# 第一章招标须知

## 一、招标须知前附表

| **序** | **类别** | **编列内容** |
| --- | --- | --- |
| 1 | 项目名称 | 启东市学校体育设施向社会开放公众责任保险项目保险经纪服务招标 |
| 2 | 发起人 | 启东市教育体育局地址：启东市人民中路726号103室联系人：彭冲联系电话：0513-83312360 |
| 3 | 资格要求 | 1.投标人必须为在中华人民共和国境内依法注册的独立法人或分支机构；2.必须是经中国银行保险监督管理委员会批准成立，具有经营保险经纪业务的资格；3.同一总公司只能授权一家分支机构参与投标；4.按规定缴纳营业保证金或投保职业责任险；5.具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度，近三年的经营活动中没有违法违纪的记录。6.投标人须对本项目全部内容进行整体投标，任何只对项目其中一部分内容进行的投标都视为无效投标；7.本项目不接受联合体投标。 |
| 4 | 投标文件有效期 | 投标文件递交截止之日起的60日历天 |
| 5 | 投标文件的份数 | 正本1份，副本3份 |
| 6 | 投标文件递交时间 | 2019年12月30日上午8：30-9：00 |
| 投标文件递交地点 | 地址：启东市人民中路726号103室  |
| 7 | 中标公告 | 在启东市教育体育信息网公布 |

## 二、说明

**1．适用范围**

1.1 本招标文件仅适用于本招标公告中所述项目的相关服务的采购。

**2. 定义**

2.1 “招标发起人”是指：启东市教育体育局。

2.2 合格的招标

2.3 招标为中华人民共和国境内，能提供本次项目要求的服务的、满足本比选公告中要求的、具有法人地位的保险经纪公司。

**3. 合格的服务**

3.1 “服务”是指招标须承担经营保险经纪业务服务的义务。

**4. 招标费用**

4.1 招标发起人应承担所有与准备和参加招标有关的费用。不论招标的结果如何，投标人均无义务和责任承担这些费用。

## 三、招标文件

**1. 招标文件的构成**

1.1招标文件由下列文件以及在过程中发出的修正和补充通知及其他正式有效函件组成：

1. 招标公告

2）招标须知

3）招标内容及要求

4）评分办法

5）招标文件格式

1. 附件

1.2 招标应认真阅读招标文件中所有的事项、格式、条款和技术规范、参数及要求等。招标没有按照文件要求提交全部资料，或者招标没有对文件在各方面都做出实质性响应是招标的风险，有可能导致其被拒绝，或被认定为无效应选或被确定为无效。

**2. 招标文件的澄清**

2.1投标人收到此文件后，应仔细阅读和检查招标文件的全部内容，若有疑问由法定代表人或者经法定代表人授权的委托人在2019年12月27日17时（北京时间）前提出澄清。招标发起人只对规定时间前招标提出的要求答疑的问题(有效质疑)予以答复。

2.2在规定的时间内未对文件提出异议的，招标发起人视作同意，对在文件提交截止时间后就文件内容提出的质疑将不予受理。

## 投标文件的编制

**1. 总体要求**

1.1投标人必须保证投标文件所提供的全部资料真实可靠，并接受招标发起人对其中任何资料进一步核实的要求。

1.2如果因为招标应选文件填报的内容不详，或没有提供招标文件中所要求的全部资料及数据，由此造成的后果，其责任由投标人承担。

1.3投标文件的正本需打印或用不褪色墨水书写，需要法定代表人或经正式授权的代表签字的地方必须由法定代表人或经其正式授权的代表签字或盖章。

1.4投标文件中需要盖公章的地方必须加盖公章。

1.5投标文件中的任何行间重要的插字、涂改和增删，必须由法定代表人或经其正式授权的代表在旁边签字或盖章才有效。

**2. 投标文件的构成**

2.1 投标文件内容构成

1. 应选书
2. 法定代表人授权书
3. 资格证明
4. 应选一览表
5. 项目业绩证明材料（提供有效证明）
6. 服务方案说明
7. 其他

2.2 应选文件用纸外形尺寸应统一为A4纸规格

**3. 投标文件的有效期**

3.1 投标文件有效期为自递交截止之日起60个日历日。

3.2 在有效期内，招标人不能对投标文件进行任何修改。如遇特殊情况，招标发起人可于投标文件有效期结束之前要求延长投标文件有效期。投标人须在接到延长投标文件有效期要求后的24小时之内以书面形式答复是否同意延长应选文件有效期。如同意，在延长期内，招标人不能对投标文件进行任何修改；如不同意，则视同为自原有效期截止时起自动放弃参与投标。

