

**UMOWA GENERALNA – Nr .....**

W dniu ..... roku w Toruniu pomiędzy:

Województwem Kujawsko-Pomorskim z siedzibą w Toruniu, przy ul. Plac Teatralny 2, zwanym dalej w tekście „Zamawiającym” reprezentowanym przez Urząd Marszałkowski Województwa kujawsko-Pomorskiego ul. Plac Teatralny 2, 87-100 Toruń:

.....  
.....

a

.....  
.....

zwanym dalej Wykonawcą, reprezentowanym przez:

.....

przy udziale i za pośrednictwem Grupy Brokerskiej ODYS sp. z o.o., z siedzibą w Bydgoszczy, przy ulicy 11 Listopada 1A, 85-627 Bydgoszcz; wpisaną do rejestru przedsiębiorców nr KRS 0000186231, Sąd Rejonowy w Bydgoszczy, XIII Wydział Gospodarczy; NIP 967-10-95-541; REGON 092574927, która jest brokerem Zamawiającego, zwanym dalej w tekście „brokerem”, reprezentowanym przez: Mirosława Krzemkowskiego - uprawnionego do jednoosobowej reprezentacji Brokera.

zwanym dalej łącznie „Stronami”

**Postanowienia ogólne**

**§ 1**

1. W wyniku przeprowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego, zamówienie nr ..... zgodnie z ustawą z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r. poz. 1843), dalej zwaną ustawą Prawo zamówień publicznych, została zawarta niniejsza umowa.
2. Niniejsza Umowa reguluje zasady współpracy pomiędzy Zamawiającym i Wykonawcą, dotyczące wykonania zamówienia na usługę dobrowolnego grupowego ubezpieczenia na życie pracowników jednostek organizacyjnych Województwa Kujawsko – Pomorskiego oraz członków ich rodzin.
3. W ramach Umowy Strony zobowiązują się poprzez wspólne i zgodne działanie w dobrej wierze dołożyć wszelkiej staranności niezbędnej przy wykonywaniu Umowy.

**§ 2**

1. W razie wystąpienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie Umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy,

Zamawiający może odstąpić od Umowy w terminie miesiąca od powzięcia wiadomości o powyższych okolicznościach.

2. W przypadku odstąpienia od Umowy, o którym mowa w ust. 1, Wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części Umowy.
3. Wypowiedzenie (w tym także rozwiązanie) lub odstąpienie od umowy przed upływem terminu, na który została zawarta, może nastąpić jedynie w przypadkach określonych w ustawie Prawo Zamówień Publicznych.
4. Oświadczenie o wypowiedzeniu powinno być złożone w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
5. Rozwiązanie umowy nie powoduje wygaśnięcia praw i obowiązków wynikających z tej umowy, powstałych w całym okresie jej obowiązywania.

### § 3

1. Zamawiający przewiduje możliwość istotnej zmiany postanowień umowy w stosunku do treści złożonej w postępowaniu oferty, w przypadku:
  - 1) gdy zmiany te są korzystne dla Zamawiającego,
  - 2) zmian wynikających z obowiązujących przepisów prawa,
  - 3) z innej istotnej przyczyny.
2. W sytuacji, gdy w trakcie okresu ubezpieczenia zajdą następujące zmiany:
  - 1) stawki podatku od towarów i usług,
  - 2) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2, ust. 3 - 5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
  - 3) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
  - 4) zasad gromadzenia i wysokości opłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,- pod warunkiem, że zmiany te będą miały rzeczywisty wpływ na koszty wykonania Umowy przez Wykonawcę.
3. W przypadku zaistnienia zmian wskazanych w ust 2 Wykonawca może wystąpić do Zamawiającego z wnioskiem o zmianę wynagrodzenia, przedkładając odpowiednie dokumenty potwierdzające zasadność złożenia takiego wniosku. Wykonawca powinien wykazać ponad wszelką wątpliwość, że zaistniała zmiana ma bezpośredni wpływ na koszty wykonania zamówienia oraz określić stopień, w jakim wpłynie ona na wysokość wynagrodzenia. W przypadku uznania przez Zamawiającego zasadności wprowadzenia powyższych zmian do umowy, Zamawiający zobowiązuje się pokryć podwyżkę wynagrodzenia w takim stopniu, w jakim miały one wpływ na wzrost wynagrodzenia.
4. W oparciu o wskazaną w ust 3 klauzulę nie można dokonać zmiany wynagrodzenia Wykonawcy w pierwszych 12 miesiącach obowiązywania umowy.
5. Zmiana postanowień zawartej umowy może nastąpić wyłącznie za zgodą obu stron wyrażoną w formie pisemnego aneksu pod rygorem nieważności.
6. Zmiany umowy zostaną wprowadzone w formie pisemnych aneksów do umowy i zostaną potwierdzone w formie dodatków do polis wystawionych przez Wykonawcę. Nie stanowi



