

Zadávací dokumentace – aktualizace k 21.02.2025

ZADÁVACÍ ŘÍZENÍ
„Výběr pojišťovacího makléře“

Název zadavatele:	Město Dobříš
Sídlo:	Mírové náměstí 119, 263 01 Dobříš
IČO:	00242098

1 Zadavatel a základní údaje o výběrovém řízení

1.1 Zadavatel

Název zadavatele	Město Dobříš
Sídlo zadavatele	Mírové náměstí 119, 263 01 Dobříš
IČO zadavatele	00242098
Profil zadavatele	https://zakazky.mestodobris.cz/profile_display_2.html

1.2 Kontaktní údaje

Kontaktní osoba pro toto výběrové řízení	Miloš Novotný
Telefon	775 495 757
E-mail	novotny@mestodobris.cz
Profil zadavatele	https://zakazky.mestodobris.cz/profile_display_2.html

1.3 Režim výběrového řízení

Toto zadávací řízení je vedeno jako veřejná zakázka malého rozsahu III. kategorie (dále též jako VZMR) ve smyslu zákona č. 134/2016 Sb., o zadávání veřejných zakázek, v platném znění a dle směrnice města Dobříše č. 1/2020 o zadávání veřejných zakázek malého rozsahu.

2 Informace o předmětu a účelu výběrového řízení

2.1 Předmět výběrového řízení

Předmětem výběrového řízení je zajištění poskytování služeb pojišťovacího zprostředkovatele (makléře) pro zadavatele a zároveň dalších souvisejících služeb. Předmět plnění zahrnuje zejména (nikoliv však výlučně): zpracování analýzy pojistných rizik, zpracování pojistného programu, přípravu kompletních podkladů pro provedení budoucích zadávacích řízení na výběr pojistitele, správu pojistných smluv, spolupráci při likvidaci pojistných událostí, poradenství v pojišťovnictví.

2.2 Účel výběrového řízení

Účelem výběrového řízení je zájem zadavatele naplnit následující cíle:

1) Předání stávajících platných pojistných smluv zadavatele do správy makléře. V budoucnu pak příprava podkladů pro zadávací řízení ve smyslu ZZVZ na výběr pojistitele (dále jen „zadávací řízení na pojistné služby“ nebo „zadávací řízení na pojistitele“ nebo „zadávací řízení na pojišťovnu“), a to jak pro pojištění, která má zadavatel v současné době uzavřena, tak i pro případná nová pojištění. V současné době má zadavatel uzavřena tato pojištění:

a) Pojistná smlouva o pojištění majetku č. 1690776416, vč. dodatků č. 1, 2 a 3

- Pojištěn majetek v hodnotě
 - stavby pol. S dle sml.: 808.520.000,00 Kč
 - věci movité pol. M dle sml.: 36.406.521,00 Kč
- Výše ročního pojistného: 365.196,00 Kč
- Platnost od 01.01.2023
- Smlouva s dodatky je dostupná v registru smluv:

Pojistná smlouva	https://smlouvy.gov.cz/smlouva/23206577
Dodatky	https://smlouvy.gov.cz/smlouva/28339687
	https://smlouvy.gov.cz/smlouva/28535139
	https://smlouvy.gov.cz/smlouva/31817560

b) Pojistná smlouva o pojištění odpovědnosti č. 1690776619, vč. dodatků

- Limit pojištění obecné odpovědnosti 30.000.000,00 Kč
- Výše ročního pojistného 249.900,00 Kč
- Platnost od 01.01.2023
- Smlouva je dostupná v registru smluv:

Pojistná smlouva	https://smlouvy.gov.cz/smlouva/23206581
Dodatky	https://smlouvy.gov.cz/smlouva/25083823
	https://smlouvy.gov.cz/smlouva/28535131
	https://smlouvy.gov.cz/smlouva/28535135
	https://smlouvy.gov.cz/smlouva/28966416
	https://smlouvy.gov.cz/smlouva/31798652

c) Pojistná smlouva o pojištění souboru vozidel č. 4783233255, vč. dodatků

- Povinné ručení a havarijní pojištění flotily o velikosti 9 vozidel
- Výše ročního pojistného 80.520,00 Kč
 - POV 13.956,00 Kč
 - HAV 44.640,00 Kč
 - doplňková poj. 21.924,00 Kč
- Platnost od 01.07.2022
- Smlouva je dostupná v registru smluv:

Pojistná smlouva	https://smlouvy.gov.cz/smlouva/28934256
Dodatky	https://smlouvy.gov.cz/smlouva/28934256

d) Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli – XBB č. 8604130700

- Výše ročního pojistného 50.880,00 Kč
- Platnost od 20.10.2024 do 19.10.2027
- Smlouva je dostupná v registru smluv:

<https://smlouvy.gov.cz/smlouva/30826716>

Makléř provede revizi stávajících pojistných smluv, které převezme do správy. Revize smluv bude obsahovat doporučení k případným úpravám rozsahu pojistného krytí, která budou vycházet z analýzy rizik.

