespołu odpowiedzialnego za likwidację szkód specjalnie dedykowanego dla danego podmiotu leczniczego.

W związku z powyższym proponujemy zmianę punktacji określonej w kryterium oceny ofert w pkt B

z:

- do 5 osób – 5 pkt.

- od 6 do 10 osób – 10 pkt.

- od 11 do 20 osób – 20 pkt.

- powyżej 20 osób – 25 pkt.

na:

- od 0 do 40 osób – 5 pkt.

- od 41 do 80 osób – 10 pkt.

- powyżej 80 osób – 20 pkt.

Propozycja ta odpowiada sytuacji rynkowej. Biorąc pod uwagę potencjał kadrowy brokerów ubezpieczeniowych, na polskim rynku wyróżnia się: małych brokerów ubezpieczeniowych (z zatrudnieniem do ok. 40 osób posiadających uprawnienia brokerskie), średnich brokerów ubezpieczeniowych (z zatrudnieniem między 40 a 80 osób posiadających uprawnienia brokerskie), dużych brokerów ubezpieczeniowych (z zatrudnieniem powyżej 80 osób posiadających uprawnienia brokerskie). Mając na względzie, że w kryterium C najwyżej punktują Państwo te podmioty, które przeprowadziły ponad 150 postępowań przetargowych na ubezpieczenie Szpitali w 2017 r., czyli współpracują z co najmniej 150 Szpitalami, należy oczekiwać adekwatnego potencjału kadrowego.

Nie odpowiada powyższemu założeniu, że oczekiwanym przez Państwa jest zatrudnianie 20 brokerów ubezpieczeniowych. Tym bardziej, że założenie to odbiega od realiów rynkowych.

Prosimy o przesunięcie terminu składania ofert z: 7 lutego 2018 r., godz. 12:00

na: 9 lutego 2018 r., godz. 12:00 oraz przesunięcie terminu otwarcia ofert

z: 7 lutego 2018 r., godz. 12:30 na: 9 lutego 2018 r., godz. 12:30. „

## **Pytanie nr 2**

„ Szanowni Państwo

działając w imieniu podmiotu zainteresowanego złożeniem oferty w konkursie na wybór brokera ubezpieczeniowego dla SP ZOZ w Wieluniu, po dokonaniu analizy treści Regulaminu oraz zapoznaniu się z kryteriami oceny chciałbym zwrócić uwagę na pewne jego zapisy i wnosić o dokonanie ich zmiany.

W rozdziale III pkt. 2 wskazane zostało by koncepcja ubezpieczeniowa opracowana została w oparciu o Państwa szkodowość oraz zawierała propozycję reasekuracji ryzyk ubezpieczeniowych. Wymaganie to jest wygórowane, bowiem broker nie ma wystarczających danych do opracowania koncepcji w takim zakresie. Szpital nie udostępnił informacji o swojej szkodowości w formie załącznika do regulaminu, a dokumenty poprzedniego postępowania nie są już publicznie dostępne. Broker (oferent) nie ma więc dostępu do danych, na których mógłby się oprzeć przygotowując koncepcję w żądanym przez Państwa zakresie. Ponadto żądanie przedstawienia propozycji reasekuracji, w Państwa przypadku jest niecelowe, ponieważ reasekuracja może być fakultatywna lub obowiązkowa i uzależniona jest od polityki zakładu ubezpieczeń. Broker ubezpieczeniowy nie ma w przedmiotowej sprawie możliwości ingerować w politykę działania zakładu ubezpieczeń. W związku z tym proponuję następujące brzmienie tego pkt „ Opracowanie koncepcji obsługi ubezpieczeniowej Zamawiającego max 2 strony A4 wraz z kompleksowym programem ubezpieczeniowym oraz alternatywnymi formami zabezpieczenia ryzyk ubezpieczeniowych z elementami audytu dotyczącego akredytacji CMJ”.

Odnosząc się kolejno do kryteriów oceny ofert w ramach IX rozdziału Regulaminu w pkt. C w mojej ocenie został sformułowany w sposób, który nie przyczyni się do oceny ich pod kątem istotnym dla Państwa. W mojej ocenie pkt. ten powinien dotyczyć tylko i wyłącznie rynku odbiorców przez których rozumiemy ilość szpitali dla których broker (oferent) świadczy usługi brokerskie na dzień 1.01.2018r. Pozwoli to Państwu na odniesienie się do całego rynku podmiotów działającym na rynku usług brokerskich dla szpitali. W związku z tym proponuje następujące brzmienie tego pkt „ Rynek odbiorców- ilość szpitali, dla których oferent świadczy usługi brokerskie według umowy lub pełnomocnictwa według stanu na dzień 1.01.2018r.”Zawężenie punktu do szpitali, które płaca składkę 300 000 zł rocznie oraz posiadają 250 łóżek powoduje ograniczenie liczby potencjalnych oferentów i tym samym nie daje Państwu gwarancji wyłonienia najbardziej doświadczonego

oferenta. Należy również mieć na uwadze fakt, że znacząca liczba szpitali o podobnej wielkości jak Państwa szpital płaci roczne składki w wysokości poniżej 300 000 zł. Powinni Państwo uwzględnić tę okoliczność, bowiem celem jest aby wybrali Państwo najbardziej doświadczonego brokera (oferenta).