zmian umowy w rozumieniu art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych zmiana danych teleadresowych, zmiana osób wskazanych do kontaktów między Stronami.

7. Wszelkie zmiany muszą być dokonywane z zachowaniem przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych.

#### **Przedmiot i zakres zamówienia**

##### **§ 4**

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa grupowego ubezpieczenia na życie pracowników jednostek organizacyjnych Województwa Kujawsko – Pomorskiego oraz członków ich rodzin.
2. Szczegółowy zakres ochrony ubezpieczeniowej, jego warunki wysokości świadczeń, składki oraz prawa i obowiązki stron zostały określone w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, ofercie wykonawcy z dnia ..... oraz Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, obowiązujące u Wykonawcy stanowiące integralną część niniejszej Umowy.
3. Do przedmiotu umowy mają zastosowanie wszystkie klauzule obligatoryjne określone w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz fakultatywne zadeklarowane w ofercie Wykonawcy.
4. W przypadku wystąpienia sprzeczności Ogólnych Warunków Ubezpieczenia z treścią w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, decyduje treść Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz oferta Wykonawcy.
5. Ochroną ubezpieczeniową w ramach umowy ubezpieczenia mogą być objęci wyłącznie pracownicy Ubezpieczającego, ich małżonkowie (w tym partnerzy życiowi) oraz pełnoletnie dzieci. Osoby objęte przez Towarzystwo ochroną ubezpieczeniową na podstawie umowy ubezpieczenia zwane są dalej Osobami ubezpieczonymi. Nowo przystępujący do umowy ubezpieczenia grupowego pracownicy Zamawiającego będą ubezpieczani wg składek i na warunkach określonych w ofercie.
6. Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana całodobowo i w pełnym zakresie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz poza jej granicami, z wyłączeniem operacji chirurgicznych, a w przypadku leczenia szpitalnego zgodnie z SIWZ.
7. Wykonawca gwarantuje udzielenie ochrony ubezpieczeniowej w okresie 36 miesięcy licząc od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po dniu podpisania umowy ubezpieczenia.

#### **Warunki wykonania zamówienia**

##### **§ 5**

1. Warunki wykonania zamówienia określa oferta złożona przez Wykonawcę oraz Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ).
2. Zgodnie z art. 29 ust. 3a Ustawy PZP Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę na podstawie umowy o pracę osób świadczących przedmiotowe usługi, jeśli wykonanie tych czynności polega na wykonaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy. Obowiązek ten dotyczy czynności wchodzących w zakres realizacji przedmiotu zamówienia związanych z wystawianiem polis ubezpieczeniowych i ich aktualizacją/zmianą oraz rozliczaniem składek ubezpieczeniowych w oparciu o zaktualizowane przez Zamawiającego dane.