2) Identifikace a řízení rizika

Cílem zadavatele je zvýšit kontrolu nad pojistitelnými riziky, a to prostřednictvím provedení analýzy rizika v klíčových oblastech, kterou provede pojišťovací makléř, a na základě této analýzy získat:

- a) zprávu o riziku pro pojistitele, která bude sloužit jako součást zadávací dokumentace, a to ve struktuře, která umožní, aby zadavatel mohl provést zadávací řízení na pojistné služby samostatně pro vybrané druhy pojištění;
- b) zprávu o riziku pro klienta, která bude sloužit interním potřebám při řízení rizika.

3) Příprava pojistného programu

Cílem zadavatele je, aby makléř na základě analýzy rizik zpracoval pojistný program, který bude v souladu s potřebami a požadavky zadavatele.

Makléř využije svých odborných znalostí a zkušeností k tomu, aby zadavateli doporučil rozsah a podmínky pojištění, výši pojistných částek a limitů a spoluúčastí v jednotlivých druzích pojištění, které mají být předmětem zadávacího řízení na pojistitele.

Makléř pojistný program zpracuje tak, aby zajistil rovnováhu mezi cenou a kvalitou pojištění.

Pojistný program bude strukturován tak, aby klient mohl vést zadávací řízení na pojistné služby odděleně pro jednotlivé druhy pojištění, respektive skupiny pojištění.

4) Podpora zadavatele při zadávacím řízení na pojistitele

Zadavatel si je vědom toho, že makléř není účasten zadávacího řízení na pojistné služby jinak než zpracováním podkladů pro zadávací řízení.

5) Služby po převzetí stávajících pojistných smluv do správy

Cílem zadavatele je získat od makléře následující služby:

a) Podpora při řízení rizika

Jde zejména o sledování relevantních změn v činnosti klienta a na ně navazující návrhy na úpravu rozsahu a podmínek pojištění (pojistné částky a limity, nové druhy pojištění atd.).

b) Správa pojištění

Jde zejména o implementaci pojistných smluv do interních pravidel klienta; evidenci pojistných smluv a jejich obnovy (úpravy pro další období atd.); sledování vyúčtování pojistného a jeho placení; zařazování a vyřazování věcí či osob z pojištění; úprava či změna rozsahu pojištění; vedení komunikace s pojistiteli.

c) Spolupráce při vyřizování nároků na pojistné plnění

Jde zejména o zajištění oznamování škodných (pojistných) událostí, shromažďování podkladů nezbytných pro uplatnění nároku na pojistné plnění; odbornou pomoc při zpracování potřebných podkladů technického či právního charakteru; kontrolu postupu pojistitele při vyřizování nároků na pojistné plnění.

d) Evidence škodných událostí a jejich analýza

Jde o evidenci všech nahodilých událostí, které vedou ke snížení majetku zadavatele, a to jak těch, které jsou hrazeny z pojištění, tak i těch, které jsou z pojištění vyloučeny, nebo těch, u kterých výše škody nedosáhla sjednané spoluúčasti.

Na základě uvedené evidence bude zpracovávána analýza příčin, výše, resp. možné výše škody a na jejím základě obdrží klient zprávu a doporučení směřující k omezení rizika či k jeho odstranění. Školící a osvětová činnost, předcházení škodám a eliminace škodných událostí u pojištěných osob.

e) Poradenství a konzultace

Cílem klienta je, aby od makléře získával v průběhu trvání služeb informace o vývoji na pojistném trhu, zejména v oblastech svého zájmu.

Cílem klienta je, aby tyto služby byly poskytovány s odbornou péčí a v makléřem zaručených časech.

Klient požaduje, aby nejméně na roční bázi probíhala revize smluv, kontrola vývoje rizik a pojistných potřeb a v souvislosti se změnami, ke kterým u klienta dochází; aby makléř zajistil patřičné úpravy pojištění, a to dle rozhodnutí klienta. Pro plnění požadavků na změny či úpravy pojištění klient požaduje, aby byly poskytovány v makléřem zaručených časech. Zadavatel požaduje po dodavateli potvrzení přijetí jakéhokoliv jeho požadavku nejpozději do 2 pracovních dnů. V téže lhůtě předloží dodavatel návrh na postup řešení tohoto požadavku a návrhu lhůty, v němž bude požadavek vyřešen, nejedná-li se o požadavek, pro jehož vyřešení je stanovena pevná lhůta.