## 五、投标文件的递交

**1. 投标文件的密封和标记**

1.1 投标文件须提供正本一份、副本叁份。各投标文件需单独装订成册并密封，且封面并加盖单位公章。

1.2 投标人应将文件正本和所有的副本分开密封装在单独的信封中，并在信封上标明“正本”、“副本”字样。

1.3 投标人应将《应选一览表》、密封装在单独的信封中，并在信封上标明“应选一览表”字样，封口处加盖招标印章。

1.4 信封应注明招标发起人名称和地址、项目名称、招标名称、招标地址和有“在（应选文件中规定的开启日期和时间）之前不得启封”的字样，封口处加盖招标印章。

1.5 如果未按要求加写密封和标记，招标发起人对误投或提前启封概不负责。

## 六、评选

**1. 评选小组的组成和评选方法**

1.1 评选小组

启东市教育体育局根据相关法律法规并结合本次项目服务的特点组建评选小组。

评选小组由5人组成。

其中设评选小组组长一名。对在评选过程中发现的问题，评选小组应当及时做出处理或向启东市教育体育局提出处理意见，作书面记录。

1.2 监督人

评选过程中设监督人一名负责监督评选全过程。

1.3 本次招标采用“综合评分法”，对于通过符合性和响应性的投标文件，评选小组根据本招标文件制定的评审细则作为依据，对投标文件进行评审和比较、综合评分，以综合评分得分最高者为中标候选人。

**2. 投标文件的初审**

2.1 评选小组将审查文件是否完整、总体编排是否有序、文件签署是否合格等。

2.2 在详细评选之前，评选小组要审查每份应选文件是否实质上响应了比选文件的要求。实质上响应的应选文件应该是与比选文件要求的关键条款、条件和规格相符没有重大偏离的应选文件。对关键条款的偏离或反对将被认定为是实质上的不响应。评选小组决定应选文件的响应性只根据应选文件本身的真实无误的内容，而不依据外部的证据。但应选文件有不真实不正确的内容的除外。

2.3 投标有下列情形之一的，其投标将被视为无效投标：

实质上没有响应招标文件要求的招标将被视为无效投标。投标人不得通过修正或撤销不合要求的偏离从而使其投标文件成为实质上响应的应选。

在资格和符合性检查时，如发现下列情形之一的，投标文件将被视为无效投标：

1. 投标的资格条件不符合招标文件的规定的；
2. 投标的文件或资格证明文件未提供或不符合招标文件要求的；
3. 投标文件无法定代表人签字或签字人无法定代表人有效授权的；
4. 符合招标文件中规定被视为无效投标其它条款的。

**3. 投标文件的澄清**

3.1 评选期间，评选小组有权要求招标对其投标文件中含义不明确、同类问题表述不一致或者有明显文字和计算错误的内容等作必要的澄清、说明或者补正。投标人必须按照评选小组要求的澄清内容和时间做出澄清。投标人对投标文件的澄清不得超出投标文件的范围或者改变投标文件的实质性内容。在评选期间，评选小组可要求投标人对其投标文件进行澄清，但不得寻求、提供或允许投标对实质性内容做任何更改。有关澄清的答复均应由投标人的法定代表人或授权代表签字的书面形式作出并加盖招标的印章。

3.2 投标的澄清文件是其投标文件的组成部分。

**4. 投标文件的评选**

4.1 评选原则

1. 坚持公正、公平、科学、择优；
2. 维护双方的合法权益；
3. 评选人员参与评选工作时，应严格遵守有关法律法规的规定；
4. 最后确定的中选人，应具有良好的合同执行能力，能提供符合启东市学校体育设施向社会开放公众责任保险项目工作要求的服务。

**5. 招标结果**

5.1 评选小组按照比选文件确定的评分细则，对符合投标文件的应选文件进行评分。

5.2 招标的最终得分是所有评委依据评分细则给其评分的算术平均值，但打分超限的评委评分无效。

5.3 评选小组根据最终评分，按由高到低排序，确定中选候选人，提交给招标发起人。

5.4 招标发起人将以《中选通知书》的形式通知最终中选人。

#

# 第二章 招标内容及要求

## 一、项目概况

根据南通市政府关于印发《南通市学校体育设施向社会开放管理办法（试行）》的通知（通政规〔2016〕4号）文件第二十五条要求，“县（市）、区人民政府（管委会）应当为向社会开放体育设施的学校统一办理入校健身人员意外伤害公众责任保险。启东市教育体育局决定在辖区范围内推行启东市学校体育设施向社会开放公众责任保险，为做好此项工作，本着政府推动、市场运作、专业辅助的原则，拟委托一家保险经纪公司协助保险方案设计、保险采购等工作，并为投保人提供风险管理、事故索赔等服务。

