Tarjouspyyntö vakuutusmeklaripalveluista

pvm

## Hankintayksikön perustiedot

Hankintayksikön nimi (y-tunnus), sekä samaan omistuspiiriin kuuluvat:

## *Yhtiö A, Y-tunnus: 1234567-8, Omistusosuus: 100%*

## *Yhtiö B, Y-tunnus: 2345678-9, Omistusosuus: 75%*

## *Yhtiö C, Y-tunnus: 3456789-0, Omistusosuus: 50%*

## Yleinen kuvaus hankintayksikön toiminnasta

Kuvaa hankintayksikköä ja sen toimintaa yleisellä tasolla. *(Esim. Yhtiö A on kaupungin X omistama vuonna 2024 perustettu vesihuoltoyhtiö. Yhtiö huolehtii toiminta-alueellaan veden hankinnasta ja jakelusta.)*

### Keskeiset avainluvut

* Asukasluku/jäsenmäärä
* Kunnan toimintatuotto/ yhtiöiden liikevaihdot

## Yleinen kuvaus hankintayksikön vakuutus- ja vahinkotiedoista

Kuvaa hankintayksikön vakuutusturvaa ja vahinkohistoriaa yleisellä tasolla ja liitä tarjouspyynnön mukaan tarvittaessa vahinkotilastoja. (*Esim. Yhtiö A on viimeisten parin vuoden aikana kokenut useita merkittäviä vahinkotapahtumia. Vuonna 2022 yhtiö kärsi suurista tulvavahingoista, jotka vaikuttivat sen varastotiloihin ja aiheuttivat huomattavia taloudellisia menetyksiä. Vuonna 2023 yhtiö joutui myös käsittelemään useita pienempiä vahinkoja, kuten varkauksia ja laitevaurioita. Liitteenä vahinkotilasto vuosilta 2022–2024.)*

## Sopimuskausi

## Toistaiseksi voimassa oleva.

## Määräaikainen esim. 4(2) + 2 vuotta.

## Sopimus on voimassa siihen asti, kun sopimuksessa määritellyt tehtävät on suoritettu loppuun.

## Hankinnan kohde

### Vakuutusanalyysin sisältö

Vakuutusanalyysissä vakuutusmeklarin tulee

* perehtyä hankintayksikön toimintaan
* kartoittaa vakuutettavat riskit
* laatia hankintayksikön nykyisistä vakuutuksista yhteenveto (keskeiset vakuutus- ja vahinkotiedot)
* kysyä tarvittavat vakuutusturvaan liittyvät kysymykset.

Yhteenvedon perusteella vakuutusmeklarin tulee laatia kommentit tai huomiot, joissa kuvataan vakuutusturvaan suositeltavia muutoksia tai vaihtoehtoja. Vakuutusanalyysissä tulee tarkastella keskeiset vakuutuslajit huolimatta siitä, onko hankintayksikkö hankkinut niihin vakuutukset vai ei.

Vakuutusanalyysi tulee käydä läpi asiakkaan vakuutusyhteyshenkilöiden ja vakuuttamisesta vastaavan henkilön kanssa.

Vakuutusanalyysi tehdään toimeksiannon alkaessa.

### Jatkuva vakuutusten hallinnointi/hoitopalvelu

Jatkuvaan hallinnointipalveluun tulee sisältyä vähintään seuraavat palvelut:

* Hankintayksikön vakuutuskysymyksiin vastaaminen, opastaminen ja neuvonta vakuutusasioissa.
* Vakuutusyhteenvedon laatiminen ja ylläpitäminen vakuutusmeklarin hallinnoimaan tietojärjestelmään. Tietojärjestelmässä tulee olla näkyvissä hankintayksikön vakuutukset, vaikka vakuutusturva olisi useammassa, kuin yhdessä vakuutusyhtiössä.
* Vakuutusdokumenttien vastaanottaminen vakuutusyhtiöistä. Dokumenttien tarkastaminen ja oikeellisten dokumenttien tallentaminen vakuutusmeklarin hallinnoimaan tietojärjestelmään asiakkaan nimeämien työntekijöiden saataville.
* Vakuutuslaskujen vastaanottaminen vakuutusyhtiöstä. Vakuutuslaskujen tarkastaminen ja välittäminen asiakkaalle sähköisenä laskuna. Laskukopiot tulee tallentaa vakuutusmeklarin hallinnoimaan tietojärjestelmään kyseisen vakuutuslajin tietoihin.
* Tarvittavien vakuutustodistusten hankkiminen ja toimittaminen asiakkaalle.
* Vakuutusuudistuksia vaadittavan vakuutustiedon keräämisen yksilöinti ja kerätyn tiedon vastaanottaminen sekä toimittaminen edelleen vakuutusyhtiöille.
* Vakuutussopimusten muuttaminen ja päivittäminen asiakkaalta saatujen muutospyyntöjen ja/tai tietojen perusteella.
* Vakuutuksiin liittyvien koulutusten suunnittelu ja toteutus.
* Vakuutusyhtiöiltä tulevien vakuutusasioiden valmistelu ja käsittely asiakkaan kanssa.
* Sähköisen vahinkoilmoituskanavan järjestäminen (pl. työtapaturma- ja ammattitautivakuutus sekä henkilötietoja sisältävät vahinkoilmoitukset, jotka ilmoitetaan ko. lajin vakuutusyhtiöön) siten, että ilmoituskanava ei vaadi ilmoittajalta erillistä kirjautumista tai yksittäisten vakuutustietojen tuntemista. Vakuutusmeklarin kautta ilmoitettujen vahinkojen luettelointi ja niihin liittyvien keskeisten tietojen ylläpito vakuutusmeklarin hallinnoimassa tietojärjestelmässä.
* Neuvonta ja avustaminen vahinkoasioissa, tarvittava yhteydenpito vakuutusyhtiöön vahinkoasian käsittelyssä, korvauspäätöksen oikeellisuuden arviointi sekä avustaminen mahdollisessa muutoksenhaussa vähintään 3 h/vahinkotapahtuma.
* Vähintään puhelin- ja sähköpostipalvelukanavassa toimivan asiakaspalvelun järjestäminen. Asiakaspalvelun tulee olla käytettävissä arkipäivisin toimistyötyöaikoina.
* Vuositapaamiset vähintään 1–2 kertaa vuodessa (vakuutusten uudistaminen, vakuutuskokonaisuuden läpikäyminen, vahinkotilastojen läpikäynti).

### Vakuutusten kilpailutus

Vakuutusten kilpailutukseen tulee sisältyä seuraavat palvelut:

* Vakuutuskilpailutuksen suunnittelu yhdessä asiakkaan kanssa.
* Tekninen vuoropuhelu vakuuttajien kanssa.
* Tarjouspyynnön laatiminen yhdessä asiakkaan kanssa:
  + tarjouspyynnön valmistelu
  + asiakkaalta tarvittavien tietojen yksilöinti
  + avustaminen tietojen keräämisessä ja tietojen vastaanotto
  + tarjouspyyntöön tarvittavien liitemateriaalin kerääminen
  + tarjouspyynnön läpikäynti ja viimeistely yhdessä asiakkaan kanssa.
* Vakuutuskilpailutusten suorittaminen asianmukaisella hankintamenettelyllä julkisen hankintalain mukaan.
* Vakuutuskilpailutuksessa tarvittavan vakuutusmeklarin hallinnoiman tietojärjestelmän järjestäminen.
  + Tietojärjestelmässä toimitetaan tarjouspyyntöaineisto vakuutusyhtiöille, vastaanotetaan lisäkysymykset ja vastataan niihin sekä vastaanotetaan tarjoukset
  + Tietojärjestelmän tulee soveltua julkisten hankintojen kilpailutuksiin, jolloin esim. suojattu sähköposti ei ole riittävä tietojärjestelmä.
* Lisäkysymyksiin vastaaminen yhdessä asiakkaan kanssa.
* Tarjousvertailun suorittaminen.
* Päätösehdotuksen laadinta ja esittely asiakkaalle.
* Avustaminen ja opastus vakuutuskilpailutuksien yhteydessä.

### Lisäpalvelut

Vakuutusmeklarilta tulee löytyä osaamista tai yhteistyökumppani, jonka kautta meklari pystyy tarjoamaan seuraavia lisäpalveluita:

* **Vahinkojen hoito:** Vakuutusmeklarilla on käytettävissään vahinkojen hoitoon erikoistuneita asiantuntijoita (vahinkoasiantuntija, juristi, omaisuus- ja keskeytysvakuutuksen asiantuntija).
* **Riskienhallinta:** Vakuutusmeklarilla on käytettävissään riskienhallinnan asiantuntija, jolla on osaaminen risk surveyn laatimiseen.

## Tarjoajan hankintayksikön käyttöön tarjoama resurssi

Vakuutusmeklari tarjoaa asiakkaan käyttöön palvelutiimin, jossa on vähintään viisi (5) henkilöä. Tiimin jäseniä ovat:

* hankintayksikölle nimetty vakuutusmeklari
* hankintayksikölle nimetty vakuutusmeklarin varahenkilö
* vastuuvakuuttamiseen perehtynyt juristi
* työtapaturma- ja ammattitautivakuutuksen asiantuntija. Vähimmäisvaatimuksena ylempi korkeakoulututkinto tekniseltä alalta ja 10 vuoden työkokemus.
* riskienhallinnan asiantuntija.