3 Místo plnění

Sídlo zadavatele, další místa v ČR, na kterých zadavatel provozuje svou činnost, či na nichž se nachází majetek dle účetní evidence pojištěných nebo místa po právu užívaná.

Místem plnění mohou být dále též jiné prostory a místa dle potřeby a výslovného pokynu zadavatele, dle povahy poskytovaného plnění.

4 Prohlídka místa plnění

S ohledem na charakter výběrového řízení nebude zadavatel organizovat prohlídku místa plnění.

5 Předpokládaná doba plnění

Termín plnění zakázky je podmíněn uzavřením smlouvy s vybraným dodavatelem. Termín plnění smlouvy je ihned po účinnosti smlouvy.

Smlouva s vybraným dodavatelem bude uzavřena do 15.04.2030 s možností automatické prolongace o 1 rok.

6 Cena, odměna makléře

Makléř bude odměňován pojistitelem formou provize ze zprostředkovaných pojistných smluv.

Cena není předmětem hodnocení, uchazeč ve své nabídce cenu neuvádí.

7 Požadavky na kvalifikaci

Kvalifikaci do tohoto výběrového řízení prokáže uchazeč, který prokáže:

- Splnění základní způsobilosti analogicky k ustanovení § 74 a § 75 ZZVZ,
 - Splnění lze prokázat **čestným prohlášením** (jeho vzor tvoří přílohu č. 1 této výzvy)
- Oprávnění k podnikání v rozsahu odpovídajícímu předmětu plnění,
 - Splnění prokáže předložením **výpisu z obchodního rejstříku**, či obdobné evidence a **výpisem z registru vedeného Českou národní bankou pro dodavatele jako registrované osoby s předmětem činnosti samostatný zprostředkovatel**

Prokázání splnění požadavků na kvalifikaci může být prokázáno rovněž výpisem ze seznamu kvalifikovaných dodavatelů, a to v tom rozsahu, v jakém údaje ve výpisu prokazují splnění požadavků na kvalifikaci.

Doklady předkládané k prokázání kvalifikace nesmí být starší než 3 měsíce ode dne zahájení tohoto výběrového řízení.

8 Požadavky na informace o rozsahu a kvalitě služeb makléře

8.1 Zkušenosti makléře (kromě likvidace pojistných událostí)

Uchazeč ve své nabídce uvede:

1) Seznam významných služeb realizovaných za posledních 5 let před zahájením zadávacího řízení, a to minimálně:

a) alespoň 3 významné služby, ve kterých dodavatel zpracoval analýzu rizika a návrh pojistného programu, na jehož základě došlo k uzavření pojistné smlouvy se zákazníkem podobným zadavateli, přičemž za zákazníka podobného zadavateli se pro tyto účely považuje veřejnoprávní korporace, přičemž roční pojistné z uvedené pojistné smlouvy (z pojistných smluv) bylo minimálně 5 milionů Kč bez DPH;

b) alespoň 3 významné služby spočívající ve správě pojistné smlouvy pro zákazníky podobné zadavateli. Správa smlouvy musí probíhat nepřetržitě po dobu 12 po sobě jdoucích měsíců.

Doba realizace významných služeb v posledních 5 letech před zahájením zadávacího řízení se považuje za splněnou, pokud byly v této době významné služby dokončeny. Doba realizace významných služeb spočívající ve správě pojistné smlouvy se považuje za splněnou i v případě, že se v době zahájení zadávacího řízení jedná o službu trvající, pokud je splněna podmínka poskytování této služby alespoň po dobu 12 měsíců do dne zahájení zadávacího řízení.

Seznam významných služeb musí být předložen v minimálním rozsahu: Identifikace objednatele, popis významné služby (v rozsahu umožňujícím zadavateli vyhodnotit, zda služba splňuje všechna požadovaná kritéria), období realizace, kontaktní osoba objednatele, včetně e-mailu a telefonního čísla.

2) Zprostředkované pojistné neživotního pojištění za roky 2020, 2021, 2022, 2023 a 2024. Zprostředkované pojistné bude uvedeno s vyloučením retailu.

3) Zkušenosti s likvidací škod

a) Počet úspěšně uzavřených pojistných událostí (bylo vyplaceno pojistné plnění) v posledních 5 letech z pojištění majetku, přičemž výše škody (před odečtením spoluúčasti) činila minimálně 5 milionů Kč.

b) Počet úspěšně uzavřených pojistných událostí (bylo vyplaceno pojistné plnění) v posledních 5 letech z pojištění odpovědnosti, přičemž výše škody (před odečtením spoluúčasti) činila minimálně 5 milionů Kč.