## 二、服务内容及要求

（1）经纪公司负责对教体局提供委托项目进行查勘、访谈、调研，协助鉴别和衡量委托项目存在的风险，并对风险状况进行评价估测。

（2）经纪公司根据教体局的风险状况、项目资料和需求，为启东市教体局提供保险建议或设计适宜的保险方案。

（3）经纪公司按照教体局同意或批准的保险建议或保险方案协助进行保险公开招标，并协助选择实力强、信誉好、服务优的保险公司，最大程度体现教体局的利益。

（4）经纪公司协助教体局进行投保：根据教体局的意愿和意见协助选定的保险公司投保，在核实保险公司出具的正式保险单、发票以及相关的文件准确无误后，及时交付给教体局；经纪公司应提示和督促教体局按照保险合同的约定按时足额缴纳保险费。

（5）经纪公司提供日程咨询：教体局向经纪公司提出的关于保险合同相关事宜的咨询，经纪公司应在甲方要求的合理时间内作出解释或解答；在保险合同期限终止前，及时提醒教体局续保。

（6）经纪公司协助教体局进行索赔：在接到发生保险事故的通知后，及时通知保险公司；必要时前往保险事故现场，进行保险事故调查；协助教体局准备索赔文件、单证和资料；及时与保险公司沟通，促进赔案处理；告知教体局公估人的作用，必要时协助教体局选定公估人，协助教体局就索赔事宜与保险公司谈判，为教体局争取最大的合理利益。

（7）经纪公司为教体局下属的各单位提供免费保险知识讲座和培训一次。

（8）在服务过程中做到诚实守信，保守秘密，未经启东市教体局批准，不得擅自泄露有关信息。

# 第三章 评分办法

## 一、评选方法

本次评选采用综合评分法。

## 二、评分细则

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **评分指标** | **评分项目** | **分值** | **评分标准** | **评分依据** |
| **公司资质和综合实力****（20分**） | 职业责任保险或缴存保证金 | 5分 | 按照相关规定投保职业责任保险或者缴存保证金的得5分。注：1.保险经纪公司投保的职业责任保险对一次事故的赔偿限额不得低于人民币100万元；一年期保单的累计赔偿限额不得低于人民币1000万元，且不得低于保险经纪人上年度的主营业务收入。2.保险经纪公司缴存保证金的，应当按注册资本的5%缴存，保险经纪公司增加注册资本的，应当按比例增加保证金数额。投标人缴存保证金或投保职业责任保险不满足以上限额要求不得分。 | 以提供有效职业责任保险凭证或保证金单据为准。 |
| 本地化服务能力 | 5分 | 在江苏设有分支机构的得5分，未设立的不得分。 | 以分支机构营业执照复印件为准。 |
| 所获荣誉 | 10分 | 总公司及投标机构获得过全国性保险行业或政府部门荣誉的，每获得一项得3分，省级荣誉，每获得一项得2分，地市级荣誉，每获得一项得1分，最高不超过10分；没有得0分。 | 以磋商响应方提供的奖牌、荣誉证书等可以证明其或得荣誉的材料为依据。 |
| **项目操作经验（30分）** | 项目经验 | 20分 | 全国范围内辅助政府或行管部门开展的责任保险统保项目每项得5分，最高5分；省级范围内的责任保险统保项目每项得2.5分，最高10分；地市级范围内的责任保险统保项目每项得1分，最高5分；总计得20分，没有得0分。 | 附政府委托/顾问/框架协议或中标通知书等证明材料。 |
| 公众责任险项目经验 | 10分 | 南通市范围内参与过学校、商业楼宇、商场、酒店、娱乐场所等项目的每项得2分。满分10分。 | 附委托/顾问/框架协议、保险单等证明材料。 |
| **服务团队（6分）** | 项目服务团队 | 3分 | 本项目本地化服务团队应满足项目服务需要，每有一人得1分。满分3分。 | 以提供服务人员保险经纪人执业证书及江苏省社保证明为准（2019年1月1日以后任意月均可）。 |
| 团队人员专业性 | 3分 | 服务团队的组建应充分体现经纪公司的专业技术水平，含有保险或风险管理专业本科及以上学历人员，每人1分，满分3分。 | 以毕业证书及职称证书复印件为准。 |
| **相关分析和方案、机制设计****（44分）** | 保险方案设计思路 | 10分 | 根据对本项目拟定的保险方案设计思路情况进行酌情评分。充分体现了经纪人在保险方案设计上的专业作用，提出的保险产品设计思路科学合理、最能够满足项目风险转嫁需求的得10分，其余酌情给分。 | 视转移风险的程度而定。 |
| 保险安排方案 | 10分 | 根据对本项目拟定的保险安排方案情况进行酌情评分。要求充分体现了经纪人保险安排能力，提出的项目保险安排初步方案科学合理，且具有可操作性。满分10分。 | 视保险采购方案的科学合理及可操作性而定。 |
| 风险管理方案 | 12分 | 根据经纪公司对本项目拟定的风险管理方案的实用性进行酌情评分。要求充分展现经纪人在公众责任险方面风险管理的独特作用。满分12分。 | 视风险管理方案的实用性而定。 |
| 事故处理及理赔方案 | 12分 | 提出的保险事故处理纠纷调解处理及理赔服务方案，最能充分维护被保险人利益，且事故处理、理赔机制高效的得12分，其余酌情给分。 | 视事故处理及理赔方案的合理高效程度而定。 |