Nimetystä tiimistä vähintään kolmella on vähintään kolmen (3) ja yhdellä vähintään viiden (5) vuoden työkokemus julkishallinnon asiakkaiden vakuutusmeklaripalveluista.

Nimetty vakuutusmeklari ja hänen varahenkilönsä ovat suorittaneet vakuutusmeklaritutkinnon/vahinko- ja henkivakuutusmeklaritutkinnon. Tutkinnon tulee olla suoritettu ennen vakuutusmeklaripalvelun alkamista.

Nimettyjen asiantuntijoiden pätevyys on osoitettava työnäyttein/haastatteluin hankintayksikölle pyydettäessä.

Lisäksi vakuutusmeklari tarjoaa hankintayksikön käyttöön asiakaspalvelutiimin, joka palvelee koko ostajaorganisaatiota. Asiakaspalvelussa on vähintään kaksi työntekijää, jotta hankintayksikön palvelu on varmistettu myös esimerkiksi lomien aikana. Asiakaspalvelun henkilöiksi ei lueta em. viiden henkilön tiimiin kuuluvia henkilöitä.

## Yleiset soveltamisvaatimukset

* Tarjoaja on rekisteröity finanssivalvontaviraston (tai muun vastaavan ulkomaisen viranomaisen) ylläpitämään vakuutusedustajarekisteriin
* Vähimmäisliikevaihto vähintään 2 000 000 euroa viimeiseltä vahvistetulta tilikaudelta.
* Tarjoajalla on lain edellyttämä vastuuvakuutus
* Tarjoajan luottoluokituksen tulee olla vähintään tyydyttävä A tai tarjoajan riskiluokituksen tulee olla vähintään RL 1 RL 3. Voittaneen tarjoajan on osoitettava luottokelpoisuutensa toimittamalla tarjoajalle viimeisimmät tilinpäätöstiedot, tiedot omavaraisuusasteesta sekä mahdolliset maksuhäiriötiedot tai Suomen Asiakastieto Oy:n luottoluokitustiedot.
* Tarjoajalla on oltava hankinnan laatuun ja laajuuteen nähden riittävästi kokemusta eri vakuutuslajien hoitamisesta sekä vakuutusmeklaripalvelujen toimittamisesta julkishallinnon asiakkaalle. Riittävänä referenssinä pidetään vähintään viisi vastaavan kokoluokan julkisyhteisön vakuutuskantaa vastaavan toimeksiantosopimuksen hoitamista viimeisen kolmen vuoden aikana.
* Tarjoajalla on oltava hankinnan laatuun ja laajuuteen nähden riittävästi ammattitaitoisia asiantuntijoita palveluksessaan. Riittävänä henkilöstöresurssina pidetään vähintään 7 työntekijän kokonaishenkilöstömäärää, joista vähintään kolmella on oltava finanssivalvontaviraston tai muun vastaavan ulkomaisen viranomaisen hyväksymä vakuutusedustaja. Tilaajalle nimetyssä asiantuntijaryhmässä on oltava vähintään viisi asiantuntijaa. Kokonaishenkilöstöresurssivaatimuksen täyttäminen on mahdollista myös tarjousyhteenliittymänä /ryhmittymänä tehtävällä tarjouksella. Vaatimuksen tarkoituksena on varmistaa toimintansa laajuuteen nähden riittävä palveluntarjoajan resursointi ja esimerkiksi varahenkilöjärjestelyt.

## Tarjouksen mukana toimitettavat liitteet

* Kuvaus meklaripalvelusta
* Nimetyn palvelutiimin ansioluettelot
* Yleinen kuvaus nykyisistä julkisista asiakkuuksista.
* Kuvaus sähköisestä järjestelmästä
* Kuvaus vakuutusmeklarin vastuullisuustyöstä

## Palvelun hinnoittelu

Kiinteä vuosihinta

Onnistumispalkkio

Yksikköhinta

Osuus vakuutusvolyymista / -maksuista

## Tarjousaika ja tarjousten jättäminen

Tarjoukset tulee jättää 3 viikon kuluessa tarjouspyynnön vastaanottamisesta.

Tarjoukset tulee jättää osoitteessa…

## Lisäkysymykset

Tarjoukseen liittyvät lisäkysymykset on jätettävä xx.xx.xxxx mennessä ja hankintayksikkö vastaa niihin xx.xx.xxxx mennessä.

## Tarjouskilpailun voittajalta tarkistettavat asiat

Voittajan osalta tarkistetaan meklariyrityksen luottoluokitus sekä rekisteröityjen vakuutusedustajien määrä.

## Lisätietoja antaa

Henkilön nimi

Sähköpostiosoite

Puhelinnumero