W pkt D tego samego rozdziału proponuje rozszerzyć kryterium dodatkowo o ubezpieczenia majątkowe. Grupa tych ubezpieczeń jak pokazują ostatnie lata odgrywa bardzo dużą rolę w budżecie szpitali, tym samym weryfikacja działalności brokera (oferenta) w tym zakresie w mojej ocenie jest również bardzo ważna. W mojej ocenie to kryterium ponownie jak w pkt c powinno odnosić się do szpitali, tak więc ograniczanie go do podmiotów publicznych spełniających pkt 3 i 4 z rozdziału VIII powinno zostać wykreślone. Warto też rozszerzyć zakres badania spełniania tego kryterium na lata 2015-2017, bowiem pokazuje to szersze spektrum działalności brokera (oferenta). Wniosuję o następującą treść tego pkt „ Ilość przeprowadzonych(zakończonych wyłonieniem ubezpieczyciela) postępowań przetargowych na ubezpieczenie od odpowiedzialności oc i majątku w okresie lat kalendarzowych 2015-2017 dla szpitali”. W ostatnim czasie obserwujemy na rynku wzrost składki na ubezpieczenie majątkowe. Przykład takiej sytuacji stanowi:

- a) szpital WSS w Słupsku ubezpieczenie majątkowe wzrosło tam czterokrotnie w stosunku do okresu ubiegłego;
- b) SP ZOZ Wojewódzki Szpital Zespolony im. J. Śniadeckiego w Białymstoku, gdzie żadem ubezpieczycieli nie złożył oferty na ubezpieczenie majątkowe ze względu na bardzo duży wzrost ryzyka i składki;
- c) Samodzielny Publiczny Szpital Kliniczny Nr 1 w Lublinie żadem ubezpieczycieli nie złożył oferty na ubezpieczenie majątkowe;
- d) Wojewódzki Szpital Specjalistyczny w Olsztynie – nie wybrano ubezpieczyciela z uwagi na fakt przekroczenia szacunku zamówienia na ubezpieczenie mienia;
- e) Wielospecjalistyczny Szpital Miejski im. dr Emila Warmińskiego SPZOZ w Bydgoszczy - nie wybrano ubezpieczyciela z uwagi na fakt przekroczenia szacunku zamówienia na ubezpieczenie mienia;

Jest to powód dla którego niezbędnym jest uwzględnianie ubezpieczeń majątkowych w kryterium tego punktu.

W pkt e we wzorze do obliczania wartości procentowych wnosimy o uwzględnienie w wartości  $X_p$  i  $X_n$  wartości w zł ostatniej rocznej składki również ubezpieczenia majątkowego (bez komunikacji) jak już wskazałem powyżej odgrywa ono bardzo dużą rolę w wydatkach szpitala ponoszonych na ochrony ubezpieczeniową. W dobie wzrastającego ryzyka również w zakresie ubezpieczeń majątkowych nacisk na wybór brokera posiadającego doświadczenie w optymalizowaniu również składki majątkowej powinien znaleźć uzasadnienie w takim zmodyfikowaniu tego punktu

regulaminu. Dodanie tego zapisu będzie również korespondowało z treścią tego kryterium, który nawiązuje do pkt 3 i 4 rozdziału VIII które odnoszą się wprost do szpitali. Treść legendy do wzoru „ Xp – wartość w złotych w ostatniej rocznej składce na ubezpieczenie oc i majątkowe (bez komunikacji) uzyskanej w poprzednim postępowaniu”, natomiast „ Xn- wartość w złotych w ostatniej rocznej składce an ubezpieczenie oc i majątkowe (bez komunikacji) uzyskanej w obecnym postępowaniu”.

Mając na uwadze powyższe wnioskuję o dokonanie opisanych powyżej zmian w treści Regulaminu i przesunięcie terminu składania oferta na dzień 12.02.2018r. co pozwoli potencjalnym oferentom przygotować ofertę i wprowadzić ewentualne zmiany „

### **Pytanie nr 3**

„W nawiązaniu do zamieszczonego w dniu 30 stycznia 2018 roku na stronie internetowej Szpitala konkursu pn. Konkurs ofert na wybór brokera ubezpieczeniowego dla SPZOZ w Wieluniu, w celu zachowania zasady uczciwej konkurencji i równego traktowania wykonawców wnioskujemy o poniższe.