# 第四章 投标文件格式

**格式1 应选书**

致： （招标发起人）

我方已全面阅读和研究了 （项目名称） 招标文件，充分理解并掌握了本次招标的全部有关情况。现经过我方认真分析研究，同意接受招标文件的全部条件，本人代表（投标公司名称） 的名义投标。

声明如下：

1. 我方已详细审查了全部招标文件，包括修改文件（如有的话）以及全部参考资料和有关附件。
2. 我方同意提供按照贵方要求的与招标有关的一切数据或资料。
3. 若中选，在比选书中，我方只要存在任何与本应选书所不实的内容表述，招标发起人有权取消中选资格。

与本招标有关的一切正式往来通讯请寄：

地 址： 邮 编：

电 话： 传 真：

招标名称（盖章）：

招标法定代表人或其授权代表签名：（签字）：

日 期： 年 月 日

**格式****2 法定代表人授权书**

致： （招标发起人）

 （投标单位全称）法定代表人 （法人代表姓名）授权 （全权代表姓名）为全权代表，参加贵方组织的 项目招标活动，全权处理投标活动中的一切事宜，我方均予以承认。

法定代表人签字：

被授权代表签字：

投标单位全称(公章)：

日 期：

 附：

被授权代表人：

身 份 证 号：

职 务：

详细通讯地址：

邮 政 编 码 ：

传 真 ：

电 话 ：

附：法人代表或法人授权委托人身份证复印件

**格式3 资格****证明**

**投标的资格声明**

1．投标应提交的文件（加盖公章）

1. 投标人公司简介；
2. 投标人总部及当地分支机构企业法人营业执照复印件；
3. 投标人总部及当地分支机构经营保险经纪业务许可证复印件；
4. 投标人按照保监会规定缴纳保证金或者购买职业责任险的证明材料；
5. 获得保险行业或政府部门颁发的各项荣誉复印件；
6. 其他文件。

 2．总公司2016年-2018年的营业收入

|  |  |
| --- | --- |
| 年 度 | 营业收入（万元） |
| 2016年 |  |
| 2017年 |  |
| 2018年 |  |

3．2016年-2018年参与政府项目经验：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 项目名称 | 服务开始时间 | 行业范围 | 总保险费（万元） |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

注：需提供相关行管部门授权委托书复印件。

 4．南通地区公众责任险项目经验

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 客户名称 | 所属项目 | 服务时间 | 保险费（万元） |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

注：需附保险经纪服务委托协议及保险单等证明

## 格式4 应选一览表

**招标名称：**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 总公司成立时间 | 总公司注册资本金 | 分支机构成立时间 | 分支机构人数 | 备注 |
|  |  |  |  |  |

招标（盖章）:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

日期：\_\_\_\_\_\_\_\_

1、本表应按招标须知的规定单独密封标记并递交；

## 格式5 业绩证明材料

1. 招标2016年-2018年经审计的财务报表。
2. 投标人总部或分支机构参与政府授权（委托）文件。

## 格式6 服务方案说明

1. 对启东市学校体育设施向社会开放公众责任险项目的可行性分析、市场前景预测的简述。
2. 投标人对启东市学校体育设施向社会开放公众责任险项目的经纪服务措施进行阐述，应包含服务团队建设、承保、理赔服务等方面。
3. 对启东市学校体育设施向社会开放公众责任险项目中风险管理的建议，应包含事故预防控制、防灾减损等方面。
4. 对启东市学校体育设施向社会开放公众责任险项目服务网络建设设想，应包含网络平台建设、客服热线建设等方面。
5. 本项目其他服务的构想。

## 格式7 其他

投标人认为与投标有关的其他文件。