4) Zkušenosti s rizikovým managementem

a) Alespoň 3 zkušenosti s vypracováním rizikové zprávy pro klienta podobného zadavateli, přičemž zkušenost byla dokončena v posledních 5 letech před zahájením zadávacího řízení. Uchazeč uvede seznam zkušeností v minimálním rozsahu: Název objednatele, období realizace, kontaktní osoba na objednatele, vč. telefonu a e-mailu.

8.2 Realizační tým

Zadavatel očekává, že uchazeč sestaví tým odborníků, který bude poskytovat zadavateli služby v níže uvedených oblastech:

- Zprostředkování a správa pojištění
 - Pro pojištění majetku, odpovědnosti, D&O, kybernetických rizik a vozidel
- Likvidace pojistných událostí
 - Likvidace případných pojistných událostí ze všech uzavřených pojistných smluv zprostředkovaných makléřem
- Rizikový management
 - Realizace rizikových prohlídek, vyhotovení rizikových zpráv.

Zadavatel očekává u každého z člena týmu praxi se zastávanou činností minimálně 3 roky. Počet členů týmu není omezen, avšak zadavatel očekává složení týmu z alespoň 6 osob z toho 2 se specializací na likvidaci, 2 se specializací na majetek, 2 se specializací na odpovědnost.

Uchazeč v nabídce předloží seznam osob (členů realizačního týmu), kteří budou pro zadavatele zajišťovat plnění služeb. U každé z těchto osob uchazeč uvede minimálně: Jméno a příjmení, funkce v týmu, počet let praxe, popis jeho zkušeností relevantních ve vztahu k činnostem, které bude pro zadavatele vykonávat.

Uchazeč v nabídce popíše způsob spolupráce a komunikace mezi zadavatelem a realizačním týmem.

9 Obsah nabídky

Uchazeči ve své nabídce předloží níže uvedené informace a dokumenty. Zadavatel doporučuje následující řazení:

- 1) Základní informace o makléři (Název, sídlo, IČO, statutární orgán, komunikační osoba ve věci tohoto výběrového řízení – telefon, e-mail)
- 2) Doklady prokazující kvalifikaci

- 3) Vlastní nabídka makléře (makléř uvede zejména informace a dokumenty z kterých bude vyplývat míra splnění požadavků a očekávání zadavatele na kvalitu a rozsah služeb a míra do jaké je schopen naplnit účel výběrového řízení)
- 4) Návrh smlouvy mezi zadavatelem a makléřem (Makléř v nabídce předloží návrh smlouvy o vzájemné spolupráci.)
- 5) Další dokumenty, dle uvážení uchazeče

Zadavatel nepřipouští varianty nabídky.

10 Dotazy k výběrovému řízení

Uchazeči jsou oprávněni vznést dotazy k výběrovému řízení. Dotazy lze zaslat prostřednictvím elektronického nástroje E-ZAK.

Lhůta pro podání dotazů končí 5 pracovních dní před koncem lhůty pro podání nabídek.

11 Lhůta pro podání nabídky, způsob podání nabídky

Účastník zadávacího řízení je povinen podat nabídku v českém jazyce výhradně v elektronické podobě prostřednictvím elektronického nástroje E-ZAK, <https://zakazky.mestodobris.cz/>

Lhůta pro podání nabídky: **03.03.2025, 9:00**

12 Hodnocení nabídek

Zadavatel na základě informací předložených v nabídce posoudí kvalitu nabízených služeb, míru přínosu konkrétního makléře pro zadavatele, zkušenosti makléře a celkovou výhodnost nabídky pro zadavatele.

Smlouva bude uzavřena s dodavatelem, jehož nabídka bude vyhodnocena jako nejvýhodnější.

Rozhodnutí o výběru nejvhodnější nabídky bude dodavatelům, jež podali nabídku, zasláno elektronicky.

13 Závěrečná ustanovení

Náklady spojené se svou účastí v zadávacím řízení nese uchazeč.

Zadavatel si vyhrazuje právo v průběhu lhůty pro podání nabídek tuto výzvu (včetně jejích podmínek) doplňovat či měnit.

Zadavatel si vyhrazuje právo na ověření údajů a informací předložených uchazeči v nabídkách.

Zadavatel si vyhrazuje právo o předložených nabídkách dále jednat, a to i jen s částí uchazečů.

Zadavatel si vyhrazuje právo neuzavřít smlouvu s žádným z dodavatelů a dále právo zrušit výběrové řízení bez udání důvodu.