W naszej ocenie opis warunków udziału w konkursie, dla zapewnienia realizacji postawionego celu Zamawiającego tzn. wyłonienia wykonawcy, który będzie w stanie należycie wykonać zamówienie, został określony w sposób, który nie zapewnia uczciwej konkurencji. Analizując zapisy warunków konkursu można dojść do wniosku, iż uzyskanie maksymalnej liczby punktów za spełnienie poszczególnych kryteriów określonych przez Zamawiającego, będzie możliwe tylko przez jednego konkretnego wykonawcę. Konkursy stosowane powszechnie w podmiotach publicznych mają na celu dokonanie wyboru spośród kilku wykonawców, którzy dysponują odpowiednim potencjałem kadrowym i ekonomicznym, doświadczeniem oraz wartością merytoryczną. Spełnienie warunków konkursu, które z założenia mają wskazywać jednego wykonawcę uważamy za pogwałcenie podstaw równego traktowania i zasad konkurencji.

W celu zapewnienia ogólnych zasad konkurencji i możliwość wyboru z spośród kilku doświadczonych wykonawców wnioskujemy o:

1. Wykreślenie konieczności posiadania przez Wykonawcę Certyfikatu ISO wg normy 27001-2005, ponieważ kryterium to ewidentnie zawęży grono potencjalnych oferentów i nie uwzględni oferentów, którzy są na różnych etapach zdobywania ww. certyfikatu i w znacznej mierze spełniają już wymogi lub spełniają już wymogi ale mają je zawarte w innej formie. Ponadto możliwość zdobycia certyfikatów uwarunkowana jest często przez inne zewnętrzne czynniki.
2. Zmianę założeń w poszczególnych kryteriach C i D (zmiany ilościowe), ponieważ obecne preferują, według naszej wiedzy, wyłącznie jedną firmę brokerską. W części VIII następuje zawężenie liczby szpitali podlegających ocenie w kryteriach C i D, a liczby obsługiwanych szpitali ewidentnie wskazują, że maksymalną liczbę punktów może uzyskać tylko jeden oferent.
3. Rozszerzenie przedziału czasowego jakiego mają dotyczyć dane ( z okresu rocznego tj. roku 2017 do okresu 3 lat), z uwagi, że od kilku lat prowadzone są postępowania na zamówienia wieloletnie. Tym samym ograniczając się do rocznego okresu a wskazując wysokie parametry spełnienia regulaminu w sposób daleko idący zawęży konkurencję.
4. Uszczegółowienie zapisów kryterium E lub jego wykreślenie, ponieważ zakładanie samej obniżki składki bez określania przyczyn redukcji (np. poprzez drastyczne obniżenie zakresu

ochrony ubezpieczeniowej) jest niezgodne z istotą pracy brokera ubezpieczeniowego. W przypadku współpracy z podmiotami takimi jak Szpitale wielospecjalistyczne istotą pracy brokera jest odpowiednie dostosowanie zakresu pokrycia do potencjalnego ryzyka przy zminimalizowanych efektywnie kosztach ubezpieczenia. Stąd możliwe jest rozwiązanie, które ogranicza odpowiedzialność ubezpieczycieli a tym samym wpłynie na wysokość składki jednak kosztem większych potencjalnych kosztów po stronie Szpitala w przypadku szkody. Jednocześnie należy uwzględnić sytuacje, w której potrzeby Szpitala co do wysokości sumy gwarancyjnej ochrony ubezpieczeniowej przed roszczeniami pacjentów rosną, co ma przełożenie w mniejszej obniżce składki niż w sytuacji niezmienności zakresu ochrony.

5. Zniesienie ograniczeń progów wskazanych w pkt. 3 i 4 a odnoszących się do kryterium C, D i E. Ilość Podmiotów leczniczych spełniająca wymogi:
  - posiadania, każdego z przytoczonych oddziałów,
  - w tym ilości łóżek powyżej 250,
  - a jeszcze ze składką powyżej 300.000 zł roczniew sposób znaczący zostaje zawężona, a co za tym idzie również możliwości spełnienia kryteriów przez brokerów.
6. Wskazanie kryteriów jakościowych zamawianej obsługi, gdyż jak wskazuje nawet sam Urząd Zamówień Publicznych, nie tylko ilościowe /cenowe/ przesłanki winny mieć wagę w ocenie ofert Wykonawców, ale również jakościowe. Warto też podkreślić, że dla obsługiwanego Podmiotu Leczniczego, bycie jednym ze 150 podmiotów w obsłudze brokerskiej czy jednym z 50 podmiotów w obsłudze brokerskiej może często mieć zupełnie odwrotne przełożenie jakościowe.
7. Przesunięcie terminu złożenia ofert do dnia 12.02.2018r. „

**W odpowiedzi na złożone zapytania i sugestie informujemy, że Zamawiający dokonał stosownych zmian w treści Regulaminu konkursu oraz zmienił :**

**termin składania ofert na: 13.02.2018 do godz. 12:00**

**termin otwarcia ofert na : 13.02.2018 godzina 12:30.**

**Regulamin konkursu po zmianach oraz pozostałe dokumenty wymienione w treści zapytań oferentów wymagające udostępnienia - zostały opublikowane na stronie internetowej Zamawiającego.**

Zamawiający:

**DYREKTOR**  
SPZOg w Wieluniu  
  
**Janusz Atiachowicz**