3. Wykonawca zobowiązany jest do przedłożenia Zamawiającemu w terminie 7 dni od daty zawarcia umowy, imiennego wykazu ww. osób wraz z określeniem wykonywanych przez nie czynności oraz z oświadczeniem potwierdzającym zatrudnienie ich na podstawie umowy o pracę i podaniem rodzaju umowy o pracę (umowa na czas określony/ nieokreślony, wymiar etatu). Oświadczenie powinno zawierać ponadto:
  - a) dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie,
  - b) datę złożenia oświadczenia,
  - c) podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy.
4. Analogiczny wykaz osób wraz z oświadczeniem dotyczącym zatrudnienia ww. osób na podstawie umowę o pracę i nie zaleganiu z wypłatą wynagrodzenia na dzień złożenia oświadczenia, Wykonawca zobowiązany jest przedłożyć w terminie 7 dni, na każde żądanie Zamawiającego. Zamawiający na każdym etapie realizacji przedmiotu umowy ma prawo żądania udokumentowania przez Wykonawcę faktu zatrudniania ww. osób na podstawie umowy o pracę. Zamawiający w trakcie realizacji umowy, uprawniony jest do żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania wymogu zatrudnienia przez Wykonawcę na podstawie umowy o pracę osób odpowiedzialnych za wystawianie polis ubezpieczeniowych i ich aktualizację/zmianę oraz rozliczanie składek ubezpieczeniowych w oparciu o zaktualizowane przez Zamawiającego dane ubezpieczeniowe.
5. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanego dokumentu celu potwierdzenia spełniania przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, traktowane będzie jako niespełnienie przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę i obłożone będzie sankcją wskazaną w § 6 ust 8
6. Za niespełnienie przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności objętych przedmiotowym zamówieniem, Zamawiający przewiduje sankcję w postaci możliwości odstąpienia od umowy, obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej w wysokości określonej w § 6 ust 8

## § 6

### 1. Wykonawca:

- 1) przyjmuje warunki wymagane dla poszczególnych rodzajów ubezpieczeń wymienione w Specyfikacji,
- 2) gwarantuje niezmienność składki wynikającej ze złożonej oferty przez cały okres 36 miesięcy - (okres podstawowy) wykonania zamówienia,
- 3) gwarantuje, że Ubezpieczony, który przestanie być członkiem grupy ma zagwarantowaną możliwość indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia,
- 4) decyzje dotyczące wysokości uszczerbku na zdrowiu podejmuje lekarz orzecznik, zaocznie na podstawie złożonej do Wykonawcy dokumentacji,
- 5) zapewnia, że o ile zorganizowanie komisji lekarskiej okaże się konieczne, orzekanie tejże komisji o stopniu uszczerbku na zdrowiu ubezpieczonego będzie odbywało się na terenie następujących miejscowości: Bydgoszcz, Toruń, Włocławek,



umowy o pracę osób realizujących czynności związane z wystawianiem polis ubezpieczeniowych i ich aktualizacją/zmianą oraz rozliczaniem składek ubezpieczeniowych w oparciu o zaktualizowane przez Zamawiającego dane ubezpieczeniowe, w wysokości 500 złotych.

2. Strony umowy dopuszczają możliwość dochodzenia odszkodowania przewyższającego kary umowne.

#### Forma wykonania zamówienia

##### § 7

1. Zawarcie generalnej umowy ubezpieczenia nastąpi pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą, co następnie zostanie potwierdzone wystawieniem polis ubezpieczeniowych (dla każdego wariantu ubezpieczenia oddzielnie), z okresem ubezpieczenia wynoszącym 36 miesięcy.
2. Niniejsza umowa została zawarta i będzie wykonywana przez cały okres jej obowiązywania za pośrednictwem i przy udziale Grupy Brokerskiej ODYS Sp. z o.o. w Bydgoszczy.
3. Program obowiązywać będzie **od ..... 2020 roku do ..... 2023 roku.**
4. Polisy zostaną wystawione odrębnie dla każdej z Jednostek, jak również dla każdego wariantu ubezpieczenia.
5. W ciągu trwania umowy do ubezpieczenia będą miały prawo przystąpić Jednostki Organizacyjne Zamawiającego, które nie skorzystały z tego prawa w momencie rozpoczęcia obowiązywania ochrony ubezpieczeniowej.
6. Umowa zakłada możliwość zastosowania prawa Opcji wg SIWZ:
  - 1) Opcja I - polega na możliwości dwukrotnego przedłużenia umowy ubezpieczenia na okres kolejnych 12 miesięcy w przypadku, gdy przed upływem terminu wskazanego w umowie ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 6, Zamawiający zadeklarował wolę skorzystania z niej, tzn.: pierwszy okres obowiązywania prawa Opcji: od ..... 2023 roku do ..... 2024 roku; drugi okres obowiązywania prawa Opcji od ..... 2024 roku do ..... 2025 roku;
  - 2) Opcja II – polega na możliwości zmiany wysokości świadczeń ujętych w każdym z wariantów ochrony grupowego ubezpieczenia na życie z jednoczesną proporcjonalną zmianą wysokości składek, które nie mogą przekroczyć 50% składki/ ceny wynikającej z oferty przetargowej.
  - 3) Opcja III – polega na możliwości rozszerzenia umowy ubezpieczenia o kolejny wariant lub warianty ochrony ubezpieczeniowej (podlegającej pod dział I załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Dz.U. z 2019 r. poz. 381) w sytuacji gdy Zamawiający otrzyma od Ubezpieczonych informacje o woli skorzystania z takiego wariantu ubezpieczenia, z jednoczesnym wskazaniem składek. Składka w ramach Opcji III nie może przekroczyć 50% składki wynikającej z oferty przetargowej
  - 4) Zmiana wysokości ceny w zmianach z realizacją Opcji II i III jest traktowana łącznie.
6. Prawo Opcji I należy zgłosić najpóźniej na 6 miesięcy przed końcem obowiązywania umowy, który ubiega odpowiednio dla:

Pierwszego okresu obowiązywania prawa Opcja I - **do dnia ..... roku.**

Drugi okres obowiązywania prawa Opcja I - **do dnia ..... roku.**



- 6) zapewnia, że wypłata świadczenia nastąpi maksymalnie w ciągu 7 dni roboczych od stwierdzenia uprawnień do świadczenia, jednak nie dłużej niż 60 dni od dnia zgłoszenia zdarzenia. W przypadku, gdy wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Wykonawcy w stosunku do ubezpieczonego albo wysokości zobowiązania okazało się niemożliwe, Wykonawca wykonuje zobowiązanie w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, z tym że część bezsporna świadczenia zostanie wypłacona w terminie 60 dni od zgłoszenia,
  - 7) zapewni Zamawiającemu, od pierwszego dnia obowiązywania niniejszej umowy ubezpieczenia, bezpłatny dostęp (za pośrednictwem Internetu) do elektronicznego systemu obsługi ubezpieczenia, będącego przedmiotem oferty złożonej przez Wykonawcę.
2. Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotu umowy z zachowaniem należytej staranności, przy pomocy świadomych obowiązków i odpowiedzialności z tytułu naruszeń pracowników, jak również zabezpieczenia i zachowania w tajemnicy – zarówno w trakcie trwania umowy, jak i po jej ustaniu – wszelkich informacji i danych osobowych, które znajdują się w jego posiadaniu w związku z realizacją umowy.
  3. Wykonawca ponosi odpowiedzialność z tytułu przetwarzania danych osobowych oraz zastosowania – wynikających z przepisów prawa, oraz przepisów wykonawczych do niej – niezbędnych wymogów w celu ochrony przedmiotowych danych, do których uzyska dostęp w związku z realizacją przedmiotu umowy przed niepowołanym dostępem, nieuzasadnioną modyfikacją lub zniszczeniem, nielegalnym ujawnieniem lub pozyskaniem, w stopniu odpowiednim do obowiązków związanych z przetwarzaniem przedmiotowych danych. Ma również obowiązek naprawienia szkody z tytułu naruszenia zasad przetwarzania informacji i danych osobowych w przypadku ich zaistnienia.
  4. Zabezpieczenia danych osobowych, otrzymanych w wyniku realizacji umowy ubezpieczenia zgodnie z wymogami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1),
  5. Zamawiający ma prawo kontroli sposobu realizacji przedmiotu umowy oraz przetwarzania danych osobowych, do których uzyska dostęp Wykonawca.
  6. Wykonawca zobowiązany jest do przekazywania pisemnej informacji o przebiegu szkodowości niniejszej umowy ubezpieczenia raz na 12 miesięcy na wniosek Zamawiającego lub za pośrednictwem brokera.
  7. Pod pojęciem szkodowość Zamawiający rozumie stosunek wypłaconych świadczeń i rezerw na świadczenia zgłoszone lecz nie wypłacone do wpłaconej przez Zamawiającego składki.
  8. Zamawiający ma prawo do naliczania kar umownych:
    - 1) za niespełnienie wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób realizujących czynności związane z realizacją przedmiotu zamówienia związanych z wystawianiem polis ubezpieczeniowych i ich aktualizacją/zmianą oraz rozliczaniem składek ubezpieczeniowych w oparciu o zaktualizowane przez Zamawiającego dane ubezpieczeniowe, w wysokości 500 złotych od każdego ujawnionego przypadku, tj. każdej osoby.
    - 2) za niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanego oświadczenia w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie

7. Współpraca w zakresie obsługi umowy i świadczeń będzie się odbywała pomiędzy Zamawiającym, a poniższą placówką Wykonawcy: .....  
/dane teleadresowe jednostki/oddziału prowadzącego obsługę umowy i świadczeń/
8. Realizacja umowy i obsługa świadczeń odbywać się będzie zgodnie z zasadami określonymi w Opisie Przedmiotu Zamówienia, stanowiącym załącznik nr 1 do SIWZ i Ogólnych (szczególnych) warunkach ubezpieczeń lub wzorców umownych.
9. Wykonawca wskazuje osobę/osoby do bieżącego kontaktu w sprawach grupowych ubezpieczeń na życie objętych niniejszą osobą:  
Pan/Pani.....  
tel. kontaktowy.....  
Email: .....

#### Warunki płatności składki

#### § 8

Strony ustalają, że:

1. Składka ubezpieczeniowa jest płatna przez Ubezpieczonego za pośrednictwem Ubezpieczającego,
2. Składka przekazana Wykonawcy za jednego ubezpieczonego wyraża się:  
W Wariancie I kwotą ..... PLN (słownie: ..... zł, 00/100),  
w Wariancie II kwotą..... PLN (słownie: .....zł, 00/100),  
w Wariancie III kwotą ..... PLN (słownie: .....zł, 00/100),  
w Wariancie IV kwotą ..... PLN (słownie: .....zł, 00/100),  
w Wariancie V kwotą ..... PLN (słownie: ..... 00/100),  
w Wariancie VI kwotą ..... PLN (słownie: .....zł, 00/100),  
w Wariancie i VII kwotą .....PLN (słownie: .....zł, 00/100).
3. Wykonawca gwarantuje, że wysokość składek pozostanie niezmienna przez cały okres udzielania przez Wykonawcę ochrony ubezpieczeniowej z tytułu zawartej umowy.

#### § 9

1. Składki będą płatne przez okres realizacji zamówienia w stosunku miesięcznym.
2. Składki miesięczne będą płatne **najpóźniej do 25-go dnia** każdego miesiąca za dany miesiąc na konto podane przez Wykonawcę. W przypadku, gdy tak określony dzień płatności przypadnie w dzień świąteczny lub wolny od pracy u Zamawiającego, realizacja nastąpi w najbliższym dniu roboczym następującym po tym terminie.

#### § 10

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej umowie i załącznikach stosowane będą powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności:
  - a) Ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych
  - b) Ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń

c) Kodeks cywilny

**§11**

Ewentualne spory wynikłe na tle realizacji niniejszej umowy będzie rozstrzygał sąd rzeczowo właściwy dla siedziby Zamawiającego.

**§12**

Wykonawca będzie porozumiewał się z Zamawiającym za pośrednictwem Grupy Brokerskiej ODYS Sp. z o.o., ul. 11 Listopada 1A, 85-627 Bydgoszcz, działającej na podstawie pełnomocnictwa do reprezentowania Zamawiającego wraz z Jednostkami Organizacyjnymi.

**§13**

Niniejsza umowa została sporządzona w 3 jednobrzmiących egzemplarzach, jeden egzemplarz dla Zamawiającego, po jednym dla Wykonawcy i brokera.

**§14**

Integralną częścią Umowy są następujące załączniki:

- 1) Załącznik nr 1 – odpis aktualny z KRS Wykonawcy oraz pełnomocnictwo.....;
- 2) Załącznik Nr 2 – Opis Przedmiotu Zamówienia
- 3) Załącznik Nr 3 – polisy;
- 4) Załącznik Nr 4 – oferta Wykonawcy
- 5) Załącznik nr 5 – Ogólne (Szczególne) Warunki ubezpieczenia i/lub inne wzorce umowne

ZAMAWIAJĄCY

WYKONAWCA

*Treść zgodna z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa*

*Zgodco przyjęty*  
*Olga Sobkowiak*

*sp. z o.o.*  
*16.11.2016*

Wydział z  
i Partners  
na um. um. znych  
poc. w. w. Pr. w. nego  
Olga Sobkowiak (2)